

II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ (ΕΕ) 2021/830 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 26ης Μαρτίου 2021

σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία λογιστικής κατάστασης και επιτοκίων των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2021/11)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 127 παράγραφος 2,

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

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Προς εκπλήρωση των καθηκόντων της βάσει των Συνθηκών η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) απαιτεί την παροχή στατιστικών πληροφοριών για τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (NXI) των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ (εφεξής τα «κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ»). Οι εν λόγω πληροφορίες παρέχουν στην ΕΚΤ ολοκληρωμένη στατιστική εικόνα των νομισματικών εξελίξεων στα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ, τα οποία εκλαμβάνονται ως ενιαία οικονομική επικράτεια. Εξάλλου, απαιτούνται επαρκώς λεπτομερείς στατιστικές πληροφορίες προκειμένου να διασφαλίζεται αδιάλειπτα η χρησιμότητα των νομισματικών συγκεντρωτικών μεγεθών της ζώνης του ευρώ και των αντίστοιχων μεγεθών τους για τη διενέργεια μακροπροληπτικής και διαρθρωτικής ανάλυσης σε επίπεδο Ένωσης.
- (2) Η συλλογή στατιστικών πληροφοριών από τις εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) θα πρέπει να είναι εναρμονισμένη σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ. Επομένως, επιβάλλεται η θέσπιση κοινών κανόνων συλλογής και μεταχείρισης των εν λόγω πληροφοριών. Είναι σημαντικό να διασφαλιστεί ότι οι κανόνες αυτοί δεν επιβαρύνουν αδικαιολόγητα τις ΕθνΚΤ κατά την παροχή στοιχείων. Ενόψει τούτου, οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να υποβάλλουν στην ΕΚΤ τις εν λόγω στατιστικές πληροφορίες χρησιμοποιώντας στατιστικές πληροφορίες συλλεγόμενες σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/379 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2021/2) ⁽¹⁾, τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/34) ⁽²⁾ και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1074/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/39) ⁽³⁾. Η ΕΚΤ μπορεί να χρησιμοποιεί τις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου ⁽⁴⁾.
- (3) Κάποιοι ορισμοί του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43) είναι συναφείς και με τους σκοπούς της παροχής στοιχείων βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, οπότε θα πρέπει να τύχουν εφαρμογής.
- (4) Τα NXI που περιλαμβάνονται στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων υποχρεούνται να παρέχουν στην εθνική κεντρική τράπεζα (ΕθνΚΤ) του κράτους μέλους κατοικίας τους στατιστικές πληροφορίες για τις λογιστικές τους καταστάσεις βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2). Ως εκ τούτου, είναι αναγκαίο να καθοριστούν τα μορφότυπα και οι διαδικασίες που πρέπει να εφαρμόζουν οι ΕθνΚΤ κατά την παροχή στην ΕΚΤ των στατιστικών

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) 2021/379 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 22ας Ιανουαρίου 2021, σχετικά με τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των πιστωτικών ιδρυμάτων και του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2021/2) (ΕΕ L 73 της 3.3.2021, σ. 16).

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 24ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2013/34) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 51).

⁽³⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1074/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 18ης Οκτωβρίου 2013, σχετικά με τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων όσον αφορά τις ταχυδρομικές υπηρεσίες απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών οι οποίες αποδέχονται καταθέσεις από μη νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατοίκους της ζώνης του ευρώ (ΕΚΤ/2013/39) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 94.).

⁽⁴⁾ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8).

πληροφοριών που αντλούν βάσει πληροφοριών τις οποίες συλλέγουν από τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων και από τη δική τους λογιστική κατάσταση. Επιπλέον, για τους σκοπούς της παροχής στατιστικών στοιχείων η ΕΚΤ θα πρέπει να αντλεί από τη λογιστική της κατάσταση στατιστικές πληροφορίες αντίστοιχες εκείνων που οι ΕθνΚΤ αντλούν από τις δικές τους.

- (5) Προκειμένου να καθίσταται δυνατή η ανάλυση των νομισματικών εξελίξεων με βάση τα είδη των NXI, η ΕΚΤ καταρτίζει στατιστικά στοιχεία για τη συγκεντρωτική λογιστική κατάσταση των αμοιβαίων κεφαλαίων της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ) και των εταιρειών που δέχονται καταθέσεις, πλην των κεντρικών τραπεζών. Για την κατάρτιση αυτών των στατιστικών στοιχείων για τη ζώνη του ευρώ και τα επιμέρους κράτη μέλη της η ΕΚΤ είναι απαραίτητο να συλλέγει από τις ΕθνΚΤ στατιστικές πληροφορίες για το ενεργητικό και το παθητικό των ΑΚΧΑ.
- (6) Για να διασφαλιστεί ότι οι στατιστικές πληροφορίες του τομέα των NXI που παρέχονται στην ΕΚΤ είναι αντιπροσωπευτικές του συνολικού πληθυσμού παροχής στοιχείων κάθε κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ, θα πρέπει να θεσπιστούν κοινοί κανόνες αναγωγής (grossing up) για τα μικρά NXI που απαλλάσσονται από ορισμένες υποχρεώσεις παροχής στοιχείων κατά το άρθρο 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) και το άρθρο 4 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34). Για τον ίδιο λόγο θα πρέπει να θεσπιστούν κοινοί κανόνες αναγωγής για τα NXI που επιλέγονται από τις ΕθνΚΤ βάσει δειγματοληψίας κατά το άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34).
- (7) Για την καλύτερη ανάλυση των εξελίξεων σε σχέση με τα δάνεια που χορηγούν NXI σε μη χρηματοοικονομικές εταιρείες της ζώνης του ευρώ και των επιμέρους κρατών μελών της οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να παρέχουν στην ΕΚΤ στατιστικές πληροφορίες για τα εν λόγω δάνεια κατά οικονομική δραστηριότητα, εφόσον οι πληροφορίες αυτές υπάρχουν.
- (8) Προς συμπλήρωση της ανάλυσης των πιστωτικών εξελίξεων στη ζώνη του ευρώ και στα επιμέρους κράτη μέλη της οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να παρέχουν στην ΕΚΤ πληροφορίες για τα μη αναληφθέντα πιστωτικά όρια των NXI με ανάλυση κατά θεσμικό τομέα. Προκειμένου να ενισχυθεί μακροπρόθεσμα η συγκρισιμότητα των πληροφοριών για τα μη αναληφθέντα πιστωτικά όρια σε διασυνοριακό επίπεδο, οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να παρέχουν στατιστικές πληροφορίες που συνάδουν με τους ορισμούς του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*) και του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2016/13) (**).
- (9) Η ΕΚΤ είναι αναγκαίο να παρακολουθεί τη μετάδοση της νομισματικής πολιτικής μέσω των μεταβολών στα επιτόκια που εφαρμόζουν τα NXI σε καταθέσεις και δάνεια νοικοκυριών και μη χρηματοοικονομικών εταιρειών. Ως εκ τούτου, καθίσταται αναγκαίος ο καθορισμός των μορφότυπων και των διαδικασιών που θα πρέπει να εφαρμόζουν οι ΕθνΚΤ κατά την παροχή των εν λόγω πληροφοριών στην ΕΚΤ σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34).
- (10) Το Ευρωσύστημα είναι ανάγκη να χρησιμοποιεί τα στατιστικά στοιχεία λογιστικής κατάστασης και επιτοκίων των επιμέρους NXI, τα οποία συλλέγονται βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34), αντίστοιχα, για σκοπούς νομισματικής και μακροπρόληπτικής πολιτικής και χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, καθώς και για σκοπούς εκτέλεσης καθηκόντων σχετικών με τη μικροπρόληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ. Ως εκ τούτου, οι ΕθνΚΤ υποχρεούνται να παρέχουν στην ΕΚΤ τα αναγκαία στατιστικά στοιχεία λογιστικής κατάστασης (IBSI) και τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων (IMIR) των επιμέρους NXI.
- (11) Στις 5 Ιουνίου 2020 το διοικητικό συμβούλιο ενέκρινε την επέκταση του φάσματος πιστωτικών ιδρυμάτων της ζώνης του ευρώ για τη διαβίβαση στην ΕΚΤ επιμέρους στοιχείων ισολογισμού (*), των οποίων η τακτική διαβίβαση αρχίζει με τα στοιχεία ισολογισμού για τον Φεβρουάριο του 2021. Για να μετριαστεί η αύξηση της επιβάρυνσης των ΕθνΚΤ από την παροχή στοιχείων συνεπεία της εν λόγω επέκτασης, κρίνεται σκόπιμος ο περιορισμός των απαιτήσεων διαβίβασης IBSI για τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα σε σύγκριση με τις αντίστοιχες απαιτήσεις για τα πιστωτικά ιδρύματα που περιλαμβάνονταν στο φάσμα πριν από την επέκτασή του (κύρια ιδρύματα).
- (12) Προς υποστήριξη της έγκαιρης ανάλυσης των νομισματικών και πιστωτικών εξελίξεων είναι σκόπιμο η ΕΚΤ να λαμβάνει τις πληροφορίες IBSI και IMIR ταυτόχρονα με τα εθνικά συγκεντρωτικά μεγέθη για τα κύρια ιδρύματα των οποίων οι εργασίες καλύπτουν σημαντικό μερίδιο των οικείων συγκεντρωτικών δεικτών. Προς αποτροπή της εμφάνισης κενών στις χρονοσειρές IBSI και IMIR και προς διασφάλιση της αδιάλειπτης κάλυψης των εθνικών συγκεντρωτικών μεγεθών των κύριων ιδρυμάτων, κρίνεται σκόπιμο κάθε νέο πιστωτικό ίδρυμα που προκύπτει από συγχώνευση, εξαγορά ή άλλη μορφή εταιρικής

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

(**) Κανονισμός (ΕΕ) 2016/867 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 18ης Μαΐου 2016, σχετικά με τη συλλογή αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου (ΕΚΤ/2016/13) (ΕΕ L 144 της 1.6.2016, σ. 44).

(*) Βλ. αποφάσεις του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ της 26ης Ιουνίου 2020, διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ (www.ecb.europa.eu).

αναδιοργάνωσης ενός ή περισσότερων τέτοιων ιδρυμάτων να αποκτά το ίδιο την ιδιότητα κύριου ιδρύματος. Όταν ορισμένο κράτος μέλος υιοθετεί το ευρώ, είναι απαραίτητο να προσδιορίζονται ποια πιστωτικά ιδρύματα κάτοικοι θα πρέπει να αποτελούν κύρια ιδρύματα για σκοπούς έγκαιρης ανάλυσης των νομισματικών και πιστωτικών εξελίξεων στο εν λόγω κράτος μέλος, λαμβανομένης υπόψη και της επιβάρυνσης της οικείας ΕθνΚΤ από την παροχή στοιχείων.

- (13) Σύμφωνα με το άρθρο 12.1 του καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (εφεξής το «καταστατικό του ΕΣΚΤ»), το διοικητικό συμβούλιο μπορεί με απόφασή του να παρέχει ορισμένες εξουσίες στην εκτελεστική επιτροπή. Σύμφωνα με τις γενικές αρχές περί εξουσιοδότησης τις οποίες ανέπτυξε και επιβεβαίωσε το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η εξουσιοδότηση για τη λήψη αποφάσεων πρέπει να είναι περιορισμένη, να πληροί τα κριτήρια της αναλογικότητας και να βασίζεται σε συγκεκριμένα κριτήρια. Συνεπώς, είναι σκόπιμο να προβλεφθεί ότι όταν το διοικητικό συμβούλιο ή η εκτελεστική επιτροπή χορηγεί σε ΕθνΚΤ άδεια εφαρμογής καθορισμένου κατώτατου ορίου στις λογιστικές καταστάσεις πιστωτικών ιδρυμάτων της ζώνης του ευρώ για τα οποία παρέχονται επιμέρους στοιχεία στην ΕΚΤ ή ανακαλεί τέτοια άδεια, θα πρέπει να εξετάζει εάν η εφαρμογή του ορίου συνεπάγεται δυσανάλογη επιβάρυνση της ΕθνΚΤ από την παροχή στοιχείων.
- (14) Η ΕΚΤ τηρεί το μητρώο δεδομένων ιδρυμάτων και συνδεδεμένων επιχειρήσεων (Register of Institutions and Affiliates Data, εφεξής το «RIAD»), το οποίο αποτελεί κεντρικό αρχείο των δεδομένων αναφοράς θεσμικών μονάδων που χρησιμοποιούνται για στατιστικούς σκοπούς. Τα δεδομένα αναφοράς NXI και οι πληροφορίες πιστωτικών ιδρυμάτων της ζώνης του ευρώ για τα οποία οι ΕθνΚΤ παρέχουν στοιχεία IBSI ή IMIR αποθηκεύονται στο RIAD σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2018/16) (*). Ως εκ τούτου, είναι σκόπιμο να καθοριστούν οι πληροφορίες τις οποίες απαιτείται να εισάγουν και να ενημερώνουν οι ΕθνΚΤ στο RIAD σε σχέση με τα πιστωτικά ιδρύματα της ζώνης του ευρώ για τα οποία παρέχονται τα ως άνω στοιχεία.
- (15) Προκειμένου να μειωθεί η συνολική επιβάρυνση από την παροχή στοιχείων, οι στατιστικές πληροφορίες που συλλέγονται βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) χρησιμοποιούνται για τον τακτικό υπολογισμό της βάσης αποθεματικών των πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στο καθεστώς τήρησης ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/378 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2021/1) (*). Οι ΕθνΚΤ υποχρεούνται να παρέχουν στην ΕΚΤ στατιστικές πληροφορίες για τη βάση αποθεματικών των πιστωτικών ιδρυμάτων στα επιμέρους κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ, ώστε η ΕΚΤ να παράγει στατιστικά στοιχεία για την ανάλυση της συγκεντρωτικής βάσης αποθεματικών με βάση τα είδη υποχρεώσεων. Επίσης, είναι απαραίτητη η συλλογή στατιστικών πληροφοριών για τον μακροοικονομικό δείκτη, προκειμένου η ΕΚΤ να παρακολουθεί την καταλληλότητα της εφαρμογής πάγιας έκπτωσης του άρθρου 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1).
- (16) Τα νομισματικά συγκεντρωτικά μεγέθη της ζώνης του ευρώ και τα αντίστοιχα μεγέθη τους εξάγονται κυρίως από τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των NXI που συλλέγονται βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2). Ωστόσο, τα νομισματικά συγκεντρωτικά μεγέθη της ζώνης του ευρώ δεν περιλαμβάνουν νομισματικές υποχρεώσεις μόνο των NXI, αλλά και της κεντρικής κυβέρνησης και των ταχυδρομικών υπηρεσιών απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών (ΤΥΑΜΕΧΠ), οι οποίες δεν ανήκουν στον τομέα της κεντρικής κυβέρνησης. Ως εκ τούτου, είναι απαραίτητο να παρέχονται στην ΕΚΤ στατιστικές πληροφορίες για τις ΤΥΑΜΕΧΠ οι οποίες δέχονται καταθέσεις μη NXI κατοίκων της ζώνης του ευρώ σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1074/2013 (ΕΚΤ/2013/39). Για τον ίδιο λόγο είναι απαραίτητο να παρέχονται στην ΕΚΤ στατιστικές πληροφορίες για τις νομισματικές υποχρεώσεις της κεντρικής κυβέρνησης και για τα διαθέσιμα της σε ταμείο και τίτλους έκδοσης μη NXI της ζώνης του ευρώ. Επομένως, θα πρέπει να καθοριστούν τα μορφότυπα και οι διαδικασίες παροχής των εν λόγω πληροφοριών στην ΕΚΤ.
- (17) Για να διευκολύνεται η ανάλυση της διάρθρωσης του τραπεζικού τομέα της ζώνης του ευρώ και των εξελίξεων σε αυτόν θα πρέπει οι ΕθνΚΤ να αναγγέλλουν τους διαρθρωτικούς χρηματοοικονομικούς δείκτες πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με τα υποδείγματα της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Προκειμένου να μειωθεί η επιβάρυνση από την παροχή στοιχείων, οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα παροχής πληροφοριών με βάση εναλλακτικές πηγές στοιχείων τις οποίες θα μπορεί να χρησιμοποιεί η ΕΚΤ για την κατάρτιση των απαραίτητων δεικτών κατόπιν συμφωνίας με εκείνες.

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

(*) Κανονισμός (ΕΕ) 2021/378 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 22ας Ιανουαρίου 2021, σχετικά με την εφαρμογή των υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών (ΕΚΤ/2021/1) (ΕΕ L 73 της 3.3.2021, σ. 1).

- (18) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁰⁾ τροποποιεί μεταξύ άλλων τον ορισμό του «πιστωτικού ιδρύματος» κατά τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, προκειμένου αυτός να συμπεριλάβει στο πεδίο του συστημικές επιχειρήσεις επενδύσεων που δεν αποτελούν NXI, στο μέτρο που ασκούν δραστηριότητες οι οποίες δεν συνάδουν με τα κοινά πρότυπα, τους ορισμούς και τις ταξινομήσεις για σκοπούς στατιστικής ταξινόμησης των εταιρειών που δέχονται καταθέσεις. Συνεπώς, όσον αφορά τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων ο κανονισμός (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) διακρίνει μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων που ως προς την ταξινόμησή τους εμπίπτουν στον τομέα των NXI και πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν αποτελούν NXI. Προκειμένου η ΕΚΤ να παρακολουθεί αποτελεσματικά τις δραστηριότητες των πιστωτικών ιδρυμάτων, είναι απαραίτητο να λαμβάνει από τις ΕθνΚΤ τις πληροφορίες που αυτές συλλέγουν από τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν αποτελούν NXI βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2).
- (19) Προς διασφάλιση της ακρίβειας και ποιότητας των στατιστικών πληροφοριών που συλλέγει η ΕΚΤ από τις ΕθνΚΤ είναι αναγκαίο να προβλεφθεί η παρακολούθηση, η επαλήθευση και, κατά περίπτωση, η αναθεώρησή τους. Για τους ίδιους λόγους θα πρέπει οι ΕθνΚΤ να παρέχουν στην ΕΚΤ εξηγήσεις σχετικά με αναθεωρήσεις που βελτιώνουν σημαντικά την ποιότητα των παρεχόμενων στατιστικών πληροφοριών, καθώς και κατόπιν σχετικού αιτήματος της ΕΚΤ.
- (20) Από το άρθρο 5 του καταστατικού του ΕΣΚΤ, σε συνδυασμό με το άρθρο 4 παράγραφος 3 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση, συνάγεται ότι τα κράτη μέλη που δεν έχουν ως νόμισμα το ευρώ (εφεξής τα «κράτη μέλη εκτός ζώνης ευρώ») και προτίθενται να το υιοθετήσουν θα πρέπει, στο πλαίσιο της σχετικής προετοιμασίας, να εκπονήσουν και να εφαρμόσουν μέτρα συλλογής των απαραίτητων στατιστικών πληροφοριών για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων που θεσπίζει η ΕΚΤ. Συνεπώς, η εφαρμογή της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής μπορεί να επεκτείνεται και στις ΕθνΚΤ των κρατών μελών εκτός ζώνης ευρώ για συγκεκριμένη περίοδο αναφοράς, όπου κρίνεται σκόπιμο. Επιπλέον, προκειμένου να παρέχεται στην ΕΚΤ η δυνατότητα να αποκτά ολοκληρωμένη εικόνα των συλλεγόμενων στατιστικών πληροφοριών και να διενεργεί σχετικές αναλύσεις, οι ΕθνΚΤ των κρατών μελών εκτός ζώνης ευρώ τα οποία υιοθετούν το ευρώ θα πρέπει να της παρέχουν στατιστικές πληροφορίες που καλύπτουν συγκεκριμένη περίοδο πριν από την υιοθέτηση του ευρώ και την προσχώρησή τους στην Ένωση.
- (21) Είναι σκόπιμο οι ΕθνΚΤ να παρέχουν στην ΕΚΤ τις απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες εντός καθορισμένων προθεσμιών, προκειμένου αυτή να εκπληρώνει τα καθήκοντά της. Για τον σκοπό αυτόν και προκειμένου να παρέχεται μεγαλύτερη σαφήνεια στις ΕθνΚΤ, ενδείκνυται επίσης οι ΕθνΚΤ να υποβάλλουν στοιχεία σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα παροχής στοιχείων που τους γνωστοποιεί η ΕΚΤ.
- (22) Για να διασφαλίζεται η εύρυθμη δημοσιοποίηση των συναφών βασικών μεγεθών που μπορούν να επηρεάσουν τις αγορές, θα πρέπει να θεσπιστούν κοινοί κανόνες δημοσίευσης από τις ΕθνΚΤ των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής για τις λογιστικές καταστάσεις των NXI.
- (23) Είναι σκόπιμο να προβλεφθεί για όλες τις ΕθνΚΤ κοινή μέθοδος διαβίβασης των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται στην ΕΚΤ. Συνεπώς, θα πρέπει να συμφωνηθεί και να καθοριστεί από το ΕΣΚΤ εναρμονισμένο μορφότυπο ηλεκτρονικής διαβίβασης στοιχείων.
- (24) Είναι απαραίτητη η θέσπιση διαδικασίας για την αποτελεσματική διενέργεια τεχνικών τροποποιήσεων των παραρτημάτων της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, υπό την προϋπόθεση ότι οι τροποποιήσεις αυτές δεν μεταβάλλουν το υποκείμενο εννοιολογικό πλαίσιο και δεν επηρεάζουν την επιβάρυνση από την παροχή στοιχείων. Συνεπώς, κατά την εφαρμογή της διαδικασίας αυτής η εκτελεστική επιτροπή της ΕΚΤ θα πρέπει να είναι σε θέση να διενεργεί τις τροποποιήσεις αυτές, ενώ θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη οι απόψεις της επιτροπής στατιστικής του ΕΣΚΤ.
- (25) Σε εκτέλεση της απόφασης του διοικητικού συμβουλίου της 5ης Ιουνίου 2020 για επέκταση των στατιστικών στοιχείων επιμέρους στοιχείων των ισολογισμών είναι απαραίτητο οι ΕθνΚΤ να λαμβάνουν υπόψη το επεκτεινόμενο φάσμα πιστωτικών ιδρυμάτων της ζώνης του ευρώ για την τακτική διαβίβαση στην ΕΚΤ των στοιχείων IBSI και IMIR, αρχής γενομένης από την περίοδο αναφοράς του Φεβρουαρίου 2021. Ως εκ τούτου, οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να ταυτοποιούν τα πιστωτικά ιδρύματα ως προς τα οποία θα παρέχονται στοιχεία IBSI και IMIR σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Δεδομένου ότι η κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2014/15 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ⁽¹¹⁾ σχετικά με τη νομισματική και χρηματοπιστωτική στατιστική παραμένει σε ισχύ μέχρι την 1η Φεβρουαρίου 2022, είναι απαραίτητο να προβλεφθούν μεταβατικές υποχρεώσεις παροχής στοιχείων βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής για την περίοδο έως την 1η Φεβρουαρίου 2022. Είναι επίσης απαραίτητο οι ΕθνΚΤ να παρέχουν τις εν λόγω πληροφορίες στο πλαίσιο των υποχρεώσεων τήρησης προθεσμιών της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής για τη συγκεκριμένη περίοδο.
- (26) Επιπλέον, ενόψει της θέσης σε ισχύ των τροποποιήσεων του ορισμού του «πιστωτικού ιδρύματος» κατά τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 στις 26 Ιουνίου 2021, είναι απαραίτητο να προβλεφθούν μεταβατικές υποχρεώσεις των ΕθνΚΤ ως προς την παροχή στοιχείων λογιστικής κατάστασης πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν αποτελούν NXI για την περίοδο από την 26η Ιουνίου 2021 έως την 1η Φεβρουαρίου 2022.

⁽¹⁰⁾ Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, (ΕΕ) αριθ. 575/2013, (ΕΕ) αριθ. 600/2014 και (ΕΕ) αριθ. 806/2014 (ΕΕ L 314 της 5.12.2019, σ. 1).

⁽¹¹⁾ Κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2014/15 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 4ης Απριλίου 2014, σχετικά με τη νομισματική και χρηματοπιστωτική στατιστική (ΕΕ L 340 της 26.11.2014, σ. 1).

- (27) Προς διασφάλιση της αποτελεσματικής συλλογής και ανάλυσης στατιστικών πληροφοριών, οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να αρχίσουν να συμμορφώνονται με τις διατάξεις της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής την ημερομηνία έναρξης της εφαρμογής των νέων υποχρεώσεων παροχής στοιχείων του άρθρου 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2). Επομένως, η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή θα πρέπει να αρχίσει να ισχύει την 1η Φεβρουαρίου 2022,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ:

ΤΜΗΜΑ 1

ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΚΑΙ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Άρθρο 1

Αντικείμενο

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή θεσπίζει τις υποχρεώσεις των ΕθνΚΤ όσον αφορά την παροχή στατιστικών πληροφοριών που απαιτούνται για την κατάρτιση των νομισματικών συγκεντρωτικών μεγεθών και των αντίστοιχων μεγεθών τους και αφορούν τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης και τα επιτόκια των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΝΧΙ), τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν αποτελούν ΝΧΙ, τα υποχρεωτικά ελάχιστα αποθεματικά και τους διαρθρωτικούς χρηματοοικονομικούς δείκτες των πιστωτικών ιδρυμάτων, τις ταχυδρομικές υπηρεσίες απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών (ΤΥΑΜΕΧΠ) και την κεντρική κυβέρνηση. Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή ορίζει ιδίως τις πληροφορίες που παρέχουν οι ΕθνΚΤ στην ΕΚΤ, τη μεταχείρισή τους, τη συχνότητα και τις προθεσμίες παροχής τους και τα συναφή εφαρμοστέα πρότυπα.

Άρθρο 2

Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής ισχύουν οι ορισμοί του άρθρου 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/34) ⁽¹²⁾ και του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1074/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/39) ⁽¹³⁾.

Ισχύουν επίσης οι ακόλουθοι ορισμοί:

- 1) ως «στατιστικές πληροφορίες» νοούνται οι στατιστικές πληροφορίες, όπως αυτές ορίζονται στο άρθρο 1 παράγραφος 11 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 ⁽¹⁴⁾ του Συμβουλίου·
- 2) ως «περίοδος παραγωγής στατιστικών στοιχείων» νοείται η περίοδος μεταξύ της καταληκτικής ημερομηνίας για την παροχή στατιστικών πληροφοριών από τις ΕθνΚΤ στην ΕΚΤ βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής και της ολοκλήρωσης της παραλαβής των στοιχείων από την ΕΚΤ·
- 3) ως «βάση αποθεματικών» νοείται η βάση αποθεματικών, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1).
- 4) ως «περίοδος τήρησης» νοείται η περίοδος τήρησης, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 10 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1).

⁽¹²⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 της ΕΚΤ, της 24ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2013/34) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 51).

⁽¹³⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1074/2013 της ΕΚΤ, της 18ης Οκτωβρίου 2013, σχετικά με τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων όσον αφορά τις ταχυδρομικές υπηρεσίες απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών οι οποίες αποδέχονται καταθέσεις από μη νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατοίκους της ζώνης του ευρώ (ΕΚΤ/2013/39) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 94).

⁽¹⁴⁾ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8).

ΤΜΗΜΑ 2

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΩΝ ΝΧΙ

Άρθρο 3

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τα στοιχεία λογιστικής κατάστασης κεντρικών τραπεζών

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τα ακόλουθα στοιχεία λογιστικής κατάστασης του τομέα των κεντρικών τραπεζών:
 - α) τα ανεξόφλητα ποσά τέλους του μήνα τα οποία καθορίζονται στον πίνακα 1 του μέρους 2 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), εξαιρουμένων:
 - i) των υποχρεώσεων από καταθέσεις που αναγγέλλονται μόνο από πιστωτικά ιδρύματα υποκειμένα στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών·
 - ii) των ενδοομικών θέσεων·
 - iii) των κοινοπρακτικών δανείων·
 - iv) των θέσεων θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων·
 - v) των μετοχών/μεριδίων έκδοσης ΑΚΧΑ·
 - vi) των αναλύσεων κατά διάρκεια των δανείων σε ευρώ προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες·
 - vii) των αναλύσεων κατά διάρκεια και σκοπό των δανείων σε ευρώ προς νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά·
 - viii) των ιδίων διακρατήσεων τίτλων·
 - β) τα ανεξόφλητα ποσά τέλους του τριμήνου τα οποία καθορίζονται στους πίνακες 2, 3 και 4 του μέρους 3 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2)·
 - γ) τα ανεξόφλητα ποσά τέλους του μήνα και τέλους του τριμήνου τα οποία καθορίζονται στον πίνακα 1 του μέρους 1 του παραρτήματος II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία·
 - δ) τα ανεξόφλητα ποσά του τέλους του τριμήνου τα οποία καθορίζονται στον πίνακα 3 του μέρους 1 του παραρτήματος II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής·
2. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις ακόλουθες στατιστικές πληροφορίες για διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας του τομέα των κεντρικών τραπεζών:
 - α) τις μηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας οι οποίες καθορίζονται στον πίνακα 1Α του μέρους 4 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), εξαιρουμένων:
 - i) των ενδοομικών θέσεων·
 - ii) των κοινοπρακτικών δανείων·
 - iii) των θέσεων θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων·
 - iv) των μετοχών/μεριδίων έκδοσης ΑΚΧΑ·
 - v) των αναλύσεων κατά διάρκεια των δανείων σε ευρώ προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες·
 - vi) των αναλύσεων κατά διάρκεια και σκοπό των δανείων σε ευρώ προς νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά·
 - vii) των ιδίων διακρατήσεων τίτλων·
 - β) τις τριμηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας οι οποίες καθορίζονται στον πίνακα 2Α του μέρους 4 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2)·
 - γ) τις μηνιαίες και τριμηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας οι οποίες καθορίζονται στον πίνακα 1 του μέρους 1 του παραρτήματος II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία·
 - δ) τις τριμηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας οι οποίες καθορίζονται στον πίνακα 3 του μέρους 1 του παραρτήματος II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής·
3. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις ακόλουθες στατιστικές πληροφορίες για διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης του τομέα των κεντρικών τραπεζών:
 - α) τις μηνιαίες διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης για κάθε στοιχείο ανεξόφλητων ποσών που αναγγέλλονται σύμφωνα με την παράγραφο 1 στοιχείο α)·

- β) τις τριμηνιαίες διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης για κάθε στοιχείο ανεξόφλητων ποσών που καθορίζονται στον πίνακα 2 του μέρους 3 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), εξαιρουμένων των στοιχείων που αφορούν αναλύσεις δανείων κατά εναπομένουσα διάρκεια·
- γ) τις μηνιαίες και τριμηνιαίες διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης που καθορίζονται στον πίνακα 1 του μέρους 1 του παραρτήματος II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία·
- δ) τις τριμηνιαίες διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης που καθορίζονται στον πίνακα 3 του μέρους 1 του παραρτήματος II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.
4. Οι ΕθνΚΤ αντλούν τις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει του παρόντος άρθρου από το λογιστικό τους σύστημα σύμφωνα με τους πίνακες οι οποίοι είναι διαθέσιμοι στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ ⁽¹⁵⁾ και αντιστοιχίζουν τα στατιστικά και λογιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης, εφαρμόζοντας ειδικότερα τα ακόλουθα:
- α) στην περίπτωση των στοιχείων αριθ. 9.5 «λοιπές απαιτήσεις εντός του Ευρωσυστήματος (καθαρές)» και αριθ. 10.4 «λοιπές υποχρεώσεις εντός του Ευρωσυστήματος (καθαρές)» οι ΕθνΚΤ καταγράφουν χωριστά τις απαιτήσεις από τις υποχρεώσεις και τις αναγγέλλουν σε ακαθάριστη βάση·
- β) εφόσον το στοιχείο αριθ. 14 «λογαριασμοί αναπροσαρμογής» αναγγέλλεται σε ακαθάριστη βάση για λογιστικούς σκοπούς, για στατιστικούς σκοπούς οι ΕθνΚΤ το αναγγέλλουν σε καθαρή βάση·
- γ) εφόσον οι ΕθνΚΤ αναπροσαρμόζουν την αξία των χαρτοφυλακίων τίτλων τους σε μηνιαία ή συχνότερη βάση για εσωτερικούς σκοπούς, κατά τις αναφορές του άρθρου 9 παράγραφος 2 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2016/2249 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2016/34) ⁽¹⁶⁾, οι αναπροσαρμογές αξίας αποτυπώνονται σε μηνιαία βάση στις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει της παραγράφου 2·
- δ) με την επιφύλαξη των μεθόδων αποτίμησης που εφαρμόζονται για λογιστικούς σκοπούς, οι ΕθνΚΤ εφαρμόζουν μία τις ακόλουθες μεθόδους αποτίμησης κατά την παροχή στοιχείων για διακρατούμενους και εκδοθέντες τίτλους:
- i) την αγοραία αποτίμηση κατά την παράγραφο 38 του κεφαλαίου 7 του παραρτήματος Α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁷⁾· ή
- ii) τη λογιστική αποτίμηση σύμφωνα με τους εναρμονισμένους λογιστικούς κανόνες του άρθρου 9 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2016/2249 (ΕΚΤ/2016/34), όταν η λογιστική αποτίμηση δεν αποκλίνει σημαντικά από την αγοραία.
5. Όσον αφορά τη λογιστική κατάσταση της ΕΚΤ οι στατιστικές πληροφορίες του παρόντος άρθρου διαβιβάζονται από την αρμόδια υπηρεσία της ΕΚΤ στη Γενική Διεύθυνση Στατιστικής της ΕΚΤ.
6. Οι στατιστικές πληροφορίες του παρόντος άρθρου παρέχονται σε συγκεντρωτική βάση και επαληθεύονται σύμφωνα με το άρθρο 30. Οι στατιστικές πληροφορίες για διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης και διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας παρέχονται σύμφωνα με το παράρτημα I της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

Άρθρο 4

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τα στοιχεία λογιστικής κατάστασης λοιπών ΝΧΙ

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τα ακόλουθα στοιχεία λογιστικής κατάστασης των λοιπών ΝΧΙ:
- α) τα ανεξόφλητα ποσά τέλους του μήνα τα οποία καθορίζονται στον πίνακα 1 του μέρους 2 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), εξαιρουμένων των υποχρεώσεων από καταθέσεις που αναγγέλλονται μόνο από πιστωτικά ιδρύματα υποκείμενα στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών·
- β) τα ανεξόφλητα ποσά τέλους του τριμήνου τα οποία καθορίζονται στους πίνακες 2, 3 και 4 του μέρους 3 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2)·
- γ) τα ανεξόφλητα ποσά τέλους του μήνα για τιτλοποιήσεις και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων τα οποία καθορίζονται στον πίνακα 5β του μέρους 5 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2)·

⁽¹⁵⁾ Βλ. δημοσίευση με τίτλο «Bridging tables between the accounting balance sheet items of the NCBs and the ECB and the items to be reported for statistical purposes» στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ (www.ecb.europa.eu).

⁽¹⁶⁾ Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2016/2249 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 3ης Νοεμβρίου 2016, σχετικά με το νομικό πλαίσιο για τη λογιστική παρακολούθηση και την υποβολή χρηματοοικονομικών εκθέσεων στο Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών (ΕΚΤ/2016/34) (ΕΕ L 347 της 20.12.2016, σ. 37).

⁽¹⁷⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ L 174 της 26.6.2013, σ. 1).

- δ) τα ανεξόφλητα ποσά τέλους του μήνα και τέλους τριμήνου τα οποία καθορίζονται στον πίνακα 2 του μέρους 1 του παραρτήματος II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία, και με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις·
- ε) τα ανεξόφλητα ποσά τέλους τριμήνου τα οποία καθορίζονται στον πίνακα 3 του μέρους 1 του παραρτήματος II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία, και με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις.

2. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις ακόλουθες στατιστικές πληροφορίες για διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας των λοιπών NXI:

- α) τις μηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας οι οποίες καθορίζονται στον πίνακα 1Α του μέρους 4 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2)·
- β) τις μηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας οι οποίες καθορίζονται στον πίνακα 5β του μέρους 5 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2)·
- γ) τις τριμηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας οι οποίες καθορίζονται στον πίνακα 2Α του μέρους 4 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2)·
- δ) τις μηνιαίες και τριμηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας οι οποίες καθορίζονται στον πίνακα 2 του μέρους 1 του παραρτήματος II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία·
- ε) τις τριμηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας οι οποίες καθορίζονται στον πίνακα 3 του μέρους 1 του παραρτήματος II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία.

3. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις ακόλουθες στατιστικές πληροφορίες για διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης των λοιπών NXI:

- α) τις μηνιαίες διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης για κάθε στοιχείο ανεξόφλητων ποσών της παραγράφου 1 στοιχείο α)·
- β) τις μηνιαίες διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης για κάθε στοιχείο ανεξόφλητων ποσών της παραγράφου 1 στοιχείο γ)·
- γ) τις τριμηνιαίες διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης για κάθε στοιχείο ανεξόφλητων ποσών που καθορίζονται στον πίνακα 2 του μέρους 3 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), εξαιρουμένων των στοιχείων που αφορούν αναλύσεις δανείων κατά εναπομένουσα διάρκεια·
- δ) τις μηνιαίες και τριμηνιαίες διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης που καθορίζονται στον πίνακα 2 του μέρους 1 του παραρτήματος II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία·
- ε) τις τριμηνιαίες διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης που καθορίζονται στον πίνακα 3 του μέρους 1 του παραρτήματος II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία.

4. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις στατιστικές πληροφορίες σχετικά με τις μηνιαίες καθαρές μεταβιβάσεις δανείων κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στον πίνακα 5α του μέρους 5 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2).

5. Εφόσον υπάρχουν, οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις ακόλουθες στατιστικές πληροφορίες για τιτλοποιημένα δάνεια ή δάνεια που έχουν μεταβιβαστεί με άλλον τρόπο από NXI και τελούν υπό τη διαχείριση μη NXI:

- α) τα ανεξόφλητα ποσά τέλους του μήνα δανείων που τελούν υπό τη διαχείριση μη NXI κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στον πίνακα 1 του μέρους 2 του παραρτήματος II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής·
- β) τις μηνιαίες χρηματοοικονομικές συναλλαγές επί των ανεξόφλητων ποσών δανείων που τελούν υπό τη διαχείριση μη NXI, εξαιρουμένης της επίδρασης των μεταβιβάσεων δανείων, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στον πίνακα 1 του μέρους 2 του παραρτήματος II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

6. Οι ΕθνΚΤ αναγγέλλουν καθαρές μεταβιβάσεις, ανεξόφλητα ποσά, διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας και διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στον πίνακα 2 του μέρους 2 του παραρτήματος II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, στην περίπτωση που οι ίδιες έχουν δώσει οδηγίες στα NXI να συμπεριλάβουν στα αναγγελλόμενα στοιχεία της ομάδας 1 των πινάκων 5α και 5β του μέρους 5 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) δάνεια που μεταβιβάζονται από NXI αλλά τελούν υπό τη διαχείριση άλλου εγχώριου NXI, σύμφωνα με το τμήμα 2.3 του ως άνω μέρους 5.

7. Οι στατιστικές πληροφορίες του παρόντος άρθρου παρέχονται σε συγκεντρωτική βάση. Οι στατιστικές πληροφορίες για διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης και διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας παρέχονται σύμφωνα με το παράρτημα I της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Κατά περίπτωση πραγματοποιείται αναγωγή των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται βάσει του παρόντος άρθρου σύμφωνα με το άρθρο 8.

Άρθρο 5

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τα στοιχεία λογιστικής κατάστασης αμοιβαίων κεφαλαίων της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ)

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ στατιστικές πληροφορίες της λογιστικής κατάστασης των ΑΚΧΑ για ανεξόφλητα ποσά τέλους του τριμήνου που καθορίζονται στους πίνακες 1 και 2 του μέρους 3 του παραρτήματος II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.
2. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ στατιστικές πληροφορίες τριμηνιαίων διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας οι οποίες καθορίζονται στον πίνακα 1 του μέρους 3 του παραρτήματος II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Εφόσον ορισμένα ή όλα τα ΑΚΧΑ απολαύουν παρέκκλισης από την υποχρέωση αναγγελίας διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας βάσει του άρθρου 9 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), οι ΕθνΚΤ παρέχουν πληροφορίες με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις, όταν τα ποσά είναι σημαντικά.
3. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ στατιστικές πληροφορίες τριμηνιαίων διορθώσεων επανακατηγοριοποίησης οι οποίες καθορίζονται στον πίνακα 1 του μέρους 3 του παραρτήματος II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.
4. Οι στατιστικές πληροφορίες του παρόντος άρθρου παρέχονται σε συγκεντρωτική βάση και επαληθεύονται σύμφωνα με το άρθρο 30. Οι στατιστικές πληροφορίες για διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης και διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας παρέχονται σύμφωνα με το παράρτημα I της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Κατά περίπτωση πραγματοποιείται αναγωγή των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται βάσει του παρόντος άρθρου σύμφωνα με το άρθρο 8.

Άρθρο 6

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τα μη αναληφθέντα πιστωτικά όρια NXI

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν σε τριμηνιαία βάση στην ΕΚΤ τις ακόλουθες στατιστικές πληροφορίες για ποσά μη αναληφθέντων πιστωτικών ορίων που χορηγούν τα λοιπά NXI:
 - α) τα ανεξόφλητα ποσά του πίνακα 1 του μέρους 4 του παραρτήματος II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής σχετικά με τη λογιστική κατάσταση τέλους του μήνα για κάθε μήνα του τριμήνου· ή
 - β) τα ανεξόφλητα ποσά του πίνακα 1 του μέρους 4 του παραρτήματος II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής σχετικά με τη λογιστική κατάσταση τέλους του μήνα για τον τελευταίο μήνα του τριμήνου.

Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου οι ΕθνΚΤ παρέχουν στατιστικές πληροφορίες όταν υπάρχουν πραγματικές πληροφορίες. Όταν αυτές δεν υπάρχουν, παρέχουν εκτιμήσεις.
2. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια στατιστικές πληροφορίες διορθώσεων επανακατηγοριοποίησης για κάθε στοιχείο ανεξόφλητων ποσών που αναγγέλλονται σύμφωνα με την παράγραφο 1.
3. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στατιστικές πληροφορίες για μη αναληφθέντα πιστωτικά όρια NXI σε σχέση με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα στοιχεία ή με αμφότερα, εφόσον είναι δυνατό:
 - α) το «υπόλοιπο εκτός ισολογισμού», όπως ορίζεται στο παράρτημα IV του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13)·
 - β) τις «μη αναληφθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις» οι οποίες κατατάσσονται ως «μέτριου κινδύνου», «μέτριου/χαμηλού κινδύνου» και «χαμηλού κινδύνου», κατά τα αναφερόμενα στο παράρτημα I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Όταν δεν παρέχουν τις στατιστικές πληροφορίες διά παραπομπής στα ως άνω στοιχεία α) και β), οι ΕθνΚΤ τις παρέχουν διά παραπομπής στους οικείους εθνικούς ορισμούς.

4. Οι στατιστικές πληροφορίες του παρόντος άρθρου παρέχονται σε συγκεντρωτική βάση και επαληθεύονται σύμφωνα με το άρθρο 30. Οι στατιστικές πληροφορίες για διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης παρέχονται σύμφωνα με το παράρτημα I της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Κατά περίπτωση πραγματοποιείται αναγωγή των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται βάσει του παρόντος άρθρου σύμφωνα με το άρθρο 8.

Άρθρο 7

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τα δάνεια NXI προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες κατά οικονομική δραστηριότητα

1. Εφόσον είναι διαθέσιμες, οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ στατιστικές πληροφορίες για ανεξόφλητα ποσά τέλους του τριμήνου των δανείων που χορηγούν NXI σε μη χρηματοοικονομικές εταιρείες της ζώνης του ευρώ, με ανάλυση κατά οικονομική δραστηριότητα βάσει της στατιστικής ταξινόμησης των οικονομικών δραστηριοτήτων εντός της Ένωσης (NACE αναθ. 2) ⁽¹⁸⁾, σύμφωνα με το μέρος 5 του παραρτήματος II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.
2. Κατόπιν σχετικού αιτήματος της ΕΚΤ οι ΕθνΚΤ της παρέχουν εξηγήσεις σχετικά με την επίδραση των επανακατηγοριοποιήσεων στα ανεξόφλητα ποσά που αναγγέλλονται βάσει της παραγράφου 1, συμπεριλαμβανομένων των διορθώσεων επανακατηγοριοποίησης που αναγγέλλονται βάσει του άρθρου 4 παράγραφος 3.
3. Οι στατιστικές πληροφορίες του παρόντος άρθρου παρέχονται σε συγκεντρωτική βάση και επαληθεύονται σύμφωνα με το άρθρο 30.

Άρθρο 8

Αναγωγή των στοιχείων της λογιστικής κατάστασης των NXI

1. Όταν οι ΕθνΚΤ χορηγούν παρεκκλίσεις σε NXI σύμφωνα με τις παραγράφους 1, 2, 4, 6 και 7 του άρθρου 9 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), πραγματοποιούν αναγωγή των στατιστικών πληροφοριών που συλλέγονται βάσει του εν λόγω κανονισμού ώστε αυτές να είναι αντιπροσωπευτικές του συνολικού πληθυσμού παροχής στοιχείων για τους σκοπούς της κατάρτισης των μηνιαίων και τριμηνιαίων στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται στην ΕΚΤ σύμφωνα με το παρόν τμήμα.
2. Όταν οι ΕθνΚΤ πραγματοποιούν αναγωγή των στατιστικών πληροφοριών βάσει της παραγράφου 1, εφαρμόζουν τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες προσεγγίσεις:
 - a) προκειμένου για πληροφορίες μη διαθέσιμων αναλύσεων καταρτίζουν εκτιμήσεις βάσει της εφαρμογής συντελεστών σε υποσύνολο του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων που θεωρείται το πλέον αντιπροσωπευτικό των «μικρών ιδρυμάτων», ως ακολούθως:
 - i) οι ΕθνΚΤ των κρατών μελών με συμβολή στη συγκεντρωτική λογιστική κατάσταση των NXI της ζώνης του ευρώ που υπερβαίνει το 2% καθορίζουν το εν λόγω υποσύνολο κατά τρόπο ώστε η συνολική λογιστική κατάσταση των οντοτήτων του υποσυνόλου να μην υπερβαίνει το 35% της εθνικής συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης των NXI.
 - ii) οι ΕθνΚΤ των κρατών μελών με συμβολή στη συγκεντρωτική λογιστική κατάσταση των NXI της ζώνης του ευρώ που δεν υπερβαίνει το 2% καθορίζουν το εν λόγω υποσύνολο κατά τρόπο ώστε η συνολική λογιστική κατάσταση των οντοτήτων του υποσυνόλου να μην υπερβαίνει το 35% της εθνικής συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης των NXI, εκτός εάν η αναγωγή βάσει της προσέγγισης αυτής συνεπάγεται σημαντικές δαπάνες για την οικεία ΕθνΚΤ, οπότε αυτή μπορεί εναλλακτικά να εφαρμόζει συντελεστές επί του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων.
 - iii) οι υποχρεώσεις καθορισμού των υποσυνόλων του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων κατά τα σημεία i) και ii) δεν ισχύουν όταν οι λογιστικές καταστάσεις των ιδρυμάτων στα οποία χορηγούνται οι παρεκκλίσεις αντιπροσωπεύουν ποσοστό που δεν υπερβαίνει το 1% της εθνικής συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης των NXI. Στις περιπτώσεις αυτές η ΕθνΚΤ μπορεί εναλλακτικά να εφαρμόζει συντελεστές επί του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων.
 - β) κατά την εφαρμογή του στοιχείου α), τόσο τα μικρά ιδρύματα όσο και οι οντότητες του υποσυνόλου του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων μπορούν να υποδιαιρούνται σε διαφορετικές ομάδες ανάλογα με τη μορφή του ιδρύματος.
 - γ) όταν η συνολική συμβολή των παρεκκλίσεων που χορηγούνται σε ΑΚΧΑ βάσει του άρθρου 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) υπερβαίνει το 30% της εθνικής λογιστικής κατάστασης των ΑΚΧΑ, οι ΕθνΚΤ πραγματοποιούν αναγωγή των στατιστικών πληροφοριών για τα ΑΚΧΑ χωριστά από τις εταιρείες που δέχονται καταθέσεις και σύμφωνα με μίας από τις ακόλουθες προσεγγίσεις:
 - i) οι ΕθνΚΤ χρησιμοποιούν τις στατιστικές πληροφορίες που συλλέγονται από ΑΚΧΑ στα οποία δεν χορηγούνται παρεκκλίσεις βάσει του άρθρου 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) όταν αυτές είναι επαρκώς αντιπροσωπευτικές για τους σκοπούς της αναγωγής.

⁽¹⁸⁾ Όπως προβλέπεται στο παράρτημα I του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1893/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Δεκεμβρίου 2006, για τη θέσπιση της στατιστικής ταξινόμησης των οικονομικών δραστηριοτήτων NACE-αναθεώρησης 2 και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΟΚ) αριθ. 3037/90 του Συμβουλίου και ορισμένων κανονισμών των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων σχετικών με ειδικούς στατιστικούς τομείς (ΕΕ L 393 της 30.12.2006, σ. 1).

- ii) τουλάχιστον μία φορά ετησίως οι ΕθνΚΤ καταρτίζουν, βάσει εναλλακτικών πηγών πληροφόρησης, εκτίμηση της λογιστικής κατάστασης του τομέα των ΑΚΧΑ, την οποία και χρησιμοποιούν ως βάση για την αναγωγή όταν χορηγούνται παρεκκλίσεις σε όλα τα ΑΚΧΑ βάσει του άρθρου 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) ή όταν οι στατιστικές πληροφορίες που συλλέγονται από τα ΑΚΧΑ στα οποία δεν χορηγούνται παρεκκλίσεις βάσει της διάταξης αυτής δεν είναι επαρκώς αντιπροσωπευτικές για τους σκοπούς της αναγωγής·
- δ) όταν βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) παρέχονται στατιστικές πληροφορίες με μικρότερη συχνότητα ή εντός μεγαλύτερης προθεσμίας σε σχέση με εκείνες που παρέχονται στην ΕΚΤ βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, οι ΕθνΚΤ καταρτίζουν εκτίμηση των στατιστικών πληροφοριών για τις μη διαθέσιμες περιόδους είτε
 - i) χρησιμοποιώντας αυτούσιες τις πληροφορίες, εφόσον τα αποτελέσματα αποδεικνύονται επαρκή· είτε
 - ii) εφαρμόζοντας κατάλληλες μεθόδους κατάρτισης στατιστικής εκτίμησης, προκειμένου να ληφθούν υπόψη τυχόν τάσεις ή εποχικές διακυμάνσεις.

Για τους σκοπούς των στοιχείων α) έως δ) οι συντελεστές ή τυχόν άλλα στοιχεία ενδιάμεσου υπολογισμού που χρησιμοποιούνται για την αναγωγή μπορούν να εξάγονται από πληροφορίες προερχόμενες από εποπτικές αρχές, εφόσον αυτές συνάδουν επαρκώς με τις προς αναγωγή στατιστικές πληροφορίες.

3. Όταν οι ΕθνΚΤ χορηγούν παρέκκλιση σε ΝΧΙ βάσει του άρθρου 9 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), πραγματοποιούν αναγωγή καταρτίζοντας εκτίμηση των τριμηνιαίων στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται στην ΕΚΤ βάσει του άρθρου 4 ως ακολούθως:

- α) όταν οι ΕθνΚΤ συλλέγουν από ΝΧΙ στατιστικές πληροφορίες με συχνότητα μικρότερη του τριμήνου βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), μπορούν να τις χρησιμοποιούν για την κατάρτιση εκτίμησης των στατιστικών πληροφοριών για τις μη διαθέσιμες περιόδους ή να εφαρμόζουν κατάλληλες μεθόδους κατάρτισης στατιστικής εκτίμησης, προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη τυχόν τάσεις ή εποχικές διακυμάνσεις·
- β) όταν οι ΕθνΚΤ συλλέγουν από ΝΧΙ στατιστικές πληροφορίες σε πιο συγκεντρωτικό επίπεδο βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), μπορούν να τις χρησιμοποιούν για την κατάρτιση εκτίμησης των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται στην ΕΚΤ βάσει του άρθρου 4 ή να χρησιμοποιούν κατάλληλες αναλύσεις ως βάση για τέτοιες εκτιμήσεις·
- γ) όταν οι ΕθνΚΤ συλλέγουν από ΝΧΙ τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), οι οποίες καλύπτουν συλλογικά τουλάχιστον το 80% των καταθέσεων, δανείων και διακρατούμενων χρεογράφων και μετοχών/μεριδίων επενδυτικών οργανισμών οντοτήτων οι οποίες είναι κάτοικοι κράτους μέλους εκτός ζώνης ευρώ και απολαύουν παρέκκλισης, καταρτίζουν εκτίμηση των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται σε αυτή τη βάση· ή
- δ) όταν οι ΕθνΚΤ καταρτίζουν εκτίμηση των παρεχόμενων στατιστικών πληροφοριών βάσει εναλλακτικών πηγών, πραγματοποιούν τις αναγκαίες διορθώσεις προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη τυχόν διαφορές μεταξύ των εφαρμοστέων εννοιών και ορισμών βάσει, αφενός, του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) και, αφετέρου, των εναλλακτικών αυτών πηγών.

Άρθρο 9

Προθεσμίες

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις μηνιαίες στατιστικές πληροφορίες του παρόντος τμήματος έως το πέρας των εργασιών της δέκατης πέμπτης εργάσιμης ημέρας από το τέλος του μήνα στον οποίο ανάγονται, σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) και το χρονοδιάγραμμα παροχής στοιχείων του άρθρου 32.
2. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες του παρόντος τμήματος έως το πέρας των εργασιών της εικοστής όγδοης εργάσιμης ημέρας από το τέλος του τριμήνου στο οποίο ανάγονται, σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) και το χρονοδιάγραμμα παροχής στοιχείων του άρθρου 32.

Άρθρο 10

Αναθεωρήσεις

1. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν τις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει του παρόντος τμήματος ως ακολούθως:
 - α) αναθεωρήσεις των πλέον πρόσφατων και των αμέσως προηγούμενων αυτών μηνιαίων στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται βάσει των άρθρων 3 και 4 μπορούν να υποβάλλονται στην ΕΚΤ οποτεδήποτε·
 - β) αναθεωρήσεις των πλέον πρόσφατων τριμηνιαίων στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται βάσει των άρθρων 3 και 4 μπορούν να υποβάλλονται στην ΕΚΤ οποτεδήποτε·

- γ) αναθεωρήσεις των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται βάσει των άρθρων 3 και 4, πλην των αναθεωρήσεων των στοιχείων α) και β), μπορούν να υποβάλλονται στην ΕΚΤ εκτός της μηνιαίας περιόδου παραγωγής στατιστικών στοιχείων·
- δ) αναθεωρήσεις των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται βάσει των άρθρων 5 έως 7 μπορούν να υποβάλλονται στην ΕΚΤ οποτεδήποτε.

Αφού ενημερώσουν την ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν τις στατιστικές πληροφορίες του στοιχείου γ) κατά τη διάρκεια της μηνιαίας περιόδου παραγωγής στατιστικών στοιχείων, εφόσον οι αναθεωρήσεις βελτιώνουν σημαντικά την ποιότητα των στατιστικών πληροφοριών. Η ΕΚΤ μπορεί να επεξεργάζεται τις αναθεωρήσεις μετά τη λήξη της εν λόγω μηνιαίας περιόδου. Όταν μεταθέτει την επεξεργασία τους σε χρόνο μεταγενέστερο της μηνιαίας περιόδου παραγωγής στατιστικών στοιχείων, ενημερώνει την οικεία ΕθνΚΤ.

2. Κατόπιν αιτήματος της ΕΚΤ οι ΕθνΚΤ παρέχουν εξηγήσεις σχετικά με τις αναθεωρήσεις της παραγράφου 1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν εξηγήσεις στην ΕΚΤ και στις ακόλουθες δύο περιπτώσεις:

- α) όταν υποβάλλουν αναθεωρήσεις αξίας τουλάχιστον 5 δισ. ευρώ (σε απόλυτες τιμές), παρέχουν εξηγήσεις ταυτόχρονα με την υποβολή των αναθεωρήσεων και σε κάθε περίπτωση πριν από την ολοκλήρωση της παραγωγής στοιχείων από την ΕΚΤ για τη συγκεκριμένη περίοδο παραγωγής στατιστικών στοιχείων·
- β) όταν υποβάλλουν αναθεωρήσεις στη διάρκεια μηνιαίας περιόδου παραγωγής στατιστικών στοιχείων κατά το δεύτερο εδάφιο της παραγράφου 1, παρέχουν εξηγήσεις ταυτόχρονα με την αναγγελία των στοιχείων.

Στις εξηγήσεις της ως άνω υποπαραγράφου επισημαίνεται εάν οι αναθεωρήσεις που επηρεάζουν τις παρεχόμενες σειρές είναι οριστικές ή ενδέχεται να υπόκεινται σε περαιτέρω αναθεώρηση.

ΤΜΗΜΑ 3

ΕΠΙΤΟΚΙΑ NXI

Άρθρο 11

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τα επιτόκια NXI

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις ακόλουθες πληροφορίες για τα επιτόκια που εφαρμόζουν τα NXI σε καταθέσεις και δάνεια νοικοκυριών και μη χρηματοοικονομικών εταιρειών (εφεξής «επιτόκια NXI» ή «MIR»):

- α) τις εθνικές μηνιαίες στατιστικές πληροφορίες ανεξόφλητων ποσών και νέων εργασιών, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στα παραρτήματα 1 και 2 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34)·
- β) τις εθνικές μηνιαίες στατιστικές πληροφορίες νέων εργασιών, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο μέρος 1 του παραρτήματος III της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

Οι στατιστικές πληροφορίες του παρόντος άρθρου παρέχονται σε συγκεντρωτική βάση και επαληθεύονται σύμφωνα με το άρθρο 30. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν κατά περίπτωση τις εν λόγω πληροφορίες σύμφωνα με το μέρος 3 του παραρτήματος III της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

2. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις σε σχέση με τους ακόλουθους δείκτες:

- α) τους δείκτες 62 έως 85 των πινάκων 3 και 4 του παραρτήματος 2 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34) σε σχέση με τα ακόλουθα:
- i) τα επιτόκια δανείων προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες·
- ii) τον όγκο εργασιών εξασφαλισμένων/εγγυημένων δανείων προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες·
- β) τους δείκτες 37 έως 54 των πινάκων 3 και 4 του παραρτήματος 2 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34), εφόσον ο εθνικός συγκεντρωτικός όγκος εργασιών του αντίστοιχου στοιχείου που αφορά τους παραπάνω δείκτες και καλύπτει όλα τα δάνεια, αντιπροσωπεύει ποσοστό μικρότερο του 10% του εθνικού συγκεντρωτικού όγκου εργασιών του αθροίσματος όλων των δανείων της ίδιας κατηγορίας μεγέθους και ποσοστό μικρότερο του 2% του όγκου εργασιών της ίδιας κατηγορίας μεγέθους και της ίδιας αρχικής περιόδου καθορισμού επιτοκίου σε επίπεδο ζώνης ευρώ.

Οι παρεκκλίσεις χορηγούνται από τις ΕθνΚΤ βάσει του πρώτου εδαφίου, με την επιφύλαξη του άρθρου 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34).

3. Σε περίπτωση χορήγησης παρεκκλίσεων της παραγράφου 2 τα συναφή κατώτατα όρια επαληθεύονται από τις ΕθνΚΤ σε ετήσια βάση.

Άρθρο 12

Αναγωγή των στατιστικών στοιχείων επιτοκίων NXI

1. Όταν οι στατιστικές πληροφορίες τις οποίες λαμβάνουν οι ΕθνΚΤ για τα επιτόκια των NXI δεν αντιπροσωπεύουν τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων λόγω εφαρμογής δειγματοληψίας, αυτές επιλέγουν και διατηρούν το δείγμα και πραγματοποιούν αναγωγή των στατιστικών πληροφοριών για τον όγκο νέων εργασιών, προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι αντιπροσωπεύεται το 100% του πληθυσμού παροχής στοιχείων, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο μέρος 2 του παραρτήματος III της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

2. Όταν οι ΕθνΚΤ χορηγούν παρεκκλίσεις από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων για τα επιτόκια NXI σύμφωνα με το άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34) ή το άρθρο 11 παράγραφος 2 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, οι στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 11 παράγραφος 1 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής μεταφέρονται στις μη διαθέσιμες μηνιαίες περιόδους βάσει της εφαρμογής κατάλληλων μεθόδων στατιστικής εκτίμησης, προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη τυχόν τάσεις ή εποχικές διακυμάνσεις των πληροφοριών.

Άρθρο 13

Προθεσμίες

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 11 έως το πέρας των εργασιών της δέκατης ένατης εργάσιμης ημέρας από το τέλος του μήνα στον οποίο ανάγονται, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34) και το χρονοδιάγραμμα παροχής στοιχείων του άρθρου 32.

Άρθρο 14

Αναθεωρήσεις

1. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν τις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει του παρόντος τμήματος οποτεδήποτε, αλλά όχι στη διάρκεια της οικείας περιόδου παραγωγής στατιστικών στοιχείων κατά την οποία οι ίδιες μπορούν να αναθεωρούν μόνο τις πληροφορίες που παρέχονται για την προηγούμενη περίοδο αναφοράς.

Αφού ενημερώσουν την ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν τις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει του παρόντος τμήματος κατά τη διάρκεια της οικείας περιόδου παραγωγής στατιστικών στοιχείων, εφόσον οι αναθεωρήσεις βελτιώνουν σημαντικά την ποιότητα των στατιστικών πληροφοριών. Η ΕΚΤ μπορεί να επεξεργάζεται τις αναθεωρήσεις μετά τη λήξη της εν λόγω περιόδου παραγωγής στατιστικών στοιχείων. Όταν μεταθέτει την επεξεργασία τους σε χρόνο μεταγενέστερο της μηνιαίας περιόδου παραγωγής στατιστικών στοιχείων, η ΕΚΤ ενημερώνει την οικεία ΕθνΚΤ.

2. Κατόπιν αιτήματος της ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ παρέχουν τις ακόλουθες εξηγήσεις σχετικά με τις αναθεωρήσεις που υποβάλλονται βάσει της παραγράφου 1:

- α) εξηγήσεις για αναθεωρήσεις που βελτιώνουν σημαντικά την ποιότητα των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται στην ΕΚΤ·
- β) εξηγήσεις για αναθεωρήσεις στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται στην ΕΚΤ για περιόδους προγενέστερες του αμέσως προηγούμενου μήνα αναφοράς.

Στις εξηγήσεις της ως άνω υποπαραγράφου επισημαίνεται εάν οι αναθεωρήσεις που επηρεάζουν τις παρεχόμενες σειρές είναι οριστικές ή ενδέχεται να υπόκεινται σε περαιτέρω αναθεώρηση.

ΤΜΗΜΑ 4

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΕΠΙΜΕΡΟΥΣ NXI

Άρθρο 15

Ταυτοποίηση πιστωτικών ιδρυμάτων για τα οποία παρέχονται επιμέρους στατιστικές πληροφορίες

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τις στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 16 για πιστωτικά ιδρύματα κατοίκους κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, εξαιρουμένων των ακόλουθων:

- α) των πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν αποτελούν NXI·
- β) των μικρών ιδρυμάτων· και
- γ) των πιστωτικών ιδρυμάτων με σύνολο ενεργητικού έως και 100 εκατ. ευρώ, εφόσον το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ έχει χορηγήσει στην οικεία ΕθνΚΤ την άδεια της παραγράφου 2.

Για τους σκοπούς της παροχής στατιστικών πληροφοριών του άρθρου 16 στην ΕΚΤ η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να παρέχει στατιστικές πληροφορίες για ομίλους πιστωτικών ιδρυμάτων. Οι όμιλοι ταυτοποιούνται από τις ΕθνΚΤ κατόπιν διαβούλευσης με την ΕΚΤ.

2. Κατόπιν σχετικού αιτήματος της οικείας ΕθνΚΤ το διοικητικό συμβούλιο μπορεί να χορηγεί άδεια εφαρμογής του κατώτατου ορίου της παραγράφου 1 στοιχείο γ) σε περίπτωση δυσανάλογης επιβάρυνσης της ΕθνΚΤ από την παροχή στοιχείων. Εφόσον κρίνει ότι παύει να υφίσταται δυσανάλογη επιβάρυνση, το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ μπορεί να ανακαλεί την άδεια κατόπιν αιτήματος της οικείας ΕθνΚΤ.

3. Οι ΕθνΚΤ καταχωρίζουν τα πιστωτικά ιδρύματα και τους ομίλους πιστωτικών ιδρυμάτων της παραγράφου 1 στο μητρώο δεδομένων ιδρυμάτων και συνδεδεμένων επιχειρήσεων (RIAD) το οποίο καταρτίστηκε βάσει της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2018/876 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2018/16) ⁽¹⁹⁾.

4. Οι ΕθνΚΤ καταχωρίζουν τα πιστωτικά ιδρύματα και τους ομίλους πιστωτικών ιδρυμάτων της παραγράφου 1 που αποτελούν κύρια ιδρύματα για τους σκοπούς του παρόντος τμήματος, εφόσον ισχύει οτιδήποτε από τα ακόλουθα:

- α) το πιστωτικό ίδρυμα είναι μέλος του φάσματος πιστωτικών ιδρυμάτων για τα οποία διαβιβάστηκαν στην ΕΚΤ επιμέρους στοιχεία NXI για την περίοδο αναφοράς του Ιανουαρίου 2021 σύμφωνα με το άρθρο 17α παράγραφος 1 της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ /2014/15
- β) το πιστωτικό ίδρυμα είναι νέο πιστωτικό ίδρυμα που προκύπτει από συγχώνευση, εξαγορά ή άλλη μορφή εταιρικής αναδιοργάνωσης ενός ή περισσότερων κύριων ιδρυμάτων που λαμβάνει χώρα μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής
- γ) το πιστωτικό ίδρυμα είναι κάτοικος κράτους μέλους που υιοθετεί το ευρώ μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής και ταυτοποιείται ως κύριο ίδρυμα από το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ σε διαβούλευση με την επιτροπή στατιστικής.

Εφόσον το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ ταυτοποιήσει τα κύρια ιδρύματα κατά το ως άνω στοιχείο γ), ενημερώνει σχετικά την οικεία ΕθνΚΤ.

5. ΕθνΚΤ στις οποίες χορηγείται άδεια να εξαιρούν πιστωτικά ιδρύματα με σύνολο ενεργητικού έως και 100 εκατ. ευρώ βάσει της παραγράφου 1 στοιχείο γ) αναθεωρούν το σύνολο ενεργητικού αυτών τουλάχιστον μία φορά ανά τριετία και καταχωρίζουν τις πληροφορίες στο RIAD. Το διοικητικό συμβούλιο ενημερώνεται για τα αποτελέσματα της αναθεώρησης χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

6. Το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ μπορεί να εξουσιοδοτεί την εκτελεστική επιτροπή να χορηγεί ή να ανακαλεί άδεια βάσει της παραγράφου 2. Για τους σκοπούς της εξουσιοδότησης εξετάζεται εάν η οικεία ΕθνΚΤ πρόκειται να επιβαρυνθεί δυσανάλογα από την παροχή στοιχείων.

7. Όταν η εκτελεστική επιτροπή ασκεί τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει της παραγράφου 6, ενημερώνει το διοικητικό συμβούλιο χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση για τυχόν αποφάσεις που λαμβάνει.

⁽¹⁹⁾ Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 1ης Ιουνίου 2018, σχετικά με το μητρώο δεδομένων ιδρυμάτων και συνδεδεμένων επιχειρήσεων (ΕΚΤ/2018/16) (ΕΕ L 154 της 18.6.2018, σ. 3).

Άρθρο 16

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τα στοιχεία λογιστικής κατάστασης και τα επιτόκια επιμέρους NXI (IBSI και IMIR)

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ στατιστικές πληροφορίες για τα ακόλουθα στοιχεία λογιστικής κατάστασης (IBSI) των πιστωτικών ιδρυμάτων του άρθρου 15 παράγραφος 1, που συλλέγονται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2):

- α) τα ανεξόφλητα ποσά τέλους του μήνα τα οποία καθορίζονται στους πίνακες 1 και 2 του παραρτήματος IV της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής·
- β) τα ανεξόφλητα ποσά τέλους του τριμήνου τα οποία καθορίζονται στους πίνακες 1 και 2 του παραρτήματος IV της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

Όταν οι ΕθνΚΤ συλλέγουν τις στατιστικές πληροφορίες του στοιχείου β) σε μηνιαία βάση, μπορούν εναλλακτικά να παρέχουν στην ΕΚΤ τα στοιχεία ανεξόφλητων ποσών τέλους του μήνα.

2. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις μηνιαίες «βοηθητικές σειρές» στοιχείων της λογιστικής κατάστασης των πιστωτικών ιδρυμάτων του άρθρου 15 παράγραφος 1 που καθορίζονται στους πίνακες 1 και 2 του παραρτήματος IV της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, σύμφωνα με το παράρτημα I της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Οι εν λόγω βοηθητικές σειρές περιλαμβάνουν οποιαδήποτε από τα ακόλουθα στοιχεία ή και αμφότερα:

- α) διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας και διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης·
- β) μεταβιβάσεις δανείων.

3. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις ακόλουθες στατιστικές πληροφορίες για επιτόκια επιμέρους NXI (IMIR) τις οποίες συλλέγουν σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34) από τα κύρια ιδρύματα της παραγράφου 4 του άρθρου 15:

- α) τα μηνιαία επιτόκια των ανεξόφλητων ποσών καταθέσεων και δανείων σε ευρώ νοικοκυριών και μη χρηματοοικονομικών εταιρειών με την ιδιότητα κατοίκου της ζώνης του ευρώ, τα οποία καθορίζονται στον πίνακα 3 του παραρτήματος IV της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής·
- β) τους μηνιαίους όγκους νέων εργασιών καταθέσεων και δανείων σε ευρώ νοικοκυριών και μη χρηματοοικονομικών εταιρειών με την ιδιότητα κατοίκου της ζώνης του ευρώ, οι οποίοι καθορίζονται στον πίνακα 3 του παραρτήματος IV της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής·
- γ) τα μηνιαία επιτόκια των όγκων νέων εργασιών καταθέσεων και δανείων σε ευρώ νοικοκυριών και μη χρηματοοικονομικών εταιρειών με την ιδιότητα κατοίκου της ζώνης του ευρώ, τα οποία καθορίζονται στον πίνακα 3 του παραρτήματος IV της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

4. Όταν παρέχονται στατιστικές πληροφορίες για ομίλους πιστωτικών ιδρυμάτων του άρθρου 15 παράγραφος 1, οι ΕθνΚΤ εφαρμόζουν τις ακόλουθες προσεγγίσεις:

- α) τα ανεξόφλητα ποσά που αναγγέλλουν βάσει της παραγράφου 1 υπολογίζονται ως το άθροισμα των ανεξόφλητων ποσών των επιμέρους μελών του ομίλου·
- β) οι βοηθητικές σειρές που αναγγέλλουν βάσει της παραγράφου 2 υπολογίζονται ως το άθροισμα των βοηθητικών σειρών των επιμέρους μελών του ομίλου·
- γ) τα επιτόκια που αναγγέλλουν βάσει της παραγράφου 3 υπολογίζονται ως σταθμικοί μέσοι, ενώ ο όγκος του ομίλου υπολογίζεται ως το άθροισμα των επιμέρους όγκων. Εάν η ΕθνΚΤ συλλέγει τις πληροφορίες του ομίλου ανά ίδρυμα, οι μέσοι των επιτοκίων καλύπτουν μόνο τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στο εθνικό δείγμα επιτοκίων NXI και δεν υπόκεινται σε παρέκκλιση· η ίδια προσέγγιση εφαρμόζεται και στους όγκους του ομίλου.

5. Κατόπιν σχετικού αιτήματος της ΕΚΤ και επιδεικνύοντας τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια, οι ΕθνΚΤ παρέχουν εξηγήσεις σχετικά με συγχωνεύσεις και εξαγορές, λοιπές μορφές εταιρικής αναδιοργάνωσης και μεταβιβάσεις δανείων που έλαβαν χώρα εντός του μήνα αναφοράς και επιδρούν στις στατιστικές πληροφορίες των κύριων ιδρυμάτων που παρέχονται βάσει του παρόντος άρθρου.

6. Η ΕΚΤ μπορεί να χρησιμοποιεί και να ανταλλάσσει εντός του Ευρωσυστήματος τις εξηγήσεις που παρέχονται βάσει της παραγράφου 5, προκειμένου να ενισχύει την ανάλυση δεδομένων λαμβάνοντας δεόντως υπόψη το εφαρμοστέο καθεστώς εμπιστευτικότητας.

Άρθρο 17

Προθεσμίες

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις στατιστικές πληροφορίες που αναγγέλλονται βάσει των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 16 για τα κύρια ιδρύματα της παραγράφου 4 του άρθρου 15 έως το πέρας των εργασιών της δέκατης πέμπτης εργάσιμης ημέρας από τη λήξη της περιόδου αναφοράς στην οποία ανάγονται, και σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα παροχής στοιχείων του άρθρου 32. Διαφορετικά, οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις στατιστικές πληροφορίες έως το πέρας των εργασιών της εικοστής εργάσιμης ημέρας από τη λήξη της περιόδου αναφοράς στην οποία ανάγονται, και σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα παροχής στοιχείων του άρθρου 32.
2. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις στατιστικές πληροφορίες που αναγγέλλονται βάσει του άρθρου 16 παράγραφος 3 έως το πέρας των εργασιών της δέκατης ένατης εργάσιμης ημέρας από τη λήξη της περιόδου αναφοράς στην οποία ανάγονται, και σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα παροχής στοιχείων του άρθρου 32.

Άρθρο 18

Αναθεωρήσεις

1. Όταν οι ΕθνΚΤ αναθεωρούν στατιστικές πληροφορίες κατά το άρθρο 10, αναθεωρούν κατά περίπτωση και τις στατιστικές πληροφορίες για επιμέρους στοιχεία της λογιστικής κατάστασης (IBSI) που παρέχονται βάσει των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 16.
2. Οι αναθεωρήσεις των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται βάσει των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 16 και αφορούν πιστωτικά ιδρύματα που δεν αποτελούν κύρια ιδρύματα υποβάλλονται από τις ΕθνΚΤ με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια.
3. Όταν οι ΕθνΚΤ αναθεωρούν στατιστικές πληροφορίες κατά το άρθρο 14, αναθεωρούν κατά περίπτωση και τις στατιστικές πληροφορίες για τα επιτόκια επιμέρους NXI που παρέχονται βάσει του άρθρου 16 παράγραφος 3.
4. Κατόπιν αιτήματος της ΕΚΤ οι ΕθνΚΤ παρέχουν εξηγήσεις σχετικά με τις αναθεωρήσεις του παρόντος άρθρου.

ΤΜΗΜΑ 5

ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΑ ΕΛΑΧΙΣΤΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Άρθρο 19

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τη βάση αποθεματικών

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις στατιστικές πληροφορίες για ανεξόφλητα ποσά τέλους του μήνα οι οποίες καθορίζονται στον πίνακα 1 του μέρους 1 του παραρτήματος V της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής σχετικά με τη συγκεντρωτική βάση αποθεματικών των πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως υπολογίζονται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1).
2. Οι στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει της παραγράφου 1 καταρτίζονται με βάση τις στατιστικές πληροφορίες του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) τις οποίες συλλέγει η ΕθνΚΤ από πιστωτικά ιδρύματα υποκείμενα στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1).

Για τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι μικρά ιδρύματα οι ΕθνΚΤ χρησιμοποιούν κατά τον υπολογισμό της συγκεντρωτικής βάσης αποθεματικών τέλους του μήνα τις πιο πρόσφατες διαθέσιμες στατιστικές πληροφορίες του τέλους τριμήνου μετά τη δημοσίευση από την ΕΚΤ των τριμηνιαίων στατιστικών πληροφοριών που συλλέγονται βάσει του άρθρου 4 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

3. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ στατιστικές πληροφορίες για το συγκεντρωτικό ποσό εφάπαξ απαλλαγής το οποίο καθορίζεται στον πίνακα 2 του μέρους 1 του παραρτήματος V της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής και εκπίπτει από τα υποχρεωτικά ελάχιστα αποθεματικά των πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1).
4. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν τις στατιστικές πληροφορίες του παρόντος άρθρου οποτεδήποτε. Η ΕΚΤ έχει την επιλογή να μην επεξεργάζεται αναθεωρήσεις τις οποίες υποβάλλουν ΕθνΚΤ βάσει του παρόντος άρθρου μετά την έναρξη της περιόδου τήρησης.

Όταν ίδρυμα που έχει κοινοποιήσει τα ελάχιστα αποθεματικά του αναθεωρεί τη βάση αποθεματικών του κατά το άρθρο 7 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1), οι ΕθνΚΤ αναθεωρούν αντίστοιχα τις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 20

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τα στατιστικά στοιχεία μακροοικονομικού δείκτη

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις στατιστικές πληροφορίες για ανεξόφλητα ποσά τέλους του μήνα που αφορούν τον μακροοικονομικό δείκτη, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στον πίνακα του μέρους 2 του παραρτήματος V της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

Οι ΕθνΚΤ καταρτίζουν τις στατιστικές πληροφορίες του πρώτου εδαφίου με βάση τις διαθέσιμες μηνιαίες στατιστικές πληροφορίες που συλλέγουν από τα πιστωτικά ιδρύματα βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2). Εάν οι παρεχόμενες στατιστικές πληροφορίες είναι άνευ αντικειμένου για ορισμένο κράτος μέλος, αναγγέλλονται από την οικεία ΕθνΚΤ ως μηδενικές.

Άρθρο 21

Προθεσμίες

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις μηνιαίες στατιστικές πληροφορίες των άρθρων 19 και 20 έως το πέρας των εργασιών της τελευταίας εργάσιμης ημέρας πριν από την έναρξη της οικείας περιόδου τήρησης, και σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα παροχής στοιχείων του άρθρου 32.

ΤΜΗΜΑ 6

ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΑΠΕΥΘΕΙΑΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΠΟΣΩΝ (ΤΥΑΜΕΧΠ) ΚΑΙ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

Άρθρο 22

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τις ΤΥΑΜΕΧΠ και την κεντρική κυβέρνηση

- Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις στατιστικές πληροφορίες για τα ανεξόφλητα ποσά τέλους του μήνα οι οποίες καθορίζονται στον πίνακα 1 του παραρτήματος VI της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής και καλύπτουν τα ακόλουθα:
 - στοιχεία των ΤΥΑΜΕΧΠ που παρέχονται βάσει του άρθρου 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1074/2013 (ΕΚΤ/2013/39).
 - νομιματικές υποχρεώσεις της κεντρικής κυβέρνησης και διαθέσιμα της σε ταμείο και τίτλους που εκδίδονται από ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ.
- Δεν απαιτείται από τις ΕθνΚΤ να παρέχουν στατιστικές πληροφορίες βάσει του παρόντος άρθρου εάν οι στατιστικές πληροφορίες της παραγράφου 1 στοιχείο α) δεν υπάρχουν και τα συναφή στοιχεία ενεργητικού και οι υποχρεώσεις της παραγράφου 1 στοιχείο β) δεν υπάρχουν ή είναι ασήμαντα.
- Οι ΕθνΚΤ αναγγέλλουν στην ΕΚΤ τις διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης για κάθε στοιχείο ανεξόφλητων ποσών της παραγράφου 1, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στον πίνακα 1 του παραρτήματος VI της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.
- Οι ΕθνΚΤ αναγγέλλουν στην ΕΚΤ τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που είναι σημαντικές κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στον πίνακα 1 του παραρτήματος VI της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.
- Οι στατιστικές πληροφορίες του παρόντος άρθρου παρέχονται σε συγκεντρωτική βάση και επαληθεύονται σύμφωνα με το άρθρο 30. Οι στατιστικές πληροφορίες για διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης και διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας παρέχονται σύμφωνα με το παράρτημα I της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

Άρθρο 23

Προθεσμίες

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις στατιστικές πληροφορίες του παρόντος τμήματος έως το πέρας των εργασιών της δέκατης πέμπτης εργάσιμης ημέρας από το τέλος του μήνα στον οποίο ανάγονται, σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού (ΕΕ) 1074/2013 (ΕΚΤ/2013/39) και το χρονοδιάγραμμα παροχής στοιχείων του άρθρου 32 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

Άρθρο 24

Αναθεωρήσεις

1. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν τις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει του παρόντος τμήματος ως ακολούθως:

- α) αναθεωρήσεις των πλέον πρόσφατων και των αμέσως προηγούμενων αυτών μηνιαίων στατιστικών πληροφοριών μπορούν να υποβάλλονται στην ΕΚΤ οποτεδήποτε·
- β) αναθεωρήσεις των μηνιαίων στατιστικών πληροφοριών, πλην των πλέον πρόσφατων και των προηγούμενων αυτών μηνιαίων πληροφοριών, μπορούν να υποβάλλονται εκτός της μηνιαίας περιόδου παραγωγής στατιστικών στοιχείων.

Αφού ενημερώσουν την ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν τις στατιστικές πληροφορίες του στοιχείου β) κατά τη διάρκεια της μηνιαίας περιόδου παραγωγής στατιστικών στοιχείων, εφόσον οι αναθεωρήσεις βελτιώνουν σημαντικά την ποιότητα των στατιστικών πληροφοριών. Η ΕΚΤ μπορεί να επεξεργάζεται τις αναθεωρήσεις μετά τη λήξη της εν λόγω μηνιαίας περιόδου. Όταν μεταθέτει την επεξεργασία τους σε χρόνο μεταγενέστερο της μηνιαίας περιόδου παραγωγής στατιστικών στοιχείων, ενημερώνει την οικεία ΕθνΚΤ.

2. Κατόπιν αιτήματος της ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ παρέχουν εξηγήσεις σχετικά με τις αναθεωρήσεις της παραγράφου 1 ως ακολούθως:

- α) όταν υποβάλλουν αναθεωρήσεις αξίας τουλάχιστον 5 δισ. ευρώ (σε απόλυτες τιμές), παρέχουν εξηγήσεις ταυτόχρονα με την υποβολή των εν λόγω αναθεωρήσεων και σε κάθε περίπτωση πριν από την ολοκλήρωση της παραγωγής στοιχείων από την ΕΚΤ για τη συγκεκριμένη περίοδο παραγωγής στατιστικών στοιχείων·
- β) όταν υποβάλλουν αναθεωρήσεις στη διάρκεια μηνιαίας περιόδου παραγωγής στατιστικών στοιχείων βάσει της δεύτερης υποπαραγράφου της παραγράφου 1, παρέχουν εξηγήσεις ταυτόχρονα με την αναγγελία των στοιχείων.

Στις εξηγήσεις της ως άνω υποπαραγράφου επισημαίνεται εάν οι αναθεωρήσεις που επηρεάζουν τις παρεχόμενες σειρές είναι οριστικές ή ενδέχεται να υπόκεινται σε περαιτέρω αναθεώρηση.

ΤΜΗΜΑ 7

ΔΙΑΡΘΡΩΤΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ (ΔΧΔ) ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Άρθρο 25

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τους ΔΧΔ πιστωτικών ιδρυμάτων

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τους ΔΧΔ πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία είναι ΝΧΙ κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο παράρτημα VII της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Οι ΔΧΔ αναγγέλλονται σε συγκεντρωτική βάση και επαληθεύονται σύμφωνα με το άρθρο 30.

Κατά παρέκκλιση του πρώτου εδαφίου η ΕΚΤ μπορεί να παρέχει τις εν λόγω στατιστικές πληροφορίες βάσει εναλλακτικών πηγών. Μπορεί επίσης να τις χρησιμοποιεί για την κατάρτιση των ΔΧΔ πιστωτικών ιδρυμάτων κατόπιν συμφωνίας με την ΕθνΚΤ.

2. Εάν οι στατιστικές πληροφορίες της παραγράφου 1 δεν περιλαμβάνουν τον συνολικό πληθυσμό παροχής στοιχείων, οι ΕθνΚΤ προβαίνουν σε αναγωγή τους ώστε ο πληθυσμός αυτός να αντιπροσωπεύεται στο σύνολό του.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου οι ΕθνΚΤ παρέχουν εξηγήσεις στην ΕΚΤ.

3. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν τις πληροφορίες που παρέχονται βάσει του παρόντος άρθρου κατά τη διάρκεια της περιόδου παραγωγής στατιστικών στοιχείων και οφείλουν να παρέχουν συναφείς εξηγήσεις κατόπιν αιτήματος της ΕΚΤ.

Άρθρο 26

Προθεσμίες

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις ετήσιες στατιστικές πληροφορίες ΔΧΔ του άρθρου 25 έως το τέλος Μαρτίου κάθε έτους για το προηγούμενο έτος και σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα παροχής στοιχείων του άρθρου 32, εκτός από τον δείκτη «αριθμός υπαλλήλων πιστωτικών ιδρυμάτων» ο οποίος αναγγέλλεται έως το τέλος Μαΐου κάθε έτους για το προηγούμενο έτος και σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα παροχής στοιχείων του άρθρου 32.

ΤΜΗΜΑ 8

ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ NXI

Άρθρο 27

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν αποτελούν NXI

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τα ακόλουθα στοιχεία λογιστικής κατάστασης των πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν αποτελούν NXI:
 - α) τα ανεξόφλητα ποσά τέλους του μήνα τα οποία καθορίζονται στον πίνακα 1 του δεύτερου του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), εξαιρουμένων:
 - i) των υποχρεώσεων από καταθέσεις που αναγγέλλονται μόνο από πιστωτικά ιδρύματα υποκείμενα στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών·
 - ii) των θέσεων θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων·
 - iii) των μετοχών/μεριδίων έκδοσης ΑΚΧΑ·
 - iv) των στοιχείων για τα οποία οι ΕθνΚΤ έχουν χορηγήσει παρεκκλίσεις από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων βάσει του άρθρου 9 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2)·
 - β) τα ανεξόφλητα ποσά τέλους του τριμήνου τα οποία καθορίζονται στους πίνακες 2, 3 και 4 του τρίτου του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), εξαιρουμένων των στοιχείων για τα οποία οι ΕθνΚΤ έχουν χορηγήσει παρεκκλίσεις από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων βάσει του άρθρου 9 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2).
2. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις ακόλουθες στατιστικές πληροφορίες σχετικά με τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας των πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν αποτελούν NXI:
 - α) τις μηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας οι οποίες καθορίζονται στον πίνακα 1Α του τέταρτου του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), εξαιρουμένων των ακόλουθων:
 - i) των θέσεων θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων·
 - ii) των μετοχών/μεριδίων έκδοσης ΑΚΧΑ·
 - iii) των στοιχείων για τα οποία οι ΕθνΚΤ έχουν χορηγήσει παρεκκλίσεις από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων βάσει του άρθρου 9 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2)·
 - β) τις τριμηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας οι οποίες καθορίζονται στον πίνακα 2Α του τέταρτου του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), εξαιρουμένων των στοιχείων για τα οποία οι ΕθνΚΤ έχουν χορηγήσει παρεκκλίσεις από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων βάσει του άρθρου 9 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2).
3. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις ακόλουθες στατιστικές πληροφορίες για τις διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν αποτελούν NXI:
 - α) τις μηνιαίες διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης για κάθε στοιχείο ανεξόφλητων ποσών που αναγγέλλονται σύμφωνα με την παράγραφο 1 στοιχείο α)·
 - β) τις τριμηνιαίες διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης για κάθε στοιχείο ανεξόφλητων ποσών που καθορίζονται στον πίνακα 2 του τρίτου του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), εξαιρουμένων των στοιχείων για τα οποία οι ΕθνΚΤ έχουν χορηγήσει παρεκκλίσεις από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων βάσει του άρθρου 9 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2).
4. Οι ΕθνΚΤ δεν απαιτείται να παρέχουν στατιστικές πληροφορίες βάσει του παρόντος άρθρου σε καμία από τις ακόλουθες περιπτώσεις:
 - α) όταν δεν υπάρχουν πιστωτικά ιδρύματα χωρίς την ιδιότητα NXI κατοίκου· ή
 - β) όταν η οικεία ΕθνΚΤ έχει χορηγήσει παρεκκλίσεις από την παροχή στατιστικών στοιχείων βάσει του άρθρου 5 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν είναι NXI κάτοικοι σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 5 στοιχείο α) του εν λόγω κανονισμού.
5. Οι στατιστικές πληροφορίες του παρόντος άρθρου παρέχονται σε συγκεντρωτική βάση και επαληθεύονται σύμφωνα με το άρθρο 30. Οι στατιστικές πληροφορίες για διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης και διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας παρέχονται σύμφωνα με το παράρτημα I της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Κατά περίπτωση πραγματοποιείται αναγωγή των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται βάσει του παρόντος άρθρου σύμφωνα με το άρθρο 8.

Άρθρο 28

Προθεσμίες

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις μηνιαίες στατιστικές πληροφορίες του παρόντος τμήματος έως το πέρας των εργασιών της δέκατης πέμπτης εργάσιμης ημέρας από το τέλος του μήνα στον οποίο ανάγονται, σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) και το χρονοδιάγραμμα παροχής στοιχείων του άρθρου 32 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.
2. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν τμήμα έως το πέρας των εργασιών της εικοστής όγδοης εργάσιμης ημέρας από το τέλος του τριμήνου στο οποίο ανάγονται, σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) και το χρονοδιάγραμμα παροχής στοιχείων του άρθρου 32 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

Άρθρο 29

Αναθεωρήσεις

1. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν τις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει του παρόντος τμήματος οποτεδήποτε.
2. Κατόπιν αιτήματος της ΕΚΤ οι ΕθνΚΤ παρέχουν εξηγήσεις σχετικά με τις αναθεωρήσεις της παραγράφου 1.

Στις εν λόγω εξηγήσεις επισημαίνεται εάν οι αναθεωρήσεις που επηρεάζουν τις παρεχόμενες σειρές είναι οριστικές ή ενδέχεται να υπόκεινται σε περαιτέρω αναθεώρηση.

ΤΜΗΜΑ 9

ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗ, ΑΝΑΔΡΟΜΙΚΗ ΠΑΡΟΧΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΒΙΒΑΣΗ

Άρθρο 30

Επαλήθευση και εξηγήσεις

1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98, του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34) και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1074/2013 (ΕΚΤ/2013/39), οι ΕθνΚΤ παρακολουθούν και διασφαλίζουν την ποιότητα και την αξιοπιστία των στατιστικών πληροφοριών που παρέχουν στην ΕΚΤ βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.
 2. Πριν από την παροχή των στατιστικών πληροφοριών στην ΕΚΤ βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, οι ΕθνΚΤ επαληθεύουν ότι τηρούνται οι γραμμικοί περιορισμοί τους οποίους θέτει και διατηρεί η ΕΚΤ, συμπεριλαμβανομένων κατά περίπτωση όσων αφορούν τη συμφωνία μεταξύ στατιστικών πληροφοριών με διαφορετική συχνότητα παροχής.
- Κατόπιν αιτήματος της ΕΚΤ οι ΕθνΚΤ παρέχουν εξηγήσεις σχετικά με αποκλίσεις που επισημάνθηκαν με βάση την εν λόγω επαλήθευση.
3. Προκειμένου για τους γραμμικούς περιορισμούς που αφορούν τη συμφωνία μεταξύ στατιστικών πληροφοριών με διαφορετική συχνότητα παροχής κατά την παράγραφο 2, οι ΕθνΚΤ επαληθεύουν τα ακόλουθα:
 - α) ότι οι τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες συμφωνούν με τις αντίστοιχες μηνιαίες στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει των άρθρων 3 και 4·
 - β) ότι οι τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες συμφωνούν με τις αντίστοιχες μηνιαίες στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει του άρθρου 27·
 - γ) ότι οι στατιστικές πληροφορίες για τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΑΚΧΑ που παρέχονται βάσει του άρθρου 5 συμφωνούν με τις αντίστοιχες πληροφορίες του τέλους του τριμήνου για τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης λοιπών ΝΧΙ που παρέχονται βάσει του άρθρου 4.

Όταν δεν υπάρχει συμφωνία μεταξύ των στατιστικών πληροφοριών του στοιχείου α) που παρέχονται με διαφορετική συχνότητα, οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια αναθεωρήσεις στατιστικών πληροφοριών διαφορετικών συχνοτήτων παροχής που συμφωνούν μεταξύ τους, βάσει εκτίμησης.

4. Χρησιμοποιώντας τους ειδικούς πίνακες αντιστοίχισης του άρθρου 3 παράγραφος 4 οι ΕθνΚΤ παρακολουθούν τη συμφωνία μεταξύ των ανεξόφλητων ποσών τέλους του μήνα που αναγγέλλονται βάσει της παραγράφου 1 στοιχείο α) του εν λόγω άρθρου και οποιουδήποτε εκ των ακόλουθων ανεξόφλητων ποσών που αναγγέλλονται βάσει της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2016/2249 (ΕΚΤ/2016/34):

- α) της ημερήσιας λογιστικής κατάστασης του Ευρωσυστήματος που καταρτίζεται για την τελευταία εργάσιμη ημέρα του μήνα·
- β) της τελευταίας μη ενοποιημένης εβδομαδιαίας λογιστικής κατάστασης του αντίστοιχου μήνα.

Κατόπιν αιτήματος της ΕΚΤ οι ΕθνΚΤ αναγγέλλουν τα αποτελέσματα του ελέγχου συμφωνίας του πρώτου εδαφίου και παρέχουν εξηγήσεις σχετικά με αποκλίσεις μεταξύ των ανεξόφλητων ποσών.

5. Όταν οι ΕθνΚΤ αναγγέλλουν τον αριθμό των υποκαταστημάτων και των θυγατρικών πιστωτικών ιδρυμάτων μη κατοίκων κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο παράρτημα VII βάσει του άρθρου 25, διασφαλίζουν ότι οι εν λόγω στατιστικές πληροφορίες συμφωνούν από το 1999 και έπειτα με τις πληροφορίες που καταχωρίζονται στον κατάλογο των ΝΧΙ για στατιστικούς σκοπούς ο οποίος καταρτίζεται βάσει του άρθρου 4 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2).

6. Κατόπιν αιτήματος της ΕΚΤ οι ΕθνΚΤ παρέχουν εξηγήσεις σχετικά με τις εξελίξεις που αφορούν στατιστικές πληροφορίες παρεχόμενες βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, συμπεριλαμβανομένων τυχόν μεταβολών του εννοιολογικού τους περιεχομένου σε σύγκριση με τις στατιστικές πληροφορίες της προηγούμενης περιόδου αναφοράς.

7. ΕθνΚΤ που καταρτίζουν εκτιμήσεις στατιστικών πληροφοριών αναγγελλόμενων βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής παρέχουν στην ΕΚΤ εξηγήσεις κατόπιν σχετικού αιτήματός της.

Άρθρο 31

Υποχρεώσεις αναδρομικής παροχής στοιχείων σε περίπτωση υιοθέτησης του ευρώ

1. Εφόσον κράτος μέλος εκτός ζώνης ευρώ υιοθετήσει το ευρώ μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, η οικεία ΕθνΚΤ παρέχει στην ΕΚΤ τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) στατιστικές πληροφορίες για τα στοιχεία λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ, συμπεριλαμβανομένων των ΑΚΧΑ, για όλες τις περιόδους αναφοράς παροχής στοιχείων που έπονται της προσχώρησης του κράτους μέλους στην Ένωση και, σε κάθε περίπτωση, τουλάχιστον για τρία έτη πριν από την υιοθέτηση του ευρώ από το κράτος μέλος·
- β) στατιστικές πληροφορίες για τα στοιχεία λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ για τρία έτη πριν από την προσχώρηση του κράτους μέλους στην Ένωση, εκτός εάν έχει συμφωνηθεί διαφορετικά με την ΕΚΤ.

2. Οι ΕθνΚΤ των κρατών μελών που υιοθετούν το ευρώ καταρτίζουν τις στατιστικές πληροφορίες της παραγράφου 1 ως εάν το κράτος μέλος ανήκε στη ζώνη του ευρώ κατά τη διάρκεια όλων των περιόδων αναφοράς παροχής στοιχείων. Οι ΕθνΚΤ μπορούν προς τούτο να χρησιμοποιούν τις στατιστικές πληροφορίες που το κράτος μέλος υπέβαλε στην ΕΚΤ πριν από την υιοθέτηση του ευρώ σύμφωνα με τα συστήματα παροχής στοιχείων που η ΕΚΤ προσαρμόζει στις ανάγκες των κρατών μελών εκτός ζώνης ευρώ. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στατιστικές πληροφορίες σύμφωνα με τις υποχρεώσεις που ίσχυαν για τα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ κατά τις αντίστοιχες περιόδους αναφοράς, εκτός εάν η ΕΚΤ και η οικεία ΕθνΚΤ συμφωνήσουν σε εξαίρεση ορισμένων πληροφοριών.

3. Οι ΕθνΚΤ των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ αναγγέλλουν στην ΕΚΤ θέσεις έναντι κατοίκων κρατών μελών εκτός ζώνης ευρώ που υιοθετούν το ευρώ μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ τα οποία καλύπτουν τα τρία χρόνια που προηγούνται της εν λόγω υιοθέτησης, εκτός εάν έχει συμφωνηθεί διαφορετικά με την ΕΚΤ. Οι ΕθνΚΤ αναγγέλλουν μόνο τα μηνιαία ανεξόφλητα ποσά των εν λόγω θέσεων τα οποία έχουν αναγγελθεί σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) και υπερβαίνουν τα 50 εκατ. ευρώ. Οι ΕθνΚΤ μπορούν προαιρετικά να αναγγέλλουν και μηνιαία ανεξόφλητα ποσά των εν λόγω θέσεων με αξία μικρότερη των 50 εκατ. ευρώ.

Άρθρο 32

Χρονοδιάγραμμα παροχής στοιχείων

Η ΕΚΤ γνωστοποιεί στις ΕθνΚΤ έως το τέλος Σεπτεμβρίου κάθε έτους τις ακριβείς ημερομηνίες διαβίβασης υπό τη μορφή χρονοδιαγράμματος παροχής στοιχείων. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τις στατιστικές πληροφορίες βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής σύμφωνα με το εν λόγω χρονοδιάγραμμα παροχής στοιχείων.

Άρθρο 33

Διαβίβαση

1. Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ ηλεκτρονικά τις στατιστικές πληροφορίες που αναγγέλλονται βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, χρησιμοποιώντας τα μέσα που καθορίζει η ΕΚΤ. Το μορφότυπο στατιστικού μηνύματος που έχει σχεδιαστεί για την εν λόγω ηλεκτρονική ανταλλαγή στατιστικών πληροφοριών είναι εκείνο το οποίο εγκρίνει το ΕΣΚΤ.
2. Εφόσον δεν τυγχάνει εφαρμογής η παράγραφος 1, οι ΕθνΚΤ μπορούν να χρησιμοποιούν άλλα μέσα διαβίβασης των στατιστικών πληροφοριών με την προηγούμενη συγκατάθεση της ΕΚΤ.

ΤΜΗΜΑ 10

ΑΠΛΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΗ

Άρθρο 34

Απλοποιημένη διαδικασία τροποποίησης

Λαμβάνοντας υπόψη τις απόψεις της επιτροπής στατιστικής, η εκτελεστική επιτροπή της ΕΚΤ διενεργεί τις αναγκαίες τεχνικές τροποποιήσεις των παραρτημάτων της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, υπό την προϋπόθεση ότι αυτές δεν μεταβάλλουν το υποκείμενο εννοιολογικό πλαίσιο και δεν επηρεάζουν την επιβάρυνση των μονάδων παροχής στοιχείων στα κράτη μέλη από την παροχή των στοιχείων. Η εκτελεστική επιτροπή ενημερώνει χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση το διοικητικό συμβούλιο σχετικά με κάθε τέτοια τροποποίηση.

Άρθρο 35

Δημοσίευση

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

ΤΜΗΜΑ 11

ΠΡΩΤΗ ΠΑΡΟΧΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 36

Πρώτη παροχή στοιχείων

1. Η πρώτη παροχή μηνιαίων στατιστικών πληροφοριών βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής αρχίζει με τις στατιστικές πληροφορίες για τον Ιανουάριο του 2022.
2. Η πρώτη παροχή τριμηνιαίων στατιστικών πληροφοριών βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής αρχίζει με τις στατιστικές πληροφορίες για το πρώτο τρίμηνο του 2022. Οι τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες που υποβάλλονται για το τέταρτο τρίμηνο του 2021 υποβάλλονται σύμφωνα με το πρώτο, το τέταρτο, το έβδομο, το δέκατο ένατο και το εικοστό μέρος του παραρτήματος II της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2014/15 σχετικά με τη νομισματική και χρηματοπιστωτική στατιστική.
3. Η πρώτη παροχή ετήσιων στατιστικών πληροφοριών βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής αρχίζει με τις στατιστικές πληροφορίες για το 2021.

Άρθρο 37

Μεταβατικές διατάξεις

1. Για την περίοδο από 15 Απριλίου 2021 έως 1 Φεβρουαρίου 2022 οι ΕθνΚΤ που παρέχουν πληροφορίες για τα IBSI σύμφωνα με το άρθρο 17α της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2014/15 σχετικά με τη νομισματική και χρηματοπιστωτική στατιστική ταυτοποιούν τα κύρια πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία παρέχουν τις πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 15 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τις εν λόγω πληροφορίες στην ΕΚΤ στο πλαίσιο των υποχρεώσεων τήρησης προθεσμιών του άρθρου 17 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής για την περίοδο από 15 Απριλίου 2021 έως 1 Φεβρουαρίου 2022.
2. Για την περίοδο από 15 Απριλίου 2021 έως 1 Φεβρουαρίου 2022 οι ΕθνΚΤ που παρέχουν πληροφορίες IMIR σύμφωνα με το άρθρο 17α της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2014/15 σχετικά με τη νομισματική και χρηματοπιστωτική στατιστική παρέχουν τις εν λόγω πληροφορίες για τα κύρια ιδρύματα του άρθρου 15 παράγραφος 4 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τις εν λόγω πληροφορίες στην ΕΚΤ στο πλαίσιο των υποχρεώσεων τήρησης προθεσμιών του άρθρου 17 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής για την περίοδο από 15 Απριλίου 2021 έως 1 Φεβρουαρίου 2022.
3. Για την περίοδο από 26 Ιουνίου 2021 έως 1 Φεβρουαρίου 2022 οι ΕθνΚΤ παρέχουν τις στατιστικές πληροφορίες που συλλέγουν από τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν αποτελούν NXI βάσει του άρθρου 17 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) σύμφωνα με το τμήμα 8 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τις εν λόγω πληροφορίες στην ΕΚΤ το αργότερο στις 29 Απριλίου 2022.

ΤΜΗΜΑ 12

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 38

Έναρξη παραγωγής αποτελεσμάτων

1. Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή αρχίζει να παράγει αποτελέσματα την ημέρα της κοινοποίησής της στις εθνικές κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ.
2. Οι εθνικές κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ και η ΕΚΤ συμμορφώνονται με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή από την 1η Φεβρουαρίου 2022.

Άρθρο 39

Αποδέκτες

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή απευθύνεται σε όλες τις κεντρικές τράπεζες του Ευρωσυστήματος.

Φρανκφούρτη, 26 Μαρτίου 2021.

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

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΑΝΑΓΓΕΛΙΑ ΔΙΟΡΘΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

ΜΕΡΟΣ 1

Γενική περιγραφή της διαδικασίας υπολογισμού των συναλλαγών

Ως «χρηματοοικονομική συναλλαγή» νοείται η καθαρή απόκτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού ή η καθαρή ανάληψη υποχρεώσεων για κάθε είδος χρηματοοικονομικού μέσου, δηλαδή το άθροισμα όλων των χρηματοοικονομικών συναλλαγών που πραγματοποιούνται στη διάρκεια της οικείας περιόδου αναφοράς. Το πλαίσιο υπολογισμού των συναλλαγών που αφορούν στοιχεία της λογιστικής κατάστασης (BSI) των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (NXI) στηρίζεται στο ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών (εφεξής το «ΕΣΛ 2010») το οποίο θεσπίστηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽¹⁾. Όπου κρίνεται απαραίτητο, εισάγονται αποκλίσεις από το διεθνές αυτό πρότυπο ως προς το περιεχόμενο των στοιχείων και τις ονομασίες των στατιστικών εννοιών. Το παρόν παράρτημα ερμηνεύεται με βάση το ΕΣΛ 2010, εκτός εάν κατισχύουν ρητά ή σιωπηρά οι διατάξεις του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2)⁽²⁾ ή της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

Στο πλαίσιο της κατάρτισης στατιστικών στοιχείων λογιστικής κατάστασης η ΕΚΤ υπολογίζει τις συναλλαγές για κάθε κατηγορία στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού, εκκινώντας από τη διαφορά μεταξύ των ανεξόφλητων ποσών κατά τις ημερομηνίες παροχής στοιχείων του τέλους της περιόδου και απαλείφοντας στη συνέχεια τις επιδράσεις των εξελίξεων που δεν απορρέουν από συναλλαγές («διορθώσεις»). Αυτές ταξινομούνται στις βασικές κατηγορίες, τις «διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης», τις «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας» και τις «διορθώσεις λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών». Οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) αναγγέλλουν στην ΕΚΤ τις «διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης» και τις «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας» ούτως ώστε οι επιδράσεις που δεν απορρέουν από συναλλαγές να μπορούν να απαλείφονται κατά τον υπολογισμό των συναλλαγών. Οι «διορθώσεις λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών» συνήθως υπολογίζονται από την ΕΚΤ. Οι συναλλαγές υπολογίζονται σε καθαρή βάση, δηλαδή δεν απαιτείται ο προσδιορισμός των ακαθάριστων χρηματοοικονομικών συναλλαγών ή του κύκλου εργασιών. Οι χρηματοοικονομικές συναλλαγές θα πρέπει γενικά να υπολογίζονται στην αξία συναλλαγής, δηλαδή στην αξία στην οποία αποκτώνται/διατίθενται τα στοιχεία του ενεργητικού και/ή δημιουργούνται, ρευστοποιούνται ή ανταλλάσσονται οι υποχρεώσεις και η οποία μπορεί να μην συμπίπτει απαραίτητα με την τιμή που προσφέρεται στην αγορά ή την εύλογη αξία του στοιχείου του ενεργητικού κατά τον χρόνο της συναλλαγής. Η αξία συναλλαγής δεν περιλαμβάνει χρέωση υπηρεσιών, αμοιβές, προμήθειες ή παρόμοιες πληρωμές για υπηρεσίες παρεχόμενες κατά τη διενέργεια της συναλλαγής.

Στο παρόν παράρτημα εξετάζεται η μέθοδος υπολογισμού των συναλλαγών στο πλαίσιο κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων λογιστικής κατάστασης. Το μέρος 2 επικεντρώνεται στις αρχές που διέπουν τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων διορθώσεων από τις ΕθνΚΤ στην ΕΚΤ⁽³⁾. Ακολούθως, το μέρος 3 εξετάζει τις ειδικές προσαρμογές του πλαισίου κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων λογιστικής κατάστασης.

Περαιτέρω λεπτομέρειες και αριθμητικά παραδείγματα παρέχονται στο «Manual on MFI balance sheet statistics» (εγχειρίδιο για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των NXI) το οποίο είναι δημοσιευμένο στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

ΜΕΡΟΣ 2

Αναγγελία διορθώσεων από τις ΕθνΚΤ στην ΕΚΤ**1. Βασικές αρχές που διέπουν τις διορθώσεις**

Οι διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης και οι διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας υπόκεινται στο ίδιο λογιστικό σύστημα διπλογραφίας που ισχύει και για τα ανεξόφλητα ποσά και, ως εκ τούτου, ισοσκελίζονται. Όταν λόγω της διαφορετικής αποτίμησης των στατιστικών και των λογιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης, λόγω δηλαδή «στατιστικής/λογιστικής απόκλισης», απαιτείται εξισωτικό μέγεθος, αυτό θα πρέπει να καταχωρίζεται στις «λοιπές υποχρεώσεις» (λοιπά στοιχεία του παθητικού) (ως θετικό ή αρνητικό ποσό, κατά περίπτωση).

Οι τόκοι των καταθέσεων, των δανείων και των εκδοθέντων και διακρατούμενων χρεογράφων θα πρέπει να καταγράφονται με βάση την αρχή του δεδουλευμένου, σε καμία όμως περίπτωση ως συναλλαγή με αντικείμενο το συγκεκριμένο μέσο. Όσον αφορά τα δάνεια και τις καταθέσεις, η εν λόγω απαίτηση διασφαλίζεται στο μέρος 2 του παραρτήματος ΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) όπου προβλέπεται η καταγραφή των δεδουλευμένων τόκων επί των ως άνω μέσων στα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» και στις «λοιπές υποχρεώσεις». Ωστόσο, ο κανονισμός δεν προβλέπει κανόνα μεταχείρισης των δεδουλευμένων τόκων από εκδοθέντα ή διακρατούμενα χρεόγραφα. Στην πραγματικότητα, οι δεδουλευμένοι τόκοι συχνά ενυπάρχουν στις τιμές της αγοράς και είναι δύσκολος ο διαχωρισμός τους από τη λογιστική τιμή, όπως αυτή αποτυπώνεται στα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης. Για λόγους συνοχής και διασυννοριακής συγκρισιμότητας των στοιχείων θα πρέπει να ισχύουν τα ακόλουθα:

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ L 174 της 26.6.2013, σ. 1).

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΕ) 2021/379 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 22ας Ιανουαρίου 2021, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση των πιστωτικών ιδρυμάτων και του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2021/2) (ΕΕ 73 της 3.3.2021, σ.16).

⁽³⁾ Η ίδια μέθοδος εφαρμόζεται όσον αφορά τις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται σχετικά με τη λογιστική κατάσταση της ΕΚΤ βάσει του άρθρου 3 παράγραφος 5 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

- α) εάν οι δεδουλευμένοι τόκοι ενυπάρχουν στη λογιστική τιμή, όπως αυτή αποτυπώνεται στα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης, θα πρέπει να υπόκεινται σε διόρθωση λόγω αναπροσαρμογών αξίας·
- β) εάν οι δεδουλευμένοι τόκοι δεν περιλαμβάνονται στο ανεξόφλητο ποσό των οικείων τίτλων στα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης, ταξινομούνται στα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» ή στις «λοιπές υποχρεώσεις» και δεν αντιμετωπίζονται ως διόρθωση λόγω αναπροσαρμογών αξίας.

Η ως άνω προτεινόμενη αντιμετώπιση αποτυπώνεται και στις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων που καθορίζονται στην παρούσα κατευθυντήρια γραμμή (βλ. μέρος 1 του παραρτήματος II).

Η αναγγελία μηνιαίας διόρθωσης ενδέχεται να επηρεάζει τα αναλυτικά στοιχεία που παρέχονται σε τριμηνιαία βάση. Θα πρέπει να διασφαλίζεται η συμφωνία μεταξύ των δύο δεσμών στοιχείων υπό την έννοια ότι, κατά περίπτωση, το άθροισμα των μηνιαίων διορθώσεων πρέπει να αντιστοιχεί στην τριμηνιαία διόρθωση. Εάν θεσπίζεται όριο για τις τριμηνιαίες διορθώσεις ή αυτές δεν μπορούν να εντοπιστούν πλήρως ή εξίσου λεπτομερώς με τη μηνιαία διόρθωση, η διόρθωση υπολογίζεται κατά τρόπο ώστε να αποφεύγονται αποκλίσεις σε σχέση με τη διόρθωση των μηνιαίων στοιχείων.

2. Διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης

Η κατηγορία «διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης» περιλαμβάνει κάθε μεταβολή στη λογιστική κατάσταση του τομέα αναφοράς, η οποία προκύπτει λόγω μεταβολών στη σύνθεση και τη διάρθρωση του πληθυσμού παροχής στοιχείων, στην ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών μέσων και των αντισυμβαλλομένων και στους στατιστικούς ορισμούς και λόγω της (μερικής) διόρθωσης σφαλμάτων κατά την παροχή στοιχείων, δηλαδή λόγω γεγονότων που όλα επιφέρουν μεταβολές του εννοιολογικού περιεχομένου των σειρών και, ως εκ τούτου, επηρεάζουν αρνητικά τη συγκρισιμότητα δύο διαδοχικά διαβιβαζόμενων δεσμών στοιχείων για τα ανεξόφλητα ποσά τέλους περιόδου. Οι διευρύνσεις της ζώνης του ευρώ μπορούν να θεωρηθούν ειδική περίπτωση επανακατηγοριοποίησης.

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στοιχεία για τις διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στην παρούσα κατευθυντήρια γραμμή με βάση στοιχεία τα οποία συλλέγουν απευθείας από τον πληθυσμό παροχής στοιχείων, πληροφορίες τις οποίες αντλούν στο πλαίσιο των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων, ελέγχους αληθοφάνειας και έκτακτες έρευνες (π.χ. αναφορικά με απομονωμένες τιμές), καθώς και με βάση τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων που ισχύουν σε εθνικό επίπεδο, πληροφορίες για τις εισερχόμενες και εξερχόμενες μονάδες του πληθυσμού παροχής στοιχείων και κάθε άλλη διαθέσιμη πηγή. Οι ΕθνΚΤ εντοπίζουν τις μεταβολές ανεξόφλητων ποσών που οφείλονται σε επανακατηγοριοποιήσεις και αναγγέλλουν το καθαρό ποσό. Μια καθαρή αύξηση των ανεξόφλητων ποσών λόγω επανακατηγοριοποιήσεων εγγράφεται με θετικό πρόσημο, ενώ μια καθαρή μείωση των ανεξόφλητων ποσών με αρνητικό πρόσημο.

Οι ΕθνΚΤ μπορούν να διατυπώνουν εκτιμήσεις για τις διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης, ιδίως όταν οι πληροφορίες δεν είναι άμεσα διαθέσιμες ή υστερούν σε ποιότητα. Υπό κανονικές συνθήκες η ΕΚΤ δεν πραγματοποιεί εκ των υστέρων διορθώσεις, εκτός εάν οι ΕθνΚΤ εντοπίσουν αιφνίδιες μεταβολές λόγω επανακατηγοριοποιήσεων στα τελικά στοιχεία τα οποία εκείνη αδυνατεί να διορθώσει έγκαιρα. Στην περίπτωση αυτή η ΕΚΤ μπορεί να πραγματοποιεί εκ των υστέρων διορθώσεις κατόπιν συμφωνίας με την οικεία ΕθνΚΤ.

Καταρχήν, οι ΕΚΤ υποβάλλουν «διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης» για κάθε στοιχείο της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Εάν τα εκτιμώμενα ποσά επανακατηγοριοποίησης υπολείπονται των 5 εκατ. ευρώ όσον αφορά τη λογιστική κατάσταση της ΕθνΚΤ ή των 50 εκατ. ευρώ όσον αφορά τη συγκεντρωτική λογιστική κατάσταση λοιπών μονάδων παροχής στοιχείων, οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναγγέλλουν μηδενικά ποσά διόρθωσης επανακατηγοριοποίησης ή μη διαθέσιμη τιμή. Σκοπός των κατώτατων αυτών ορίων είναι να συνδράμουν τις ΕθνΚΤ στην απόφασή τους ως προς το αν θα καταρτίσουν διορθώσεις. Ωστόσο, η απόπειρα εφαρμογής ενός τέτοιου ορίου μπορεί να είναι αντιπαραγωγική για την ΕθνΚΤ σε περίπτωση συλλογής σχετικά λεπτομερών πληροφοριών ανεξαρτήτως του ορίου. Η εν λόγω ευελιξία τελεί υπό την επιφύλαξη των απαιτήσεων για συμφωνία, αφενός, μεταξύ των παρεχόμενων στοιχείων για την περίοδο αναφοράς και, αφετέρου, μεταξύ των μηνιαίων και των τριμηνιαίων στοιχείων, όπως εκτίθεται στη συνέχεια.

Εντός των ορίων της πολιτικής αναθεώρησης οι ΕθνΚΤ διορθώνουν τα σφάλματα στην παροχή στοιχείων για ανεξόφλητα ποσά μόλις τα εντοπίσουν. Στην ιδανική περίπτωση οι διορθώσεις απαλείφουν εντελώς το σφάλμα από τα ανεξόφλητα ποσά, ιδίως όταν αυτό επηρεάζει μία μόνο περίοδο ή περιορισμένο χρονικό διάστημα. Στις περιπτώσεις αυτές δεν παρατηρείται μεταβολή του εννοιολογικού περιεχομένου των σειρών. Ωστόσο, σε περίπτωση που, ενώ το σφάλμα επηρεάζει ιστορικά στοιχεία, δεν πραγματοποιείται διόρθωση παρελθόντων στοιχείων ή πραγματοποιείται διόρθωση που αφορά περιορισμένο χρονικό διάστημα, παρατηρείται μεταβολή του εννοιολογικού περιεχομένου μεταξύ της πρώτης περιόδου που καταλαμβάνει τα διορθωμένα αριθμητικά μεγέθη και της τελευταίας περιόδου που καταλαμβάνει τα εσφαλμένα αριθμητικά μεγέθη. Στην περίπτωση αυτή οι ΕθνΚΤ προσδιορίζουν το μέγεθος της υφιστάμενης μεταβολής του εννοιολογικού περιεχομένου και εγγράφουν διόρθωση υπό την κατηγορία «διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης». Παρόμοια πρακτική εφαρμόζεται και ως προς τις μεταβολές σε στατιστικούς ορισμούς που επηρεάζουν τα παρεχόμενα στοιχεία, καθώς και ως προς τις διορθώσεις μεταβολών εννοιολογικού περιεχομένου που μπορεί να οφείλονται στην εφαρμογή, μεταβολή ή εγκατάλειψη μεθόδων αναγωγής.

Το όριο για τη μεταχείριση της μεταβίβασης στοιχείων του ενεργητικού ως συναλλαγής καθορίζει η ύπαρξη δύο ξεχωριστών θεσμικών μονάδων που ενεργούν κατόπιν κοινής συμφωνίας. Πάντως, μεταβιβάσεις που απορρέουν από τη σύσταση ή την εξαφάνιση θεσμικής μονάδας θα πρέπει να αντιμετωπίζονται ως «διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης». Συγκεκριμένα, εάν η

συγχώνευση ή η εξαγορά συνεπάγεται την εξαφάνιση μίας ή περισσότερων θεσμικών μονάδων, όλες οι υφιστάμενες μεταξύ των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων θέσεις συμψηφίζονται όταν οι μονάδες παύουν να υπάρχουν στο σύστημα και πρέπει, συνεπώς, να αναγγέλλονται ως διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης. Με ανάλογο τρόπο αντιμετωπίζονται και οι εταιρικές διασπάσεις.

3. Διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας

Οι «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας» που αναγγέλλονται βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής συνήθως καταρτίζονται από τις ΕθνΚΤ βάσει των στοιχείων τα οποία παρέχουν απευθείας οι μονάδες παροχής στοιχείων. Ωστόσο, οι ΕθνΚΤ μπορούν να καλύπτουν τις εν λόγω υποχρεώσεις παροχής στοιχείων και έμμεσα (π.χ. συλλέγοντας απευθείας στοιχεία για τις συναλλαγές) ή με βάση τα στοιχεία ανά τίτλο ή λοιπά στοιχεία που παρέχει ο πληθυσμός παροχής στοιχείων, ενώ σε κάθε περίπτωση τους παρέχεται η δυνατότητα να συλλέγουν πρόσθετα στοιχεία από τις μονάδες παροχής στοιχείων, όπου κρίνεται απαραίτητο.

4. Διορθώσεις λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών

Λόγω των διακυμάνσεων των συναλλαγματικών ισοτιμιών έναντι του ευρώ μεταξύ των ημερομηνιών παροχής στοιχείων τέλους περιόδου, μεταβάλλεται η συναλλαγματική αξία των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων που είναι εκφρασμένα σε ευρώ. Οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να αναγγέλλουν τα στοιχεία του ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που εκφράζονται σε ξένα νομίσματα και μετατρέπονται σε ευρώ με βάση τη συναλλαγματική ισοτιμία αναφοράς της ΕΚΤ που ισχύει την ημέρα στην οποία ανάγονται τα στοιχεία. Δεδομένου ότι οι όποιες μεταβολές των ανεξόφλητων ποσών λόγω διακυμάνσεων των συναλλαγματικών ισοτιμιών αντιστοιχούν σε κέρδη/ζημιές κτήσης και όχι σε χρηματοοικονομικές συναλλαγές, οι επιδράσεις της αποτίμησης θα πρέπει να προσδιορίζονται ώστε να μπορούν να μη συνυπολογίζονται στις συναλλαγές. Διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών είναι πιθανό να περιλαμβάνουν και μεταβολές αποτίμησης οφειλόμενες σε συναλλαγές επί στοιχείων του ενεργητικού/υποχρεώσεων, δηλαδή πραγματοποιηθέντα κέρδη/πραγματοποιηθείσες ζημιές. Ωστόσο, ως προς αυτό οι εθνικές πρακτικές αποκλίνουν μεταξύ τους.

Η ΕΚΤ συνήθως υπολογίζει τις αναγκαίες διορθώσεις λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών με βάση τις στατιστικές πληροφορίες που της παρέχουν οι ΕθνΚΤ. Όταν οι ΕθνΚΤ είναι σε θέση να καταρτίσουν ακριβέστερες διορθώσεις λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών, μπορούν κατόπιν συμφωνίας με την ΕΚΤ να τις διαβιβάζουν σε εκείνη, η οποία και θα τις χρησιμοποιεί για τον υπολογισμό των συναλλαγών.

ΜΕΡΟΣ 3

Ειδικοί κανόνες και προσαρμογές

1. Αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς

Κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους να παρέχουν στοιχεία για τις «διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης» και τις «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας» οι ΕθνΚΤ περιλαμβάνουν και στοιχεία διορθώσεων για τα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ). Οι εν λόγω διορθώσεις υποβάλλονται και χωριστά για τα ΑΚΧΑ, σύμφωνα με το ειδικό σύστημα τριμηνιαίας παροχής στοιχείων.

Σε περίπτωση μεταβολής στον πληθυσμό παροχής στοιχείων των ΑΚΧΑ, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), η οποία οφείλεται σε τροποποιήσεις του φάσματος των οντοτήτων που εγκρίνονται ως ΑΚΧΑ σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2017/1131 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*), οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης. Η μεταβολή στον πληθυσμό παροχής στοιχείων των ΑΚΧΑ που οφείλεται σε μεταβολή της επενδυτικής πολιτικής του οργανισμού καταχωρίζεται ως χρηματοοικονομική συναλλαγή και όχι ως επανακατηγοριοποίηση. Τούτο συνάγεται από το γεγονός ότι κάθε μεταβολή επενδυτικής πολιτικής πρέπει να εγκρίνεται εκ των προτέρων από τους επενδυτές και, ως εκ τούτου, θεωρείται ενεργή επενδυτική απόφαση.

Το άρθρο 9 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) ορίζει ότι οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν σε ορισμένα ή σε όλα τα ΑΚΧΑ παρεκκλίσεις από την αναγγελία διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας. Ωστόσο, σε αυτές τις περιπτώσεις οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να παρέχουν πληροφορίες με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις όταν τα ποσά είναι σημαντικά, σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 2 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

Για τον υπολογισμό των διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας στοιχείων του ενεργητικού των ΑΚΧΑ ακολουθείται διαδικασία κοινή για όλα τα ΝΧΙ. Στο σκέλος του παθητικού οι θετικές μεταβολές στην αξία των μετοχών/μεριδίων ΑΚΧΑ θεωρούνται κατά κανόνα συναλλαγές, μαζί με την πληρωμή τόκων από καταθέσεις (σε αντιδιαστολή προς τους οφειλόμενους δεδουλευμένους τόκους), πράγμα που υποδηλώνει ότι το αντίστοιχο μέγεθος των αναπροσαρμογών αξίας στο σκέλος του ενεργητικού δεν θα ήταν το στοιχείο «μετοχές/μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων της χρηματαγοράς», αλλά το στοιχείο «λοιπές υποχρεώσεις». Ωστόσο, οι περιπτώσεις μείωσης της τιμής μετοχών/μεριδίων ΑΚΧΑ λόγω ζημιών από στοιχεία του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου δεν μπορούν να συγκριθούν με την πληρωμή τόκων. Στο πλαίσιο αυτό ο πίνακας 1Α του μέρους 4 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) περιλαμβάνει υποχρεώσεις σχετικά με τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας μετοχών/μεριδίων ΑΚΧΑ· οι ΕθνΚΤ θα πρέπει κατά περίπτωση να χρησιμοποιούν το εν λόγω στοιχείο για την ισοσκελίση των αναπροσαρμογών τιμών στο ενεργητικό. Η ταξινόμηση στην κατάλληλη κατηγορία θα πρέπει να διενεργείται κατά τρόπο ώστε να καλύπτει μόνο τις πραγματικές αναπροσαρμογές τιμών που αποτυπώνονται ως μεταβολές στην αξία των μετοχών/μεριδίων ΑΚΧΑ.

(*) Κανονισμός (ΕΕ) 2017/1131 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2017, για τα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς (ΕΕ L 169 της 30.6.2017, σ. 8).

2. Στατιστικά στοιχεία για τη λογιστική κατάσταση επιμέρους NXI (IBSI)

Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, οι ΕθνΚΤ αναγγέλλουν με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια βοηθητικές σειρές που αφορούν διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας, διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης (βλ. μέρος 2 του παρόντος παραρτήματος) και μεταβιβάσεις δανείων.

Προκειμένου να μειωθεί η επιβάρυνση από την παροχή στοιχείων, οι ΕθνΚΤ μπορούν να εφαρμόζουν προσέγγιση κατώτατου ορίου κατά τον υπολογισμό των βοηθητικών σειρών. Ειδικότερα, όταν η απόλυτη τιμή της παρεχόμενης βοηθητικής σειράς υπολείπεται του ανώτατου ορίου των 50 εκατ. ευρώ και του 1% του αντίστοιχου ανεξόφλητου ποσού, δηλαδή όταν κατώτατο όριο = max (50 εκατ. ευρώ, 1% ανεξόφλητου ποσού), οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναγγέλλουν μηδενικό ποσό ή μη διαθέσιμη τιμή. Αυτό το όριο, το οποίο ισχύει και για τους ομίλους πιστωτικών ιδρυμάτων, είναι ενδεικτικό και σκοπό έχει να συνδράμει τις ΕθνΚΤ στην απόφασή τους αν θα προβούν σε διόρθωση. Όταν δεν υπάρχουν άμεσα διαθέσιμες πληροφορίες ή υστερούν σε ποιότητα, η ΕθνΚΤ μπορεί να αποφασίσει είτε να διατυπώσει εκτιμήσεις είτε να αναγγείλει μη διαθέσιμη αξία.

Επιπλέον, και σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή, οι ΕθνΚΤ υποχρεούνται να παρέχουν βοηθητικές σειρές μόνο για τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν είναι κύρια ιδρύματα, στον βαθμό που συλλέγουν τις στατιστικές πληροφορίες από τα εν λόγω ιδρύματα βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2). Όταν τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν είναι κύρια ιδρύματα δεν παρέχουν καμία από τις στατιστικές πληροφορίες που απαιτούνται για την αναγγελία της βοηθητικής σειράς, οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναγγείλουν μη διαθέσιμη τιμή.

3. ΤΥΑΜΕΧΠ και κεντρική κυβέρνηση

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν κατά περίπτωση στατιστικές πληροφορίες για τις ΤΥΑΜΕΧΠ και την κεντρική κυβέρνηση που καλύπτουν τις νομισματικές υποχρεώσεις αυτών έναντι μη νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων κατοίκων της ζώνης του ευρώ και τα διαθέσιμά τους σε ταμείο και τίτλους έκδοσης NXI της ζώνης του ευρώ σύμφωνα με το τμήμα 6 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Για τους σκοπούς της κατάρτισης συναλλαγών υποβάλλονται καταρχήν και διορθώσεις ευθυγραμμιζόμενες με τις υποχρεώσεις που διέπουν την παροχή στατιστικών στοιχείων λογιστικής κατάστασης των NXI, μολονότι δεν είναι πιθανή στην πράξη η επέλευση μεταβολών οφειλόμενων σε μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών ή της αγοραίας τιμής. Τα εν λόγω στοιχεία παρέχονται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παράρτημα VI.

Πρόσθετα στοιχεία που παρέχονται για τη λογιστική κατάσταση των κεντρικών τραπεζών ⁽¹⁾

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Σύνολο	Ζώνη του ευρώ		Αλλοδαπή	
		Εσωτερικό	Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού		Μη NXI
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
8. Νόμισμα σε κυκλοφορία					
εκ των οποίων: Τραπεζογραμμάτια					
Τραπεζογραμμάτια ευρώ	M (†)				
Τραπεζογραμμάτια σε εθνικές υποδιαίρεσεις ⁽²⁾	M (†)				
εκ των οποίων: Κέρματα					
Κέρματα ευρώ	M (†)				
Κέρματα σε εθνικές υποδιαίρεσεις ⁽²⁾	M (†)				
9. Καταθέσεις					
9.1.e Καταθέσεις μίας ημέρας (ευρώ)					M
9.1.x Καταθέσεις μίας ημέρας (ξένο νόμισμα)					M
10. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ					
11. Εκδοθέντα χρεόγραφα					
έως 1 έτους ⁽³⁾		M	M	M	
12. Κεφάλαιο και αποθεματικά					
13. Λοιπές υποχρεώσεις					
εκ των οποίων: στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών	M				
εκ των οποίων: εκκρεμή στοιχεία	M				
εκ των οποίων: υποχρεώσεις εντός του Ευρωσυστήματος που αφορούν τα κυκλοφορούντα τραπεζογραμμάτια ευρώ		M			
εκ των οποίων: προβλέψεις που αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις έναντι τρίτων	M				
εκ των οποίων: καθαρή συμμετοχή νοικοκυριών σε αποθεματικά συνταξιοδοτικών ταμείων ⁽⁴⁾	Q (#)				
εκ των οποίων: διόρθωση λόγω λογιστικών/στατιστικών αποκλίσεων ⁽⁵⁾	M (#)				

Λογαριασμός ΕΤΔ	M (#)			
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
1. Ταμείο				
2. Δάνεια				
εκ των οποίων: καταθέσεις στην ΕΚΤ που σχετίζονται με τα διεθνή αποθέματα ⁽⁶⁾			M	
3. Διακρατούμενα χρεόγραφα				
εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι διακρατούμενων χρεογράφων ⁽⁷⁾	Q			
4. Συμμετοχικοί τίτλοι				
5. Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών				
6. Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού				
7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού				
εκ των οποίων: στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών	M			
εκ των οποίων: εκκρεμή στοιχεία	M			
εκ των οποίων: απαιτήσεις εντός του Ευρωσυστήματος που αφορούν τα κυκλοφορούντα τραπεζογραμμάτια ευρώ		M		
εκ των οποίων: προκαταβολές ασφαλιστρών και αποθεματικά έναντι εκκρεμών απαιτήσεων ⁽⁸⁾	Q (#)			
εκ των οποίων: απαιτήσεις συνδεόμενες με κέρματα σε κυκλοφορία που εκδίδει η κεντρική κυβέρνηση		M		
εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι διακρατούμενων χρεογράφων ⁽⁷⁾	Q			
Χρυσός και απαιτήσεις σε χρυσό (μόνο νομισματικός χρυσός)	M (#)			
Απαιτήσεις έναντι του ΔΝΤ - τραβηκτικά δικαιώματα, ΕΤΔ, λοιπά	M (#)			

⁽¹⁾ Τα ανεξόφλητα ποσά αναγγέλλονται για όλα τα στοιχεία. Οι διορθώσεις λόγω επανακατηγοριοποίησης και αναπροσαρμογών αξίας αναγγέλλονται για τα πεδία που φέρουν το σύμβολο «#». Οι διορθώσεις λόγω επανακατηγοριοποίησης αναγγέλλονται μόνο για τα πεδία που φέρουν το σύμβολο «†».

⁽²⁾ Ποσά τραπεζογραμματίων και κερμάτων που είναι εκφρασμένα σε πρώην εθνικά νομίσματα και παραμένουν ανεξόφλητα μετά την υιοθέτηση του ευρώ. Τα στοιχεία θα πρέπει να παρέχονται για δώδεκα τουλάχιστον μήνες μετά τη διεύρυνση.

⁽³⁾ Αναγγέλλονται μόνο όταν υφίσταται το φαινόμενο.

⁽⁴⁾ Προβλέψεις που αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις έναντι τρίτων, οι οποίες είναι υποχρεώσεις NXI έναντι νοικοκυριών, υπό τη μορφή τεχνικών προβλέψεων που σχηματίζονται για την παροχή συντάξεων σε εργαζομένους. Το στοιχείο αυτό αφορά, κατά κανόνα, τα ταμεία συνταξιοδότησης εργαζομένων που δεν έχουν ανατεθεί σε ανεξάρτητο οργανισμό.

⁽⁵⁾ Το στοιχείο αυτό αντιπροσωπεύει διόρθωση της λογιστικής κατάστασης σε καθαρούς όρους λόγω αποκλίσεων μεταξύ της στατιστικής και της λογιστικής αποτίμησης αναγγελλόμενων στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων.

⁽⁶⁾ Το εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνει τις απαιτήσεις των ΕθνΚΤ σε ευρώ που ισοδυναμούν με τα συναλλαγματικά διαθέσιμα που έχουν μεταβιβάσει στην ΕΚΤ.

⁽⁷⁾ Τα στοιχεία δεδουλευμένων τόκων αναγγέλλονται υπό τα διακρατούμενα χρεόγραφα ή υπό τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με την οικεία εθνική πρακτική.

⁽⁸⁾ Πρόκειται για το καταβληθέν από τα NXI μέρος των ακαθάριστων ασφαλιστρών που αντιστοιχεί στην επόμενη λογιστική περίοδο, προσαυξημένο κατά τις απαιτήσεις των NXI που δεν έχουν ακόμη τακτοποιηθεί.

Πρόσθετα στοιχεία που παρέχονται για τη λογιστική κατάσταση λοιπών NXI ⁽¹⁾

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Σύνολο	Ζώνη του ευρώ		Αλλοδαπή	
		Εσωτερικό	Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού		Μη NXI
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
8. Νόμισμα σε κυκλοφορία					
9. Καταθέσεις					
εκ των οποίων: υποχρέωση που αντιστοιχεί στα μη αποαναγνωρισμένα δάνεια ⁽²⁾		M	M	M	
9.1.e Καταθέσεις μίας ημέρας (ευρώ)					M
9.1.x Καταθέσεις μίας ημέρας (ξένο νόμισμα)					M
10. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ					
11. Εκδοθέντα χρεόγραφα ⁽³⁾					
έως 1 έτους		M (#)	M (#)	M (#)	
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών		M (#)	M (#)	M (#)	
Ευρώ					
έως 1 έτους		M (#)	M (#)	M (#)	
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών		M (#)	M (#)	M (#)	
Ξένα νομίσματα					
έως 1 έτους		M (#)	M (#)	M (#)	
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών		M (#)	M (#)	M (#)	
εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι εκδοθέντων χρεογράφων ⁽⁴⁾	Q				
12. Κεφάλαιο και αποθεματικά					
13. Λοιπές υποχρεώσεις					
εκ των οποίων: στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών	M				
εκ των οποίων: εκκρεμή στοιχεία	M				
εκ των οποίων: προβλέψεις που αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις έναντι τρίτων	M				
εκ των οποίων: καθαρή συμμετοχή νοικοκυριών σε αποθεματικά συνταξιοδοτικών ταμείων ⁽⁵⁾	Q (#)				
εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι εκδοθέντων χρεογράφων ⁽⁴⁾	Q				
εκ των οποίων: διόρθωση λόγω λογιστικών/στατιστικών αποκλίσεων ⁽⁶⁾	M (#)				

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
1. Ταμείο					
2. Δάνεια					
3. Διακρατούμενα χρεόγραφα εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι διακρατούμενων χρεογράφων ⁽⁴⁾	Q				
4. Συμμετοχικοί τίτλοι					
5. Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών					
6. Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού					
7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού εκ των οποίων: στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών	M				
εκ των οποίων: εκκρεμή στοιχεία	M				
εκ των οποίων: προκαταβολές ασφαλιστρών και αποθεματικά έναντι εκκρεμών απαιτήσεων ⁽⁷⁾	Q (#)				
εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι διακρατούμενων χρεογράφων ⁽⁴⁾	Q				

⁽¹⁾ Τα ανεξόφλητα ποσά αναγγέλλονται για όλα τα στοιχεία. Οι διορθώσεις λόγω επανακατηγοριοποίησης και αναπροσαρμογών αξίας αναγγέλλονται για τα πεδία που φέρουν το σύμβολο «#». Οι διορθώσεις λόγω επανακατηγοριοποίησης αναγγέλλονται μόνο για τα πεδία που φέρουν το σύμβολο «†».

⁽²⁾ Το εν λόγω στοιχείο αντιπροσωπεύει την υποχρέωση που αντιστοιχεί στα δάνεια που έχουν τιτλοποιηθεί αλλά δεν έχουν αποαναγνωριστεί από τη λογιστική κατάσταση των ΝΧΙ σύμφωνα με τα εφαρμοστέα λογιστικά πρότυπα.

⁽³⁾ Κατόπιν συμφωνίας με την ΕΚΤ, η ΕθνΚΤ μπορεί να μην αναγγέλλει τη συγκεκριμένη σειρά στοιχείων εφόσον η ΕΚΤ χρησιμοποιεί εναλλακτικές πηγές στοιχείων.

⁽⁴⁾ Τα στοιχεία δεδουλευμένων τόκων αναγγέλλονται υπό την αντίστοιχη κατηγορία μέσω ή υπό τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού/τις λοιπές υποχρεώσεις σύμφωνα με την οικεία εθνική πρακτική.

⁽⁵⁾ Προβλέψεις που αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις έναντι τρίτων, οι οποίες είναι υποχρεώσεις ΝΧΙ έναντι νοικοκυριών, υπό τη μορφή τεχνικών προβλέψεων που σχηματίζονται για την παροχή συντάξεων σε εργαζομένους. Το στοιχείο αυτό αφορά, κατά κανόνα, τα ταμεία συνταξιοδότησης εργαζομένων που δεν έχουν ανατεθεί σε ανεξάρτητο οργανισμό.

⁽⁶⁾ Το στοιχείο αυτό αντιπροσωπεύει διόρθωση της λογιστικής κατάστασης σε καθαρούς όρους λόγω αποκλίσεων μεταξύ της στατιστικής και της λογιστικής αποτίμησης αναγγελλόμενων στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού.

⁽⁷⁾ Πρόκειται για το καταβληθέν από τα ΝΧΙ μέρος των ακαθάριστων ασφαλιστρών που αντιστοιχεί στην επόμενη λογιστική περίοδο, προσαυξημένο κατά τις απαιτήσεις των ΝΧΙ που δεν έχουν ακόμη τακτοποιηθεί.

Πίνακας 3

Δάνεια χορηγούμενα σε λοιπούς ενδιάμεσους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς + επικουρικούς χρηματοοικονομικούς οργανισμούς και φορείς + θυγατρικούς χρηματοοικονομικούς οργανισμούς και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) της ζώνης του ευρώ

Ανεξόφλητα ποσά, διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας και διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης (τριμηνιαία)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Α. Εσωτερικό			Β. Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού				
	Σύνολο	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί (S.125)	Επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς (S.126)	Θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.127)	Σύνολο	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί (S.125)	Επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς (S.126)	Θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.127)
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Δάνεια								
έως 1 έτους								
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών								
άνω των 5 ετών								

ΜΕΡΟΣ 2

Πίνακας 1

Δάνεια μεταβιβαζόμενα από εγχώρια ΝΧΙ με επίδραση στα αναγγελλόμενα υπόλοιπα δανείων⁽¹⁾ τα οποία διαχειρίζονται μη ΝΧΙ

Ανεξόφλητα ποσά και χρηματοοικονομικές συναλλαγές, εξαιρουμένης της επίδρασης των μεταβιβάσεων δανείων (μηνιαία)

	Α. Εσωτερικό										Β. Σύνολο του ευρώ στην ευρωπαϊκή										Γ. Αμοιβή				
	ΝΧΙ					Μη ΝΧΙ					ΝΧΙ					Μη ΝΧΙ									
	Γενική καθήλωση (S-9)	Εξαιρούμενη γενική καθήλωση (S-10)	Επιδοτούμενη γενική καθήλωση (S-11)	Επιδοτούμενη γενική καθήλωση (S-12)	Επιδοτούμενη γενική καθήλωση (S-13)	Ασφάλιστες εταιρείες (S-13B)	Συνταξιοδοτικά ταμεία (S-13C)	Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S-14)	Χρηματοοικονομικές + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής (S-14-S-15)	Καταλυτική παύση	Δάνεια για αγορά κατοικίας	Ασπίδα δάνεια	Εκ των οποίων: ΑΤΕΠ/ΣΥΜΕΠ ⁽²⁾	Γενική καθήλωση (S-9)	Εξαιρούμενη γενική καθήλωση (S-10)	Επιδοτούμενη γενική καθήλωση (S-11)	Επιδοτούμενη γενική καθήλωση (S-12)	Επιδοτούμενη γενική καθήλωση (S-13)	Ασφάλιστες εταιρείες (S-13B)	Συνταξιοδοτικά ταμεία (S-13C)		Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S-14)	Χρηματοοικονομικές + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής (S-14-S-15)	Καταλυτική παύση	Δάνεια για αγορά κατοικίας
4.1. Ανεξόφλητα ποσά																									
4.1.1. Τελικοποιητές																									
ο σύνολο																									
έως 1 έτους																									
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών																									
άνω των 5 ετών																									
4.1.2. Ασπίδες μεταβιβάσεων δανείων (εφαρμοζόμενων των μεταβιβάσεων σε ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ)																									
ο σύνολο																									
έως 1 έτους																									
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών																									
άνω των 5 ετών																									
4.2. Χρηματοοικονομικές συναλλαγές, εξαιρουμένης της επίδρασης των μεταβιβάσεων δανείων																									
4.2.1. Τελικοποιητές																									
ο σύνολο																									
έως 1 έτους																									
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών																									
άνω των 5 ετών																									
4.2.2. Ασπίδες μεταβιβάσεων δανείων (εφαρμοζόμενων των μεταβιβάσεων σε ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ)																									
ο σύνολο																									
έως 1 έτους																									
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών																									
άνω των 5 ετών																									

⁽¹⁾ Δάνεια π ου δεν π ερλαμβάνονται α τα αναγγελλόμενα υπ όλοιπ α δανείων των ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ.

⁽²⁾ Ατομικές επ αχρήσεις/αυτοπαρικές επ αχρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική π ροσωπ ότητα.

Πίνακας 2

Μεταβιβαζόμενα δάνεια τα οποία διαχειρίζεται εγχώριο ΝΧΙ πλην του μεταβιβάζοντος⁽¹⁾

Καθαρές μεταβιβάσεις, ανεξόφλητα ποσά, διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης και διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας (μηνιαία)⁽²⁾

	Α. Εσωτερικό										Β. Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού										Γ. Αλλοδαπή
	Μη ΝΧΙ					ΝΧΙ					Μη ΝΧΙ					ΝΧΙ					
	Ετήσιες κλήσεις (S. 3)	Επενδυτική οργανοποίηση των ΑΚΚΑ (S. 24)	Ατομικά ενδεδειγμένα χρηματοοικονομικά οργανισμοί + εταιρικές χρηματοοικονομικές οργανώσεις + Πανεπιστημιακή χρηματοοικονομική οργανοποίηση και δανειστές χρημάτων (S. 125-6, 126-6, 127)	Ασφαλιστικές εταιρείες (S. 28)	Συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 29)	Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S. 31)	Νοκοκτοφά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εμπίπτουν στο άρθρο 1 (S. 14-5, 6)	Εταιρική χρηματοδότηση	Δάνεια για αγορά κατοικίας	Λοιπά δάνεια	Εκ των οποίων: με επιτόκιο*	Ετήσιες κλήσεις (S. 3)	Επενδυτική οργανοποίηση των ΑΚΚΑ (S. 24)	Ατομικά ενδεδειγμένα χρηματοοικονομικά οργανισμοί + εταιρικές χρηματοοικονομικές οργανώσεις + Πανεπιστημιακή χρηματοοικονομική οργανοποίηση και δανειστές χρημάτων (S. 125-6, 126-6, 127)	Ασφαλιστικές εταιρείες (S. 28)	Συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 29)	Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S. 31)	Νοκοκτοφά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εμπίπτουν στο άρθρο 1 (S. 14-5, 5)	Εταιρική χρηματοδότηση	Δάνεια για αγορά κατοικίας	
1.Ε Δάνεια κατά τον παλιό χορηγήσιμων δανείων σύμβαση με το τμήμα 2.3 του μέρους 5 του παραρτήματος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2)																					
1.1.Ε Ύψος ποσών																					
ο σύνολο																					
έως 1 έτους																					
άνω των 1 έτους και έως 5 ετών																					
άνω των 5 ετών																					
1.1.1.Ε εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΜΠΣ ζώνης ευρώ																					
ο σύνολο																					
έως 1 έτους																					
άνω των 1 έτους και έως 5 ετών																					
άνω των 5 ετών																					
1.2.Ε Συνολικά μεταβιβαζόμενα δάνεια																					
ο σύνολο																					
έως 1 έτους																					
άνω των 1 έτους και έως 5 ετών																					
άνω των 5 ετών																					
1.2.1.Ε εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΝΧΙ εσωτερικού																					
ο σύνολο																					
έως 1 έτους																					
άνω των 1 έτους και έως 5 ετών																					
άνω των 5 ετών																					
1.2.2.Ε εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ πλην του εσωτερικού																					
ο σύνολο																					
έως 1 έτους																					
άνω των 1 έτους και έως 5 ετών																					
άνω των 5 ετών																					

⁽¹⁾ Πρόκειται για μεταβιβαζόμενα δάνεια τα οποία διαχειρίζεται ΝΧΙ εσωτερικού, πλην του μεταβιβάζοντος, και τα οποία, βάσει σχετικής οδηγίας της ΕΕ/ΝΚΤ κατά το τμήμα 2.3 του μέρους 5 του παραρτήματος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), περιλαμβάνονται στα αναγγελλόμενα στοιχεία της ομάδας 1 των πινάκων 5α και 5β του μέρους 5 του εν λόγω παραρτήματος.

⁽²⁾ Καθαρές μεταβιβάσεις, ανεξόφλητα ποσά, διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας και διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης αναγγελλονται για όλα τα π.ε.δ., εκτός όσων φέρουν το σύμβολο «#». Για τα π.ε.δ. που φέρουν το σύμβολο «#» αναγγελλονται μόνο τα στοιχεία καθαρών μεταβιβάσεων.

⁽³⁾ Ατομικές επενδύσεις/αυτοεπενδύσεις επενδύσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική ή φυσική κτήση.

Στοιχεία λογιστικής κατάστασης των ΑΚΧΑ - Αναλύσεις κατά νόμισμα

Ανεξόφλητα ποσά (τριμηνιαία)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Όλα τα νομίσματα	Ευρώ	Λοιπά νομίσματα			
			GBP	USD	JPY	CHF
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Δάνεια						
Αλλοδαπή						
Διακρατούμενα χρεόγραφα						
Εσωτερικό						
που εκδίδονται από NXI						
που εκδίδονται από μη NXI						
Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού						
που εκδίδονται από NXI						
που εκδίδονται από μη NXI						
Αλλοδαπή						

(Τριμηνιαίες) υποχρεώσεις των NXI βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2).

Στατιστικά στοιχεία για μη αναληφθέντα πιστωτικά όρια που χορηγούνται από NXI

Ανεξόφλητα ποσά και διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Α. Εσωτερικό	Β. Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού	Γ. Αλλοδαπή
Μη αναληφθέντα πιστωτικά όρια			
Σύνολο			
NXI (S.121+S.122+ S.123)			
Γενική κυβέρνηση (S.13)			
Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124)			
Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127)			
Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128)			
Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129)			
Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11)			
Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15)			

ΜΕΡΟΣ 5

Δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες κατά οικονομική δραστηριότητα

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στοιχεία για τους επιμέρους κλάδους σύμφωνα με το υπόδειγμα I ή με το υπόδειγμα II, εφόσον δεν υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία για τους επιμέρους κλάδους.

Οι ΕθνΚΤ αναγγέλλουν ξεχωριστά τα στοιχεία ανεξόφλητων ποσών δανείων προς εγχώριες μη χρηματοοικονομικές εταιρείες και, εφόσον υπάρχουν, τα στοιχεία δανείων προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες λοιπών κρατών μελών της ζώνης του ευρώ. Όλα τα παρεχόμενα στοιχεία είναι εκφρασμένα σε εκατομμύρια ευρώ.

Υπόδειγμα I		Υπόδειγμα II	
1	A. Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	1	A. Γεωργία, δασοκομία και αλιεία
2	B. Ορυχεία και λατομεία	2	B. Ορυχεία και λατομεία
3	Γ. Μεταποίηση	3	Γ. Μεταποίηση
4	Δ. Παροχή ηλεκτρικής ενέργειας, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού	4	Δ. Παροχή ηλεκτρικής ενέργειας, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού
5	E. Παροχή νερού, επεξεργασία λυμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες εξυγίανσης		+ E. Παροχή νερού, επεξεργασία λυμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες εξυγίανσης
6	ΣΤ. Κατασκευές	5	ΣΤ. Κατασκευές
7	Z. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο. Επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών	6	Z. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο. Επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών
8	Θ. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	7	Θ. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης
9	H. Μεταφορά και αποθήκευση	8	H. Μεταφορά και αποθήκευση
10	I. Ενημέρωση και επικοινωνία		+ I. Ενημέρωση και επικοινωνία
11	Λ. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	9	Λ. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας
12	M. Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες		+ M. Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες
13	N. Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες		+ N. Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες
14	Όλοι οι σχετικοί με τις μη χρηματοοικονομικές εταιρείες κλάδοι	10	Όλοι οι σχετικοί με τις μη χρηματοοικονομικές εταιρείες κλάδοι

Σημείωση: Τα αλφαβητικά στοιχεία παραπέμπουν στην αντίστοιχη ταξινόμηση του συστήματος «NACE αναθ.2».

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

ΜΕΡΟΣ 1

Πρόσθετα μηνιαία στατιστικά στοιχεία για τα επιτόκια NXI (MIR)

Πίνακας 1: Ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις, πίστωση διευκόλυνσης μέσω πιστωτικών καρτών και παρατεινόμενη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών

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

1. Για τους σκοπούς της κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων επιτοκίων NXI οι όροι «ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις», «πίστωση διευκόλυνσης μέσω πιστωτικών καρτών» και «παρατεινόμενη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών» νοούνται όπως στο μέρος 2 του παραρτήματος ΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) ⁽¹⁾, ανεξαρτήτως της αρχικής περιόδου καθορισμού του επιτοκίου τους. Οι ποινές που επισύρουν οι υπεραναλήψεις και που περιλαμβάνονται στις λοιπές επιβαρύνσεις, π.χ. υπό μορφή ειδικών εξόδων, δεν καλύπτονται από το ετήσιο συμφωνηθέν επιτόκιο (ΕΣΕ) κατά την έννοια του πρώτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ⁽²⁾. Το ΕΣΕ ή η πραγματική επιβάρυνση με τη στενή έννοια (ΠΕΣ) αναγγέλλεται για τις κατηγορίες του πίνακα 1 του παρόντος παραρτήματος. Οι σχετικές αναγγελίες συνοδεύονται από την παροχή στοιχείων για τον αντίστοιχο όγκο νέων εργασιών.
2. Στην περίπτωση των ανακυκλούμενων δανείων και των υπεραναλήψεων, της πίστωσης διευκόλυνσης μέσω πιστωτικών καρτών και της παρατεινόμενης πίστωσης μέσω πιστωτικών καρτών η έννοια του όγκου νέων εργασιών αντιστοιχεί σε εκείνη των ανεξόφλητων ποσών. Οι δείκτες 86 και 87 υπολογίζονται βάσει των στοιχείων 12, 23, 32 και 36 του προσαρτήματος 2 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34), τα δε ανεξόφλητα ποσά που αναγγέλλονται για τα ανακυκλούμενα δάνεια και τις υπεραναλήψεις, την πίστωση διευκόλυνσης μέσω πιστωτικών καρτών και την παρατεινόμενη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών υπολογίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2). Κάθε επιτόκιο υπολογίζεται ως σταθμικός μέσος όρος των αντίστοιχων στοιχείων του προσαρτήματος 2 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34), λαμβάνοντας υπόψη ότι το επιτόκιο της πίστωσης διευκόλυνσης μέσω πιστωτικών καρτών υπολογίζεται ως μηδενικό. Οι δείκτες 86 και 87 σκοπούν στη διασφάλιση συνέχειας σε σχέση με τους δείκτες 12 και 23 («τραπεζική υπεραναλήψη»), όπως ορίζονταν στον (καταργηθέντα πλέον) κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 63/2002 (ΕΚΤ/2001/18) ⁽³⁾, δηλαδή πριν από την τροποποίησή τους με τον κανονισμό (ΕΚ) 290/2009 (ΕΚΤ/2009/7) ⁽⁴⁾.

Πίνακας 2: Επιτόκια επαναδιαπραγματευόμενων δανείων προς νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες

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

- ⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) 2021/379 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 22ας Ιανουαρίου 2021, σχετικά με τα στοιχεία λογιστικής κατάστασης των πιστωτικών ιδρυμάτων και του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιτύπωση) (ΕΚΤ/2021/2) (ΕΕ L 73 της 3.3.2021, σ.16).
- ⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 24ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2013/34) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 51).
- ⁽³⁾ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 63/2002 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 20ής Δεκεμβρίου 2001, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων εφαρμοζόμενων από τα νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σε καταθέσεις και δάνεια που αφορούν νοικοκυριά και μη χρηματοδοτικές εταιρείες (ΕΚΤ/2001/18) (ΕΕ L 10 της 12.1.2002, σ. 24).
- ⁽⁴⁾ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 290/2009 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 31ης Μαρτίου 2009, για τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 63/2008 (ΕΚΤ/2001/18) σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων εφαρμοζόμενων από τα νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σε καταθέσεις και δάνεια που αφορούν νοικοκυριά και μη χρηματοδοτικές εταιρείες (ΕΚΤ/2009/7) (ΕΕ L 94 της 8.4.2009, σ. 75).

3. Για τους σκοπούς της κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων επιτοκίων NXI τα επαναδιαπραγματευόμενα δάνεια προς νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες περιλαμβάνουν όλα τα χορηγηθέντα δάνεια νέων εργασιών, πλην των ανακυκλούμενων δανείων, των υπεραναλήψεων και των πιστώσεων μέσω πιστωτικών καρτών, τα οποία δεν έχουν αποπληρωθεί έως τον χρόνο της επαναδιαπραγμάτευσης. Όσον αφορά δάνεια που έχουν μεταβιβαστεί από άλλο ίδρυμα, η επαναδιαπραγμάτευση αφορά τα δάνεια νέων εργασιών που είχαν χορηγηθεί από το ίδρυμα που πώλησε ή εκχώρησε το δάνειο. Πέραν των στοιχείων που απαιτούνται βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34) για τον όγκο νέων εργασιών, για τις κατηγορίες του πίνακα 2 αναγγέλλεται μόνο το ΕΣΕ ή η ΠΕΣ με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια.

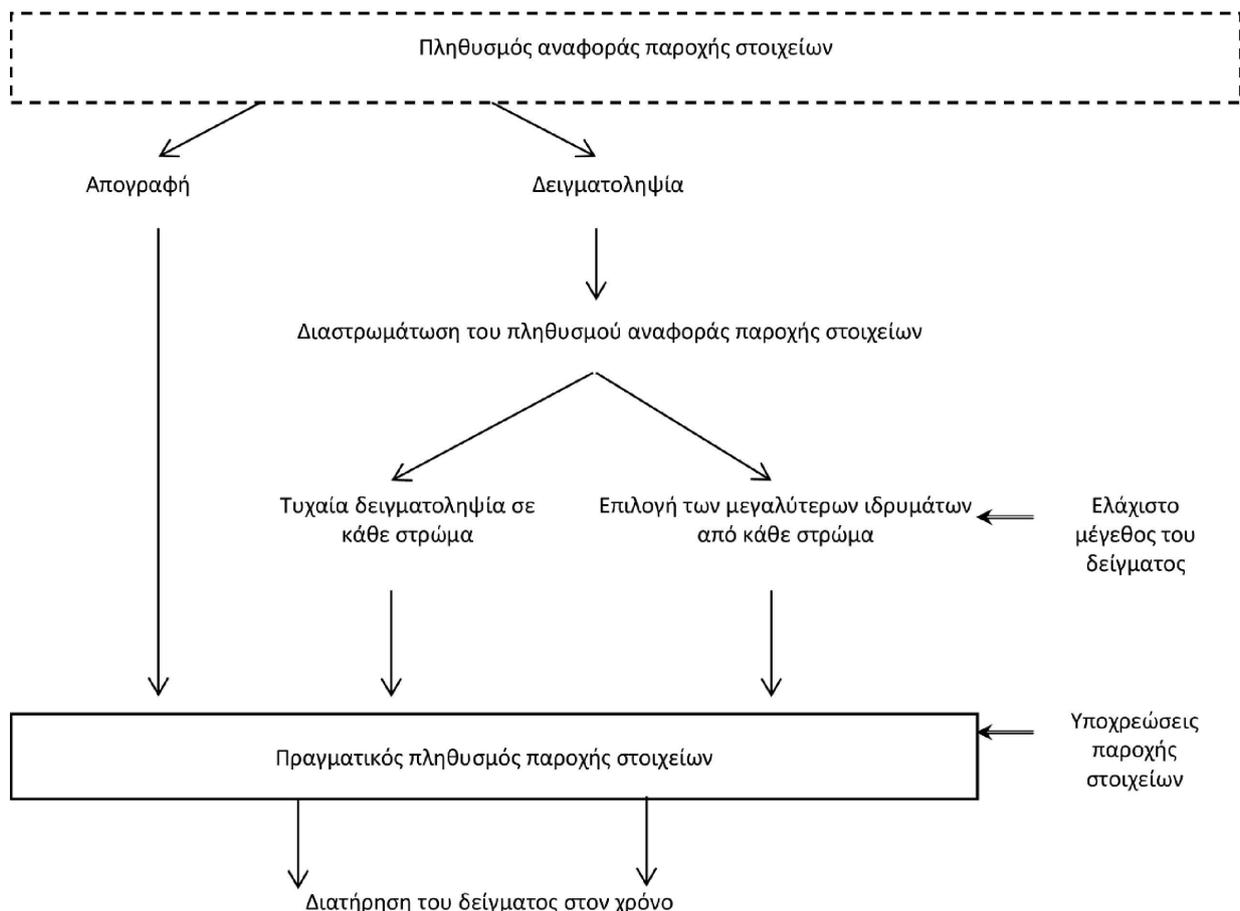
ΜΕΡΟΣ 2

Επιλογή του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων και διατήρηση του δείγματος για τους σκοπούς της κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων για τα επιτόκια NXI

Τμήμα 1: Επιλογή του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων

1. Γενική διαδικασία επιλογής

1. Κατά την επιλογή των μονάδων παροχής στοιχείων για τη συλλογή στατιστικών στοιχείων επιτοκίων των NXI σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34) οι ΕθνΚΤ εφαρμόζουν τη διαδικασία που απεικονίζεται στο ακόλουθο διάγραμμα:



2. Απογραφή ή δειγματοληψία

2. Κάθε ΕθνΚΤ επιλέγει τις οικείες μονάδες παροχής στοιχείων μεταξύ των NXI του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων, πλην των κεντρικών τραπεζών και των ΑΚΧΑ, τα οποία είναι κάτοικοι του ίδιου κράτους μέλους με νόμισμα είναι το ευρώ (εφεξής το «κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ»).
3. Για την επιλογή των μονάδων παροχής στοιχείων οι ΕθνΚΤ πρέπει να διενεργήσουν απογραφή ή να ακολουθήσουν τη δειγματοληπτική μέθοδο, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις των ακόλουθων παραγράφων.

4. Στην περίπτωση της απογραφής η ΕθνΚΤ ζητά από κάθε ΝΧΙ κάτοικο που ανήκει στον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων να αναγγείλει στατιστικά στοιχεία επιτοκίων ΝΧΙ. Οι μεταβλητές που συλλέγονται μέσω της απογραφής είναι τα επιτόκια και ο όγκος νέων εργασιών και τα επιτόκια των ανεξόφλητων ποσών.
5. Στην περίπτωση της δειγματοληπτικής μεθόδου αναγγελία στοιχείων θα ζητείται μόνο από τα ΝΧΙ που επιλέγονται μεταξύ του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων. Οι εκτιμώμενες μέσω του δείγματος μεταβλητές είναι τα επιτόκια και ο όγκος νέων εργασιών και τα επιτόκια ανεξόφλητων ποσών και αναφέρονται ως «μεταβλητές δείγματος». Για την ελαχιστοποίηση του κινδύνου απόκλισης των αποτελεσμάτων ορισμένης δειγματοληψίας από τις πραγματικές (άγνωστες) τιμές που παρατηρούνται στον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων, το δείγμα θα πρέπει να καταρτίζεται κατά τρόπο που να το καθιστά αντιπροσωπευτικό του εν λόγω πληθυσμού. Για τους σκοπούς της κατάρτισης στατιστικών στοιχείων επιτοκίων των ΝΧΙ ένα δείγμα θεωρείται αντιπροσωπευτικό όταν αντικατοπτρίζει όλα τα ίδια χαρακτηριστικά του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων που είναι κρίσιμα για την κατάρτιση των εν λόγω στατιστικών στοιχείων. Για την κατάρτιση του αρχικού δείγματος και τη διαμόρφωση του δειγματικού πλαισίου οι ΕθνΚΤ χρησιμοποιούν τις κατάλληλες προσεγγιστικές μεταβλητές και υποδείγματα, ακόμη και αν τα συγκεκριμένα στοιχεία που προέρχονται από υπάρχουσες πηγές δεν ανταποκρίνονται απόλυτα στους ορισμούς του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34).

3. Διαστρωμάτωση του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων

6. Για να διασφαλιστεί η αντιπροσωπευτικότητα του δείγματος, οι ΕθνΚΤ που προκρίνουν τη δειγματοληπτική μέθοδο στο πλαίσιο της κατάρτισης στατιστικών στοιχείων επιτοκίων των ΝΧΙ θα πρέπει να εφαρμόζουν κατάλληλη διαστρωμάτωση του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων προτού επιλέξουν μονάδα παροχής στοιχείων. Η διαστρωμάτωση συνεπάγεται την υποδιαίρεση του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων N σε υποπληθυσμούς ή στρώματα $N_1, N_2, N_3, \dots, N_L$. Οι υποπληθυσμοί ή τα στρώματα αυτά δεν πρέπει να αλληλοεπικαλύπτονται και συναποτελούν τον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων:

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

7. Οι ΕθνΚΤ καθορίζουν κριτήρια διαστρωμάτωσης που καθιστούν δυνατή την υποδιαίρεση του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων σε ομογενή στρώματα. Τα στρώματα θεωρούνται ομογενή όταν το άθροισμα των ενδοστρωματικών διακυμάνσεων των μεταβλητών του δείγματος είναι ουσιαστικά μικρότερο από τη συνολική διακύμανση ολόκληρου του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων⁽⁵⁾. Τα κριτήρια διαστρωμάτωσης συνδέονται με τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων ΝΧΙ υπό την έννοια ότι τα σχετίζονται με τα επιτόκια και με τα ποσά που πρόκειται να εκτιμηθούν βάσει του δείγματος.
8. Οι ΕθνΚΤ που προκρίνουν τη δειγματοληπτική μέθοδο πρέπει να καθορίζουν ένα τουλάχιστον κριτήριο διαστρωμάτωσης, προκειμένου να διασφαλίζουν ότι το δείγμα των ΝΧΙ είναι αντιπροσωπευτικό του οικείου κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ και ότι τυχόν δειγματοληπτικό σφάλμα θα είναι μικρό. Οι ΕθνΚΤ καθορίζουν ιεραρχία κριτηρίων διαστρωμάτωσης. Τα κριτήρια πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις συνθήκες σε εθνικό επίπεδο και να είναι χαρακτηριστικά του κάθε κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ.
9. Η επιλογή των μονάδων παροχής στοιχείων πραγματοποιείται υπό μορφή δειγματοληψίας ενός σταδίου και αφού καθοριστούν όλα τα στρώματα. Οι μονάδες παροχής στοιχείων λαμβάνονται από τον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων σε αυτό μόνο το στάδιο, πράγμα που σημαίνει ότι δεν θα πρέπει να πραγματοποιείται ενδιάμεση λήψη.

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

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

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

⁽⁵⁾ δηλαδή το άθροισμα των ενδοστρωματικών διακυμάνσεων που ορίζεται ως $\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x}_h)^2$ είναι ουσιαστικά μικρότερο από τη συνολική διακύμανση του πληθυσμού παροχής στοιχείων η οποία ορίζεται ως $\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2$, όπου h είναι το κάθε στρώμα, x_i το επιτόκιο του ιδρύματος i , \bar{x}_h ο απλός μέσος όρος των επιτοκίων των στρωμάτων h , n ο συνολικός αριθμός των ιδρυμάτων του δείγματος και \bar{x} ο απλός μέσος όρος των επιτοκίων όλων των ιδρυμάτων του δείγματος.

11. Κάθε ΕθνΚΤ επιλέγει την πλέον κατάλληλη κατανομή του μεγέθους του εθνικού δείγματος n μεταξύ των στρώματων. Ως εκ τούτου, για κάθε στρώμα οι ΕθνΚΤ καθορίζουν τον αριθμό των μονάδων παροχής στοιχείων n_h που λαμβάνονται από το σύνολο των $NX_i N_h$. Ο δειγματικός λόγος n_h/N_h για κάθε στρώμα h επιτρέπει τον υπολογισμό της διακύμανσης κάθε στρώματος. Αυτό υποδηλώνει ότι από κάθε στρώμα επιλέγονται τουλάχιστον δύο μονάδες παροχής στοιχείων.
12. Για την επιλογή των πραγματικών μονάδων παροχής στοιχείων από κάθε στρώμα οι ΕθνΚΤ επιλέγουν όλα τα ιδρύματα του στρώματος, τα μεγαλύτερα ιδρύματα του στρώματος ή διενεργούν τυχαία δειγματοληψία. Στην περίπτωση της τυχαίας δειγματοληψίας η τυχαία επιλογή των ιδρυμάτων εντός κάθε στρώματος διενεργείται κατά τρόπο ώστε η πιθανότητα συμμετοχής να είναι η ίδια για όλα τα ιδρύματα ή ανάλογη του μεγέθους του ιδρύματος. Οι ΕθνΚΤ που διενεργούν τυχαία δειγματοληψία ή επιλέγουν τα μεγαλύτερα ιδρύματα μπορούν να προκρίνουν την επιλογή όλων των ιδρυμάτων για ορισμένα στρώματα.
13. Οι πληροφορίες για το μέγεθος κάθε πιστωτικού και άλλου ιδρύματος του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων σε εθνικό επίπεδο αντλούνται από τα στατιστικά στοιχεία για τις λογιστικές καταστάσεις NXI, τα οποία συλλέγονται με βάση τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2). Οι ΕθνΚΤ πρέπει να χρησιμοποιούν το σύνολο των καταθέσεων και δανείων σε ευρώ που αφορούν νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες με κατοικία στην επικράτεια των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ που αποτελούν το κρίσιμο τμήμα της λογιστικής κατάστασης για σκοπούς κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων επιτοκίων των NXI, ή να χρησιμοποιούν παρόμοια προσεγγιστική μεταβλητή.
14. Η κατάρτιση στατιστικών στοιχείων για επιτόκια NXI πρέπει να βασίζεται σε επιλογή χωρίς αντικατάσταση υπό την έννοια ότι κάθε NXI του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων μπορεί να επιλεγεί μόνο μία φορά.
15. Όταν ορισμένη ΕθνΚΤ αποφασίζει να ακολουθήσει τη μέθοδο της απογραφής όλων των NXI σε ορισμένο στρώμα, μπορεί να διενεργεί δειγματοληψία εντός του στρώματος σε επίπεδο υποκαταστημάτων. Αυτό προϋποθέτει ότι η ΕθνΚΤ διαθέτει πλήρη κατάλογο των υποκαταστημάτων που καλύπτει το σύνολο των εργασιών των πιστωτικών και λοιπών ιδρυμάτων εντός του στρώματος, καθώς και κατάλληλα στοιχεία που της επιτρέπουν να αξιολογήσει τη διακύμανση των επιτοκίων νέων εργασιών που αφορούν νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες σε επίπεδο υποκαταστημάτων. Στην επιλογή των υποκαταστημάτων και τη διατήρηση του σχετικού καταλόγου τυγχάνουν εφαρμογής όλες οι απαιτήσεις τις οποίες θεσπίζει η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή. Τα επιλεγμένα υποκαταστήματα καθίστανται πλασματικές μονάδες παροχής στοιχείων που υπόκεινται στο σύνολο των υποχρεώσεων παροχής στοιχείων του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34). Η διαδικασία αυτή ισχύει με την επιφύλαξη της υποχρέωσης των NXI στα οποία ανήκουν τα υποκαταστήματα να ενεργούν ως μονάδες παροχής στοιχείων.

5. Ελάχιστο μέγεθος εθνικού δείγματος

16. Ο καθορισμός του ελάχιστου μεγέθους εθνικού δείγματος διαφοροποιείται ανάλογα με το εάν η οικεία ΕθνΚΤ διενεργεί τυχαία δειγματοληψία ή επιλέγει τα μεγαλύτερα ιδρύματα από κάθε στρώμα.
17. Εφόσον η ΕθνΚΤ διενεργήσει τυχαία δειγματοληψία για την επιλογή των ιδρυμάτων πραγματικής παροχής στοιχείων, το ελάχιστο μέγεθος του εθνικού δείγματος θα πρέπει να διαμορφώνεται κατά τρόπο ώστε το μέγιστο τυχαίο σφάλμα για τα επιτόκια νέων εργασιών κατά μέσο όρο, λαμβανομένων υπόψη όλων των κατηγοριών μέσων, να μην υπερβαίνει τις 10 μονάδες βάσης σε επίπεδο σημαντικότητας 90% (%).
18. Το μέγιστο τυχαίο σφάλμα ορίζεται ως $D = z_{\alpha/2} * \sqrt{\text{var}(\hat{\theta})} \approx z_{\alpha/2} * \sqrt{\text{var}(\theta)}$, όπου D είναι το μέγιστο τυχαίο σφάλμα, $z_{\alpha/2}$ είναι ο συντελεστής που υπολογίζεται βάσει της κανονικής κατανομής ή κάθε κατανομής κατάλληλης σύμφωνα με τη δομή των στοιχείων (π.χ. κατανομή t) σε επίπεδο σημαντικότητας $1-\alpha$, όπου $\text{var}(\hat{\theta})$ είναι η διακύμανση της εκτιμήτριας της παραμέτρου θ , και $\text{var}(\theta)$ είναι η εκτιμώμενη διακύμανση της εκτιμήτριας της παραμέτρου θ .
19. Εφόσον η ΕθνΚΤ επιλέξει το μεγαλύτερο ίδρυμα κάθε στρώματος, η ποιότητα του δείγματος θα πρέπει να βασίζεται σε ένα σύνθετο μέτρο μέσου απόλυτου σφάλματος (mean absolute error, εφεξής το «MAE»). Το πραγματικό σύνθετο MAE δεν θα πρέπει να υπερβαίνει ένα χρονικά μεταβαλλόμενο όριο MAE με την παραδοχή διαφοράς σφάλματος 10 μονάδων βάσης σε κάθε στρώμα και δείκτη.

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

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

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

όπου:

$MAE_s(\hat{\theta})$ είναι το σύνθετο MAE

B_c, B_k είναι ο όγκος σε συγκεκριμένη κατηγορία επιτοκίων NXI

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

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

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

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

B είναι ο συνολικός όγκος για όλα τα στρώματα, δηλαδή το άθροισμα των B_{j0} και B_{j1} όλων των στρωμάτων

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

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

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

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

$\hat{\theta}$ είναι ο μέσος όρος του πρώτου και του τρίτου τεταρτημορίου του στρώματος, τα οποία ορίζονται ως το επιτόκιο που αναγγέλλεται για την κατηγορία επιτοκίων NXI για την οποία το 25% (και το 75%, αντίστοιχα) των αναγγελλόμενων επιτοκίων είναι χαμηλότερα του εν λόγω αριθμού. Το πρώτο και το τρίτο τεταρτημόριο υπολογίζονται αφού προηγουμένως σταθμιστεί ο όγκος της συγκεκριμένης κατηγορίας με βάση τα πιστωτικά ιδρύματα του στρώματος. Ο μέσος όρος των δύο εκτιμητριών MAE, δηλ. του πρώτου και του τρίτου τεταρτημορίου, χρησιμοποιείται συνεπώς ως εκτίμηση για την παράμετρο θ (*).

21. Το μέγιστο τυχαίο σφάλμα και το σύνθετο MAE υπολογίζονται χωριστά για τις νέες εργασίες και τα ανεξόφλητα ποσά. Για τις νέες εργασίες το μέγιστο τυχαίο σφάλμα και το σύνθετο MAE θα πρέπει να υπολογίζονται με βάση τους δείκτες 1 έως 11, 13 έως 22, και 24 έως 29 κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα 2 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34). Για τα ανεξόφλητα ποσά το μέγιστο τυχαίο σφάλμα και το σύνθετο MAE θα πρέπει να υπολογίζονται με βάση τους δείκτες 1 έως 14 κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα 1 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34).
22. Το ελάχιστο μέγεθος εθνικού δείγματος αφορά τόσο το ελάχιστο αρχικό δείγμα όσο και το ελάχιστο δείγμα κατόπιν διατήρησης κατά τα οριζόμενα στο επόμενο τμήμα σχετικά με τη διατήρηση του δείγματος του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων. Λόγω συγχωνεύσεων και εξερχόμενων μονάδων το μέγεθος του δείγματος ενδέχεται να ελαττώνεται με την πάροδο του χρόνου, μέχρι την επόμενη περίοδο τήρησης.
23. Οι ΕθνΚΤ έχουν τη δυνατότητα επιλογής περισσότερων μονάδων παροχής στοιχείων από εκείνες του ελάχιστου μεγέθους εθνικού δείγματος, ιδίως όταν κάτι τέτοιο καθίσταται αναγκαίο για την ενίσχυση της αντιπροσωπευτικότητας του εθνικού δείγματος, λαμβανομένης υπόψη της δομής του εθνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος.
24. Ο αριθμός των NXI του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων θα πρέπει να συνάδει με το ελάχιστο μέγεθος του δείγματος. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να επιτρέπουν σε NXI, τα οποία είναι κάτοικοι του ίδιου κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ με εκείνη και είναι διακριτά καταχωρισμένα στον κατάλογο NXI που καταρτίζεται και ενημερώνεται σύμφωνα με τις αρχές ταξινόμησης του τμήματος 1 του μέρους 1 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), να παρέχουν στατιστικά

(*) Σημειώνεται ότι στους πίνακες 1 και 2 που παρουσιάζονται στη στατιστική δημοσίευση της ΕΚΤ με τίτλο «Quality measures in non-random sampling», η οποία είναι διαθέσιμη στον δικτυακό της τόπο (<http://www.ecb.europa.eu>), επισημαίνονται τα αποτελέσματα του σύνθετου MAE για τις εκτιμήτριες του πρώτου και τρίτου τεταρτημορίου που εφαρμόζονται σε κάθε χώρα.

στοιχεία επιτοκίων NXI ως ομάδα. Η ομάδα καθίσταται πλασματική μονάδα παροχής στοιχείων. Αυτό σημαίνει ότι η ομάδα αναγγέλλει στατιστικά στοιχεία επιτοκίων NXI ως ενιαίο NXI, δηλαδή αντί να αναγγέλλει ένα επιτόκιο για κάθε NXI του καταλόγου των NXI, αναγγέλλει ένα μέσο επιτόκιο ανά κατηγορία μέσου για ολόκληρη την ομάδα. Παράλληλα, τα επιμέρους NXI της ομάδας εξακολουθούν να λογίζονται ως μεμονωμένα ιδρύματα στον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων και στο δείγμα.

Τμήμα 2: Διατήρηση του δείγματος του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων

6. Διατήρηση του δείγματος στον χρόνο

25. Οι ΕθνΚΤ που επιλέγουν τη δειγματοληπτική μέθοδο πρέπει να διασφαλίζουν ότι το δείγμα παραμένει αντιπροσωπευτικό με την πάροδο του χρόνου.
26. Για τον λόγο αυτόν οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να ελέγχουν την αντιπροσωπευτικότητα του δείγματος τους τουλάχιστον μία φορά ετησίως. Τυχόν σημαντικές μεταβολές στον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων πρέπει να αποτυπώνονται στο δείγμα μετά τον ως άνω ετήσιο έλεγχο.
27. Οι ΕθνΚΤ πρέπει να διενεργούν τακτική αναθεώρηση του δείγματος το πολύ ανά τριετία, λαμβάνοντας υπόψη τους εισερχόμενους στον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων, τους εξερχόμενους από τον πραγματικό πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων, καθώς και άλλες μεταβολές στα χαρακτηριστικά των μονάδων παροχής στοιχείων, πρέπει δε να εφαρμόζουν και τις διατάξεις του τμήματος 5 για το ελάχιστο μέγεθος εθνικού δείγματος. Η τακτική αναθεώρηση του δείγματος θα βασίζεται στην αξιολόγηση της τήρησης των διατάξεων που αφορούν την επιλογή του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων, οι οποίες διαλαμβάνονται στο τμήμα 1, με βάση τα μηνιαία στοιχεία που αντιστοιχούν στο τέλος κάθε τριμήνου του έτους κατά το οποίο πραγματοποιείται η αναθεώρηση. Πάντως, οι ΕθνΚΤ μπορούν να ελέγχουν και να ανανεώνουν το δείγμα τους πιο συχνά.
28. Προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη οι εισερχόμενοι στον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων, το δείγμα θα προσαρμόζεται με την πάροδο του χρόνου, ώστε να παραμένει αντιπροσωπευτικό του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων. Για τον λόγο αυτόν οι ΕθνΚΤ πρέπει να καταρτίζουν ένα δείγμα n_b με βάση τον πληθυσμό όλων των εισερχόμενων N_b . Η συμπληρωματική επιλογή εισερχόμενων ιδρυμάτων n_b από τον συνολικό αριθμό των εισερχόμενων N_b αναφέρεται ως μεταβαλλόμενο δείγμα στον χρόνο.
29. Το δείγμα θα προσαρμόζεται με την πάροδο του χρόνου, προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη οι εξερχόμενοι από τον πληθυσμό αναφοράς και τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων. Δεν απαιτείται προσαρμογή όταν ο αριθμός των εξερχόμενων από τον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων N_d είναι ανάλογος εκείνου των εξερχόμενων από το δείγμα n_d (περίπτωση 1). Όταν τα ιδρύματα που εξέρχονται από τον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων δεν περιλαμβάνονται στο δείγμα, το δείγμα καθίσταται ευρύτερο σε σχέση με το μέγεθος του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων (περίπτωση 2). Όταν τα ιδρύματα που εξέρχονται από το δείγμα είναι σχετικά περισσότερα από τον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων, το δείγμα καθίσταται υπερβολικά μικρό με την πάροδο του χρόνου, παύοντας ενδεχομένως να είναι αντιπροσωπευτικό (περίπτωση 3). Στις περιπτώσεις 2 και 3, εάν διενεργείται τυχαία δειγματοληψία για την επιλογή των ιδρυμάτων του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων, οι συντελεστές στάθμισης που αποδίδονται σε κάθε ίδρυμα του δείγματος θα πρέπει να προσαρμόζονται βάσει καθιερωμένης στατιστικής μεθόδου, η οποία απορρέει από τη θεωρία της δειγματοληψίας. Ο συντελεστής στάθμισης για κάθε μονάδα παροχής στοιχείων είναι το αντίστροφο μέγεθος της πιθανότητας συμμετοχής της και, άρα, ο συντελεστής αναγωγής. Στην περίπτωση 2, όπου το δείγμα είναι σχετικά ευρύ σε σχέση με τον πληθυσμό, καμία μονάδα παροχής στοιχείων δεν αφαιρείται από το δείγμα. Στην περίπτωση 3, εάν επιλεγούν τα μεγαλύτερα ιδρύματα, το δείγμα προσαρμόζεται με την επιλογή επιπλέον ιδρυμάτων ανάλογα με το μέγεθός τους.
30. Με την πάροδο του χρόνου το δείγμα θα προσαρμόζεται, προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη μεταβολές στα χαρακτηριστικά των μονάδων παροχής στοιχείων. Οι μεταβολές μπορούν να προκύπτουν λόγω συγχωνεύσεων, διασπάσεων, ανάπτυξης του ιδρυμάτων κ.λπ. Για ορισμένες μονάδες παροχής στοιχείων ενδέχεται να υπάρξει μεταβολή στρώματος. Όπως στις περιπτώσεις 2 και 3 που αφορούν τους εξερχόμενους, το δείγμα προσαρμόζεται βάσει καθιερωμένης στατιστικής μεθόδου η οποία απορρέει από τη θεωρία της δειγματοληψίας. Σε περίπτωση που οι ΕθνΚΤ διενεργούν τυχαία δειγματοληψία, κατανομούνται νέες πιθανότητες συμμετοχής και νέοι συντελεστές στάθμισης.

Τμήμα 3: Λοιπά ζητήματα δειγματοληψίας

7. Συμφωνία

31. Προς διασφάλιση της συμφωνίας μεταξύ των στατιστικών στοιχείων επιτοκίων NXI για ανεξόφλητα ποσά καταθέσεων και δανείων και νέες εργασίες καταθέσεων και δανείων, οι ΕθνΚΤ που επιλέγουν τη δειγματοληπτική μέθοδο πρέπει να χρησιμοποιούν τις ίδιες μονάδες παροχής στοιχείων ενδέχεται να υπάρχουν εν λόγω στατιστικών στοιχείων. Για επιμέρους δέσμες στατιστικών στοιχείων για τα επιτόκια των NXI οι ΕθνΚΤ μπορούν επίσης να καταφεύγουν στη δειγματοληπτική μέθοδο, για τα δε υπόλοιπα στην απογραφή. Πάντως δεν μπορούν χρησιμοποιούν δύο ή περισσότερα διαφορετικά δείγματα.

8. Χρηματοοικονομικές καινοτομίες

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

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

33. Οι ΕθνΚΤ συλλέγουν τα μέσα σταθμικά επιτόκια και τα σχετικά ποσά εργασιών από όλες τις πραγματικές μονάδες παροχής στοιχείων κατοίκους και υπολογίζουν τα εθνικά μέσα σταθμικά επιτόκια κάθε κατηγορίας μέσων με βάση τον όγκο εργασιών που προκύπτει εξ αναγωγής για κάθε στρώμα. Τα στοιχεία παρέχονται στην ΕΚΤ.
34. Σε περίπτωση τυχαίας δειγματοληψίας η εκτιμήτρια του επιτοκίου σε επίπεδο στρώματος και σε εθνικό επίπεδο πρέπει να είναι συνεπής με την ακολουθούμενη διαδικασία δειγματοληψίας, το χρησιμοποιούμενο απλό τυχαίο δείγμα ή τη διαδικασία επιλογής με πιθανότητα ανάλογη του μεγέθους, υπό την έννοια ότι για τη στάθμιση των επιτοκίων χρησιμοποιούνται ποσά που προκύπτουν εξ αναγωγής.
35. Όταν επιλέγονται τα μεγαλύτερα ιδρύματα, η εκτιμήτρια των επιτοκίων θα πρέπει να συγκεντρώνει τα επιτόκια όλων των ιδρυμάτων του ίδιου στρώματος με στάθμισή τους βάσει των αναγγελλόμενων ποσών, τα δε συγκεντρωτικά στοιχεία όλων των στρωμάτων θα πρέπει να υπολογίζονται με βάση τους όγκους που προκύπτουν εξ αναγωγής σε κάθε στρώμα.
36. Για καθεμία από τις κατηγορίες μέσων που αφορούν ανεξόφλητα ποσά, δηλαδή τους δείκτες 1 έως 26 του προσαρτήματος 1 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34), οι ΕθνΚΤ παρέχουν ένα εθνικό μέσο σταθμικό επιτόκιο.
37. Για καθεμία από τις κατηγορίες μέσων που αφορούν νέες εργασίες, δηλαδή τους δείκτες 1 έως 23 και 30 έως 85 του προσαρτήματος 2 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34), οι ΕθνΚΤ παρέχουν ένα εθνικό μέσο σταθμικό επιτόκιο. Επίσης, για καθέναν από τους δείκτες 2 έως 4, 8 έως 11, 13 έως 22, 33 έως 35 και 37 έως 85 του προσαρτήματος 2 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34), οι ΕθνΚΤ παρέχουν το ποσό των νέων εργασιών που διενεργήθηκαν σε εθνικό επίπεδο σε κάθε κατηγορία μέσων κατά τη διάρκεια του μήνα αναφοράς. Για τις κατηγορίες μέσων που αφορούν επαναδιαπραγματευόμενα δάνεια προς νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (δείκτες 88 έως 91 του προσαρτήματος 2 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34)), απαιτούνται μόνο πληροφορίες για τον όγκο, οι δε πληροφορίες για τα επιτόκια συλλέγονται με τη μέγιστη δυνατή επμέλεια. Τα εν λόγω ποσά νέων εργασιών αφορούν το σύνολο του πληθυσμού, δηλαδή ολόκληρο τον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων και, όπως και στην περίπτωση των λοιπών όγκων νέων εργασιών, το συγκεκριμένο αριθμητικό μέγεθος εκτιμάται με τη διαδικασία αναγωγής που παρουσιάζεται στις παραγράφους 38 έως 40.
38. Εάν για την επιλογή των μονάδων παροχής στοιχείων διενεργείται τυχαία δειγματοληψία ή επιλέγονται τα μεγαλύτερα ιδρύματα, για την αναγωγή των όγκων εργασιών χρησιμοποιούνται συντελεστές αναγωγής. Η αναγωγή εφαρμόζεται σε επίπεδο στρώματος.
39. Εάν εφαρμόζεται η μέθοδος τυχαίας δειγματοληψίας, οι συντελεστές αναγωγής ορίζονται ως το αντίστροφο μέγεθος των πιθανοτήτων συμμετοχής π_i , δηλαδή $1/\pi_i$. Το εκτιμώμενο ποσό νέων εργασιών για το σύνολο του πληθυσμού B υπολογίζεται στη συνέχεια με τον ακόλουθο γενικό τύπο:

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

όπου:

B είναι το σύνολο του όγκου εργασιών

B_i είναι ο όγκος νέων εργασιών του ιδρύματος i

π_i είναι η πιθανότητα συμμετοχής του ιδρύματος i .

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

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

όπου:

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

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

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

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

41. Οι συντελεστές αναγωγής EF_j , οι οποίοι ορίζονται στην παράγραφο 40 για τις νέες εργασίες, υπολογίζονται με αντικατάσταση των όγκων νέων εργασιών από τα σχετικά ανεξόφλητα ποσά. Ο όγκος του στρώματος j που προκύπτει με αναγωγή υπολογίζεται στη συνέχεια με πολλαπλασιασμό του συντελεστή αναγωγής του στρώματος j με τον όγκο που αναγγέλλεται για το στρώμα j .
42. Οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα επιτόκια NXI επί των ανεξόφλητων ποσών και των νέων εργασιών με τέσσερα δεκαδικά ψηφία, με την επιφύλαξη τυχόν αποφάσεων των ΕθνΚΤ σχετικά με το επίπεδο ακρίβειας που επιθυμούν να εφαρμόζουν όσον αφορά τη συλλογή των στοιχείων. Τα αποτελέσματα που δημοσιεύονται δεν περιλαμβάνουν περισσότερα από δύο δεκαδικά ψηφία.
43. Στις μεθοδολογικές σημειώσεις που διαβιβάζονται με τα εθνικά στοιχεία οι ΕθνΚΤ τεκμηριώνουν τυχόν (μεταβολές σε) κανονιστικές ρυθμίσεις που επηρεάζουν τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των NXI.
44. Οι ΕθνΚΤ που επιλέγουν τη δειγματοληπτική μέθοδο επιλογής των μονάδων παροχής στοιχείων παρέχουν εκτίμηση του δειγματοληπτικού σφάλματος για το αρχικό δείγμα. Μετά από κάθε διαδικασία διατήρησης του δείγματος παρέχεται νέα εκτίμηση.

ΜΕΡΟΣ 3

Μεταχείριση συγκεκριμένων προϊόντων για σκοπούς στατιστικών στοιχείων επιτοκίων των NXI

1. Η μεταχείριση των προϊόντων των ακόλουθων παραγράφων θα πρέπει να χρησιμοποιείται ως σημείο αναφοράς για τη μεταχείριση προϊόντων με παρόμοια χαρακτηριστικά.
2. Μια κλιμακούμενη (αποκλιμακούμενη) κατάθεση ή δάνειο είναι μια κατάθεση ή ένα δάνειο καθορισμένης διάρκειας, επί των οποίων εφαρμόζεται επιτόκιο αυξανόμενο (μειούμενο) ετησίως κατά έναν προκαθορισμένο αριθμό εκατοστιαίων μονάδων. Οι κλιμακούμενες (αποκλιμακούμενες) καταθέσεις και δάνεια αποτελούν μέσα, καθ' όλη τη διάρκεια των οποίων εφαρμόζεται σταθερό επιτόκιο. Το επιτόκιο που εφαρμόζεται καθ' όλη τη διάρκεια της κατάθεσης ή του δανείου και οι λοιποί όροι τους συμφωνούνται εκ των προτέρων κατά την υπογραφή της σύμβασης, δηλαδή τη χρονική στιγμή t_0 . Παράδειγμα κλιμακούμενης κατάθεσης αποτελεί μια κατάθεση προθεσμίας τεσσάρων ετών, η οποία τοκίζεται με επιτόκιο 5% το πρώτο έτος, 7% το δεύτερο έτος, 9% το τρίτο έτος και 13% το τέταρτο έτος. Το ΕΣΕ νέων εργασιών, το οποίο αποτυπώνεται στα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των NXI τη χρονική στιγμή t_0 , αποτελεί τον γεωμετρικό μέσο των συντελεστών «1 + επιτόκιο». Σύμφωνα με το παράρτημα I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34), οι ΕθνΚΤ μπορούν να απαιτούν από τις μονάδες παροχής στοιχείων να εφαρμόζουν την ΠΕΣ για το προϊόν αυτού του είδους. Το ΕΣΕ ανεξόφλητων ποσών το οποίο αναφέρεται στην περίοδο μεταξύ των χρονικών στιγμών t_0 και t_3 είναι το επιτόκιο το οποίο εφαρμόζει η μονάδα παροχής στοιχείων κατά τον χρόνο υπολογισμού των επιτοκίων των NXI, δηλαδή στο παράδειγμα της κατάθεσης διάρκειας τεσσάρων ετών, πρόκειται για επιτόκιο 5% τη χρονική στιγμή t_0 , 7% τη χρονική στιγμή t_1 , 9% τη χρονική στιγμή t_2 και 13% τη χρονική στιγμή t_3 .
3. Για τους σκοπούς της κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων για επιτόκια NXI, τα δάνεια που λαμβάνονται στο πλαίσιο πιστωτικού ορίου έχουν την ίδια έννοια με την προβλεπόμενη στο μέρος 2 του παραρτήματος II του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2) και ταξινομούνται σύμφωνα με τις εν λόγω διατάξεις. Μόνο τα ανεξόφλητα ποσά, δηλαδή ποσά που έχουν εκταμιευθεί στο πλαίσιο πιστωτικού ορίου και δεν έχουν ακόμη αποπληρωθεί, αναφέρονται ως νέες εργασίες και αποτυπώνονται στα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων NXI. Ποσά διαθέσιμα βάσει πιστωτικού ορίου που είτε δεν έχουν εκταμιευθεί είτε έχουν ήδη αποπληρωθεί δεν λαμβάνονται υπόψη ούτε ως νέες εργασίες ούτε ως ανεξόφλητα ποσά.

4. Βάσει σύμβασης-πλαίσιο (umbrella contract) επιτρέπεται στον πελάτη η εκταμίευση δανείων από διάφορα είδη λογαριασμών δανείων μέχρι καθορισμένου ανώτατου ποσού που ισχύει για το σύνολο των λογαριασμών από κοινού. Η μορφή την οποία θα λάβει το δάνειο και/ή ο χρόνος εκταμίευσης και/ή το επιτόκιο αυτού δεν καθορίζονται κατά τον χρόνο συνολογώσης της εν λόγω σύμβασης-πλαίσιο, μπορούν ωστόσο να συμφωνηθούν πλείονες δυνατότητες. Μια τέτοια σύμβαση-πλαίσιο δεν περιλαμβάνεται στα στατιστικά στοιχεία για επιτόκια NXI. Από τη στιγμή πάντως που θα εκταμιευθεί δάνειο βάσει σύμβασης-πλαίσιο, περιλαμβάνεται στο αντίστοιχο στοιχείο των στατιστικών για τα επιτόκια NXI, τόσο στις νέες εργασίες όσο και στα ανεξόφλητα ποσά.
5. Ενδέχεται να υπάρχουν καταθέσεις ταμειυτηρίου επί των οποίων εφαρμόζεται ένα βασικό επιτόκιο, πλέον μιας αμοιβής εμπιστοσύνης και/ή αύξησης. Τη στιγμή που γίνεται η κατάθεση είναι αβέβαιο εάν θα καταβληθεί η αμοιβή. Η καταβολή της εξαρτάται από τη μελλοντική, αβέβαιη αποταμειυτική συμπεριφορά του νοικοκυριού ή της μη χρηματοοικονομικής εταιρείας. Σύμφωνα με την καθιερωμένη πρακτική, τέτοιου είδους πρόσθετες αμοιβές εμπιστοσύνης ή αύξησης δεν περιλαμβάνονται στο ΕΣΕ νέων εργασιών. Το ΕΣΕ ανεξόφλητων ποσών περιλαμβάνει πάντοτε τα επιτόκια που εφαρμόζει η μονάδα παροχής στοιχείων κατά τον χρόνο υπολογισμού των επιτοκίων των NXI. Συνεπώς, σε περίπτωση που η μονάδα παροχής στοιχείων χορηγήσει αμοιβή εμπιστοσύνης ή αύξησης, η αμοιβή αποτυπώνεται στα στατιστικά στοιχεία για τα ανεξόφλητα ποσά.
6. Είναι δυνατό να προσφέρονται σε νοικοκυριά ή μη χρηματοοικονομικές εταιρείες δάνεια που περιλαμβάνουν συνδεδεμένες συμβάσεις παράγωγων μέσων, δηλαδή συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων, ανώτατου επιτρεπόμενου επιτοκίου, κατώτατου επιτρεπόμενου επιτοκίου κ.λπ. Σύμφωνα με την καθιερωμένη πρακτική, οι εν λόγω συνδεδεμένες συμβάσεις παράγωγων μέσων δεν περιλαμβάνονται στο ΕΣΕ νέων εργασιών. Το ΕΣΕ ανεξόφλητων ποσών περιλαμβάνει πάντοτε τα επιτόκια που εφαρμόζει η μονάδα παροχής στοιχείων κατά τον χρόνο υπολογισμού των επιτοκίων των NXI. Συνεπώς, στην περίπτωση που ασκείται το δικαίωμα που παρέχει μια τέτοια σύμβαση παράγωγων μέσων και η μονάδα παροχής στοιχείων προσαρμόζει το επιτόκιο που ισχύει για το νοικοκυριό ή τη μη χρηματοοικονομική εταιρεία, αυτό αποτυπώνεται στα στατιστικά στοιχεία για τα ανεξόφλητα ποσά.
7. Είναι δυνατή η προσφορά καταθέσεων αποτελούμενων από δύο σκέλη: από μια κατάθεση προθεσμίας με σταθερό επιτόκιο και από ένα ενσωματωμένο παράγωγο με απόδοση συνδεδεμένη με την απόδοση χρηματιστηριακού δείκτη ή διμερούς συναλλαγματικής ισοτιμίας, με ελάχιστη εγγυημένη απόδοση 0%. Η προθεσμία μπορεί να είναι η ίδια για αμφοτέρωτα τα σκέλη ή να διαφέρει. Το επιτόκιο της κατάθεσης προθεσμίας αποτυπώνεται στο ΕΣΕ νέων εργασιών, καθώς αντανάκλα τη σύμβαση μεταξύ του καταθέτη και της μονάδας παροχής στοιχείων και είναι γνωστό κατά την κατάθεση των χρημάτων. Δεδομένου ότι η απόδοση του άλλου σκέλους της κατάθεσης που συνδέεται με την απόδοση χρηματιστηριακού δείκτη ή διμερούς συναλλαγματικής ισοτιμίας γίνεται γνωστή μόνο εκ των υστέρων, δηλαδή με τη λήξη της προθεσμίας του προϊόντος, δεν είναι δυνατό να καλύπτεται από το επιτόκιο νέων εργασιών. Συνεπώς, μόνο η ελάχιστη εγγυημένη απόδοση (συνήθως της τάξεως του 0%) αποτυπώνεται. Το ΕΣΕ ανεξόφλητων ποσών περιλαμβάνει πάντοτε τα επιτόκια που εφαρμόζει η μονάδα παροχής στοιχείων κατά τον χρόνο υπολογισμού των επιτοκίων NXI. Έως την ημέρα λήξης της προθεσμίας αποτυπώνεται το επιτόκιο της κατάθεσης προθεσμίας και η ελάχιστη εγγυημένη απόδοση της κατάθεσης που περιέχει το ενσωματωμένο παράγωγο. Τα επιτόκια που εφαρμόζουν τα NXI στα ανεξόφλητα ποσά δεν αποτυπώνουν το ΕΣΕ που καταβάλλει η μονάδα παροχής στοιχείων πριν από τη λήξη της προθεσμίας.
8. Οι καταθέσεις προθεσμίας άνω των δύο ετών, όπως ορίζονται στο μέρος 2 του παραρτήματος II του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), είναι δυνατό να περιλαμβάνουν λογαριασμούς συνταξιοδοτικών προγραμμάτων. Το κύριο μέρος των λογαριασμών αυτών μπορεί να τοποθετείται σε τίτλους και, επομένως, το επιτόκιο τους εξαρτάται από την απόδοση των τίτλων. Το υπολειπόμενο μέρος των λογαριασμών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων μπορεί να τηρείται σε μετρητά και το επιτόκιο να καθορίζεται από το πιστωτικό ή άλλο ίδρυμα, όπως ακριβώς και στην περίπτωση των άλλων καταθέσεων. Κατά τον χρόνο της κατάθεσης δεν είναι γνωστή η συνολική απόδοση του λογαριασμού συνταξιοδοτικών προγραμμάτων για το νοικοκυριό, ενδέχεται μάλιστα να είναι αρνητική. Επιπλέον, κατά τον χρόνο της κατάθεσης συμφωνείται μεταξύ του νοικοκυριού και του πιστωτικού ή άλλου ιδρύματος επιτόκιο το οποίο ισχύει μόνο για το μέρος του λογαριασμού που αντιπροσωπεύει κατάθεση και όχι για το υπολειπόμενο μέρος του λογαριασμού που επενδύεται σε τίτλους. Συνεπώς, στα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων NXI αποτυπώνεται μόνο το μέρος του λογαριασμού που δεν επενδύεται σε τίτλους. Το αναγγελλόμενο ΕΣΕ νέων εργασιών είναι το επιτόκιο που συμφωνείται μεταξύ του νοικοκυριού και της μονάδας παροχής στοιχείων κατά τον χρόνο της κατάθεσης για το μέρος του λογαριασμού που αντιπροσωπεύει κατάθεση. Το ΕΣΕ ανεξόφλητων ποσών είναι το επιτόκιο που εφαρμόζει η μονάδα παροχής στοιχείων κατά τον χρόνο υπολογισμού των επιτοκίων των NXI στο μέρος του λογαριασμού συνταξιοδοτικών προγραμμάτων που αντιπροσωπεύει κατάθεση.
9. Τα αποταμειυτικά προγράμματα στεγαστικών δανείων είναι μακροπρόθεσμα αποταμειυτικά προγράμματα χαμηλής απόδοσης τα οποία, με την παρέλευση καθορισμένης περιόδου αποταμίευσης, παρέχουν στο νοικοκυριό ή τη μη χρηματοοικονομική εταιρεία το δικαίωμα λήψης στεγαστικού δανείου με μειωμένο επιτόκιο. Σύμφωνα με το μέρος 2 του παραρτήματος II του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), τα εν λόγω αποταμειυτικά προγράμματα ταξινομούνται στις καταθέσεις προθεσμίας άνω των δύο ετών για το διάστημα που χρησιμοποιούνται ως κατάθεση. Μόλις μετατραπούν σε δάνειο, ταξινομούνται ως δάνεια προς νοικοκυριά για αγορά κατοικίας. Οι μονάδες παροχής στοιχείων αναφέρουν ως νέες καταθετικές εργασίες τα επιτόκια που συμφωνούνται κατά τον χρόνο πραγματοποίησης της αρχικής κατάθεσης. Ο αντίστοιχος όγκος νέων εργασιών είναι το ποσό των χρημάτων που έχουν κατατεθεί. Η αύξηση του ποσού της κατάθεσης με την πάροδο του χρόνου αποτυπώνεται μόνο στα ανεξόφλητα ποσά. Τη στιγμή που η κατάθεση μετατρέπεται σε δάνειο, το νέο δάνειο καταγράφεται ως νέες εργασίες δανεισμού. Το επιτόκιο συνίσταται στο μειωμένο επιτόκιο που προσφέρει η μονάδα παροχής στοιχείων. Ο συντελεστής στάθμησης είναι το συνολικό ποσό του δανείου που χορηγείται στο νοικοκυριό ή τη μη χρηματοοικονομική εταιρεία.

10. Σύμφωνα με το μέρος 2 του παραρτήματος II του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 (ΕΚΤ/2021/2), καταθέσεις βάσει του γαλλικού στεγαστικού προγράμματος με την ονομασία «plan d'épargne-logement» (PEL) ταξινομούνται στις καταθέσεις προθεσμίας άνω των δύο ετών. Η κυβέρνηση ρυθμίζει τους όρους που διέπουν τα PEL και καθορίζει το επιτόκιο, το οποίο παραμένει αμετάβλητο καθ' όλη τη διάρκεια της κατάθεσης (δηλαδή σε κάθε «γενιά» PEL εφαρμόζεται το ίδιο επιτόκιο). Τα PEL έχουν τουλάχιστον τετραετή διάρκεια, ο δε πελάτης καταθέτει ετησίως ένα προκαθορισμένο ελάχιστο ποσό, έχοντας πάντως τη δυνατότητα να το αυξήσει οποτεδήποτε κατά τη διάρκεια του προγράμματος. Με την έναρξη ενός νέου PEL οι μονάδες παροχής στοιχείων αναγγέλλουν την αρχική κατάθεση ως νέα εργασία. Το χρηματικό ποσό που τοποθετείται αρχικά στο PEL μπορεί να είναι πολύ χαμηλό, οπότε και ο συντελεστής στάθμισης που αποδίδεται στο επιτόκιο νέων εργασιών θα είναι σχετικά χαμηλός. Η προσέγγιση αυτή διασφαλίζει ότι το επιτόκιο νέων εργασιών αντανακλά πάντοτε τους όρους που διέπουν την εκάστοτε γενιά PEL. Οι μεταβολές στο επιτόκιο των νέων PEL αντανακλώνται στο επιτόκιο νέων εργασιών. Η αντίδραση των καταναλωτών που αφορά τη μετατόπιση του χαρτοφυλακίου από άλλες μακροπρόθεσμες καταθέσεις σε προϋπάρχοντα PEL αντανακλάται μόνο στα επιτόκια ανεξόφλητων ποσών και όχι στα επιτόκια νέων εργασιών. Στο τέλος της τετραετούς περιόδου ο πελάτης μπορεί είτε να ζητήσει δάνειο με μειωμένο επιτόκιο είτε να ανανεώσει τη σύμβαση. Η ανανέωση του PEL δεν λογίζεται ως νέα εργασία όταν πραγματοποιείται αυτόματα χωρίς ενεργή συμμετοχή του πελάτη και όταν οι όροι της σύμβασης, συμπεριλαμβανομένου του επιτοκίου, δεν καθίστανται αντικείμενο επαναδιαπραγμάτευσης, κατά τα οριζόμενα στο δεύτερο μέρος του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34). Κατά την ανανέωση της σύμβασης ο πελάτης έχει τη δυνατότητα να πραγματοποιήσει πρόσθετες καταθέσεις, εφόσον το ανεξόφλητο ποσό δεν υπερβαίνει ένα καθορισμένο ανώτατο όριο και η διάρκεια της σύμβασης δεν υπερβαίνει έναν μέγιστο αριθμό ετών. Εάν το ανεξόφλητο ποσό ή η διάρκεια αγγίξουν το ανώτατο όριο, η σύμβαση «παγώνει». Το νοικοκυριό ή η μη χρηματοοικονομική εταιρεία διατηρεί τα δικαιώματα λήψης δανείου και εξακολουθεί να λαμβάνει τόκο σύμφωνα με τους όρους που ισχύουν κατά τον χρόνο έναρξης του PEL για το διάστημα κατά το οποίο τα χρήματα παραμένουν στα βιβλία της τράπεζας. Η κυβέρνηση χορηγεί επιδότηση με τη μορφή καταβαλλόμενου τόκου, πλέον του επιτοκίου που προσφέρει το πιστωτικό ή άλλο ίδρυμα. Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο πρώτο μέρος του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34), στα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των NXI αποτυπώνεται μόνο το τμήμα των καταβαλλόμενων τόκων που προσφέρει το πιστωτικό ή άλλο ίδρυμα. Δεν λαμβάνεται υπόψη η κρατική επιδότηση που δεν καταβάλλεται από το πιστωτικό ή άλλο ίδρυμα, αλλά απλώς μέσω αυτών.
11. Τα αρνητικά επιτόκια καταθέσεων θα πρέπει να περιλαμβάνονται στα επιτόκια των NXI, εφόσον δεν συνιστούν εξαιρετική περίπτωση με βάση τις συνθήκες της αγοράς.
-

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

Πίνακας 1

Μέσο	Τομέας αναπαραγωγής	Σύνολο ΝΧΙ						Μη ΝΧΙ										
		εκ των οποίων ενδοοργανικές θέσεις	ΕΘΚΤ	Έως 1 έτους	Άνω του 1 έτους και έως 2 ετών	Άνω των 2 ετών	Γενική κυβέρνηση (S.13)	Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11)				Ιδιωτικός τομέας						
								Σύνολο	Έως 1 έτους	Άνω του 1 έτους		Σύνολο	Για αγορά κατοικίας			Καταναλωτικά και λοιπά		
Ανω του 1 έτους και έως 5 ετών	Άνω των 5 ετών	Σύνολο	Έως 1 έτους	Άνω του 1 έτους και έως 5 ετών	Άνω των 5 ετών	ΛΕΧΟ και επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ	ΑΕΣΤ											
Ταμείο	Σύνολο																	
Δάνεια εκ των οποίων δάνεια σε ευρώ εκ των οποίων υπεραναλήψεις σε ευρώ ⁽¹⁾ εκ των οποίων κοσμοκρατικά δάνεια εκ των οποίων συμφωνίες επαναπώλησης με ΚΑ	Ζώνη του ευρώ	*				• †	• †	• †		• †					• †			
	Εσωτερικό																	
	Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού																	
	Αλλοδαπή	**																
Χρεόγραφα	Ζώνη του ευρώ								Q								Q	Q
	Εσωτερικό						•	•		•	•							
	Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού																	
	Αλλοδαπή	**	Q				Q	Q										
Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ	Ζώνη του ευρώ																	
	Εσωτερικό																	
	Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού																	
	Αλλοδαπή	**																
Συμμετοχικοί τίτλοι και μετοχές/μερίδια ΕΟ πλην των ΑΚΧΑ	Ζώνη του ευρώ									•								
	Εσωτερικό																	
	Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού																	
	Αλλοδαπή	**																
(συμπληρωματικών των παγίων περιουσιακών στοιχείων)	Σύνολο																	
	Ζώνη του ευρώ																	
	Εσωτερικό																	
	Αλλοδαπή	**																
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού εκ των οποίων χρηματοοικονομικά παράγωγα	Σύνολο																	
	Ζώνη του ευρώ																	
	Εσωτερικό																	
	Αλλοδαπή	Q							Q									

⁽¹⁾ Οι συγκεκριμένες σελές στοιχείων απαιτείται να αναγγέλλονται ως συμπληρωματικές των εκτιμήσεων στοιχείων για τα επιτόκια των ΝΧΙ. Ειδικότερα, η απαίτηση παροχής στοιχείων για τις υπεραναλήψεις καλύπτει τα ανακυκλούμενα δάνεια και τις υπεραναλήψεις, την κίνηση διευκόλυνσης και την παρατεταμένη κίνηση μέσω πιστωτικών καρτών.

Q
*
**
†

Μηνιαίοι δείκτες ανεξόφλητων ποσών.

Τριμηνιαίοι δείκτες ανεξόφλητων ποσών.

Βοηθητικές σελές: συνδυασμός όλων των διαρθρώσεων.

Βοηθητικές σελές: συνδυασμός όλων των διαρθρώσεων οι ΕΘΚΤ διαθέτουν την επ'ιλογή να αναγγέλλουν μόνο εκδόσεις σχετικές με τις επανακατηγοριοποιήσεις, εφόσον με τον τρόπο αυτό περιορίζεται η επ'ιβάρυνση τους από την παροχή στοιχείων.

Μεταβιβάσεις δανείων (αγορές με τον διαθέσει).

Πίνακας 2

Μέσο	Τομέας αντισυμβαλλομένου	Σύνολο			NXI		Μη NXI							
		Εως 1 έτους	Άνω του 1 έτους και έως 2 ετών	Άνω των 2 ετών	εκ των οποίων: ενδοομιλικές θέσεις	Ε ΘΚΤ	Κεντρική κυβέρνηση	Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11)	Νοκοκοιριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοκοκοιριά (S.14+S.15)	Λοιπά				
										ΛΕΧΟ και επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ	ΑΕΣΤ	Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης		
Καταθέσεις														
Σύνολο														
εκ των οποίων: ευρώ														
Καταθέσεις σε Μ3														
μίας ημέρας														
εκ των οποίων: ευρώ ⁽¹⁾														
προθεσμίας														
έως 1 έτους														
από 1 έως 2 έτη														
υπό προεξόφληση έως 3 μηνών														
εκ των οποίων: ευρώ ⁽¹⁾														
συμφωνίες επαναγοράς με αντισυμβαλλόμενους πλην των ΚΑ														
Καταθέσεις που δεν περιλαμβάνονται στο Μ3														
προθεσμίας άνω των 2 ετών														
υπό προεξόφληση άνω των 3 μηνών														
εκ των οποίων: ευρώ ⁽¹⁾														
συμφωνίες επαναγοράς με ΚΑ														
Εκδοθέντα χρεόγραφα σε ευρώ														
σε ξένο νόμισμα														
Κεφάλαιο και αποθεματικά														
Λοιπές υποχρεώσεις														
εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα														

⁽¹⁾ Οι συγκεκριμένες σειρές στοιχείων απαιτείται να αναγγέλλονται ως συμπληρωματικές των επιμέρους στοιχείων για τα επιτόκια των NXI. Ειδικότερα, η απαίτηση παροχής στοιχείων για τις υπεραναλήψεις καλύπτει τα ανακυκλούμενα δάνεια και τις υπεραναλήψεις, την πίστωση διευκόλυνσης και την παρατεινόμενη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών.

Q
.
**

Μηνιαίοι δείκτες ανεξόφλητων ποσών.
 Τριμηνιαίοι δείκτες ανεξόφλητων ποσών.
 Βοηθητικές σειρές: συνδυασμός όλων των διορθώσεων. οι Ε ΘΚΤ διαθέτουν την επilogή να αναγγέλλουν μόνο επιδράσεις σχετικές με τις επανακατηγοριοποιήσεις, εφόσον με τον τρόπο αυτό περιορίζεται η επιβάρυνσή τους από την παροχή στοιχείων.

Πίνακας 3

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΜΕΣΩΝ ΓΙΑ ΤΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΠΟΣΩΝ

Τομέας	Είδος μέσου	Αρχική διάρκεια	Υποχρέωση παροχής στοιχείων	
Καταθέσεις σε ευρώ	Από νοικοκυριά	Έως 2 ετών	ΕΣΕ	
		Άνω των 2 ετών	ΕΣΕ	
	Από μη χρηματοοικονομικές εταιρείες	Έως 2 ετών	ΕΣΕ	
		Άνω των 2 ετών	ΕΣΕ	
Δάνεια σε ευρώ	Προς νοικοκυριά	Έως 1 έτους	ΕΣΕ	
		Άνω του 1 έτους και έως 5 ετών	ΕΣΕ	
		Άνω των 5 ετών	ΕΣΕ	
	Καταναλωτικά και λοιπά	Έως 1 έτους	ΕΣΕ	
		Άνω του 1 έτους και έως 5 ετών	ΕΣΕ	
		Άνω των 5 ετών	ΕΣΕ	
	Προς μη χρηματο-οικονομικές εταιρείες	Σύνολο	Έως 1 έτους	ΕΣΕ
			Άνω του 1 έτους και έως 5 ετών	ΕΣΕ
Άνω των 5 ετών			ΕΣΕ	

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΜΕΣΩΝ ΓΙΑ ΤΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΝΕΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Τομέας	Είδος μέσου	Αρχική διάρκεια, περίοδος προειδοποίησης, αρχική περίοδος προσδιορισμού επιτοκίου	Υποχρέωση παροχής στοιχείων	
Καταθέσεις σε ευρώ	Από νοικοκυριά	Μίας ημέρας *	ΕΣΕ	
		Προθεσμίας	Προθεσμίας έως 1 έτους	ΕΣΕ, ποσό
			Προθεσμίας άνω του 1 έτους και έως 2 ετών	ΕΣΕ, ποσό
	Προθεσμίας άνω των 2 ετών		ΕΣΕ, ποσό	
	Υπό προειδοποίηση *	Προειδοποίηση έως 3 μηνών	ΕΣΕ	
		Προειδοποίηση άνω των 3 μηνών	ΕΣΕ	
		Από μη χρηματοοικονομικές εταιρείες	Μίας ημέρας *	ΕΣΕ
	Προθεσμίας	Προθεσμίας έως 1 έτους	ΕΣΕ, ποσό	
Προθεσμίας άνω του 1 έτους και έως 2 ετών		ΕΣΕ, ποσό		
Προθεσμίας άνω των 2 ετών		ΕΣΕ, ποσό		
Συμφωνίες επαναγοράς				

Δάνεια σε ευρώ

Προς νοικοκυριά

	Ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις και πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών (διευκόλυνσης και παρατεινόμενη) *	ΕΣΕ	
Καταναλωτικά	Μεταβαλλόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου έως 1 έτους	ΕΣΕ, ποσό	
	Περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου άνω του 1 έτους και έως 5 ετών	ΕΣΕ, ποσό	
	Περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου άνω των 5 ετών	ΕΣΕ, ποσό	
Για αγορά κατοικίας	Μεταβαλλόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου έως 1 έτους	ΕΣΕ, ποσό	
	Περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου άνω του 1 έτους και έως 5 ετών	ΕΣΕ, ποσό	
	Περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου άνω του 5 έτους και έως 10 ετών	ΕΣΕ, ποσό	
	Περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου άνω των 10 ετών	ΕΣΕ, ποσό	
Λοιπά	Μεταβαλλόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου έως 1 έτους	ΕΣΕ, ποσό	
	Περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου άνω του 1 έτους και έως 5 ετών	ΕΣΕ, ποσό	
	Περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου άνω των 5 ετών	ΕΣΕ, ποσό	
Προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες	Ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις και πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών (διευκόλυνσης και παρατεινόμενη) *	ΕΣΕ	
	Λοιπά δάνεια ύψους έως 0,25 εκατ. ευρώ	Μεταβαλλόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου έως 3 μηνών	ΕΣΕ, ποσό
		Περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου άνω των 3 μηνών και έως 1 έτους	ΕΣΕ, ποσό
		Περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου άνω του 1 έτους και έως 3 ετών	ΕΣΕ, ποσό
		Περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου άνω του 3 έτους και έως 5 ετών	ΕΣΕ, ποσό
		Περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου άνω του 5 έτους και έως 10 ετών	ΕΣΕ, ποσό
		Περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου άνω των 10 ετών	ΕΣΕ, ποσό
	Λοιπά δάνεια ύψους άνω των 0,25 εκατ. ευρώ και έως 1 εκατ. ευρώ	Μεταβαλλόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου έως 3 μηνών	ΕΣΕ, ποσό
		Περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου άνω των 3 μηνών και έως 1 έτους	ΕΣΕ, ποσό
		Περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου άνω του 1 έτους και έως 3 ετών	ΕΣΕ, ποσό
		Περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου άνω του 3 έτους και έως 5 ετών	ΕΣΕ, ποσό
		Περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου άνω του 5 έτους και έως 10 ετών	ΕΣΕ, ποσό
		Περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου άνω των 10 ετών	ΕΣΕ, ποσό
	Λοιπά δάνεια ύψους άνω του 1 εκατ. ευρώ	Μεταβαλλόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου έως 1 έτους	ΕΣΕ, ποσό
		Περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου άνω του 1 έτους και έως 5 ετών	ΕΣΕ, ποσό
		Περίοδος αρχικού προσδιορισμού επιτοκίου άνω των 5 ετών	ΕΣΕ, ποσό

* Για τους συγκεκριμένους δείκτες οι όγκοι εργασιών περιλαμβάνονται στο σύστημα παροχής επιμέρους στοιχείων λογιστικής κατάστασης.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

ΜΕΡΟΣ 1

Στατιστικά στοιχεία βάσης αποθεματικών

Πίνακας 1

Δεδομένα στοιχείων λογιστικής κατάστασης που απαιτούνται για σκοπούς κατάρτισης στατιστικών της βάσης αποθεματικών

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Κόσμος	Σύνολο
ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι, εκτός του Ευρωσυστήματος και των πιστωτικών ιδρυμάτων της ζώνης του ευρώ που υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών	
9 Καταθέσεις (όλα τα νομίσματα)		
9.1 Μίας ημέρας		
9.2 Προθεσμίας – έως 2 ετών	R1	
9.3 Υπό προειδοποίηση – έως 2 ετών		
9 Καταθέσεις (όλα τα νομίσματα)		
9.2 Προθεσμίας – άνω των 2 ετών	R2	
9.3 Υπό προειδοποίηση – άνω των 2 ετών	R3	
9.4 Συμφωνίες επαναγοράς		
11 Εκδοθέντα χρεόγραφα (όλα τα νομίσματα)		
Έως 2 ετών	R4	
άνω των 2 ετών (*)		R5

(*) Στα εκδοθέντα χρεόγραφα διάρκειας άνω των δύο ετών συμπεριλαμβάνονται τα ποσά τίτλων διακρατούμενων από λοιπά πιστωτικά ιδρύματα υποκείμενα στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών και από την ΕΚΤ ή τις ΕθνΚΤ των συμμετεχόντων κρατών μελών.

Πίνακας 2

Δεδομένα στοιχείων λογιστικής κατάστασης που απαιτούνται για σκοπούς ελέγχου

	A. Εσωτερικό
	Λοιπά
Εφάπαξ απαλλαγή	R6

Υπολογισμός του συγκεντρωτικού ποσού εφάπαξ απαλλαγής για σκοπούς ελέγχου (R6):

Για τον υπολογισμό του συγκεντρωτικού ποσού εφάπαξ απαλλαγής οι ΕθνΚΤ λαμβάνουν υπόψη το χαμηλότερο από τα ακόλουθα ποσά:

- το γινόμενο των στοιχείων της βάσης αποθεματικών με τον εφαρμοστέο συντελεστή αποθεματικών κατά το άρθρο 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1)• και
- το ποσό της εφάπαξ απαλλαγής του άρθρου 6 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1).

Οι ΕθνΚΤ καταρτίζουν τα παραπάνω ποσά σε συγκεντρωτική βάση για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που απαιτείται να τηρούν αποθεματικά, λαμβάνοντας κατά περίπτωση υπόψη και τους κανόνες περί εφάπαξ απαλλαγής κατά τα άρθρα 11 και 12 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1).

ΜΕΡΟΣ 2

Στατιστικά στοιχεία μακροοικονομικού δείκτη

Δεδομένα στοιχείων λογιστικής κατάστασης πιστωτικών ιδρυμάτων που απαιτούνται για σκοπούς κατάρτισης του μακροοικονομικού δείκτη

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

Στατιστικά στοιχεία που παρέχονται για τα ΤΥΑΜΕΧΠ και την κεντρική κυβέρνηση

Ανεξόφλητα ποσά, διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας και διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης (μηνιαία)⁽¹⁾

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΤΑΞΗΣ	Ζώνη του ευρώ																			
	ΝΧΙ	Α. Εσωτερικό								Β. Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού										
		Μην ΝΧΙ	Γενική κυβέρνηση (S. 13)		Τομείς «λοιοί κέτονοι»		Ασφαλιστικές επιχειρήσεις (S. 126)		Συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 129)	Μην χρηματοοικονομικές εταιρείες (S. 11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εδύπηρετούν νοκομικά (S. 14+S. 15)	Μην ΝΧΙ	Γενική κυβέρνηση (S. 13)		Τομείς «λοιοί κέτονοι»		Ασφαλιστικές επιχειρήσεις (S. 126)	Συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 129)	Μην χρηματοοικονομικές εταιρείες (S. 11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εδύπηρετούν νοκομικά (S. 14+S. 15)
Κεντρική κυβέρνηση (S. 131)	Λοιοί τομείς γενικής κυβέρνησης (S. 132+S. 133+S. 134)	Σύνολο	Επιδιοικητικοί οργανισμοί πλην ΑΚΚΑ (S. 124)	Λοιοί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επισιτιστικοί οργανισμοί και φορείς + θρησκευτικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειακές χρημάτων (S. 125+S. 126+S. 127)	Ασφαλιστικές επιχειρήσεις (S. 126)	Συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 129)	Μην χρηματοοικονομικές εταιρείες (S. 11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εδύπηρετούν νοκομικά (S. 14+S. 15)	Κεντρική κυβέρνηση (S. 131)	Λοιοί τομείς γενικής κυβέρνησης (S. 132+S. 133+S. 134)	Σύνολο	Επιδιοικητικοί οργανισμοί πλην ΑΚΚΑ (S. 124)	Λοιοί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επισιτιστικοί οργανισμοί και φορείς + θρησκευτικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειακές χρημάτων (S. 125+S. 126+S. 127)	Ασφαλιστικές επιχειρήσεις (S. 126)	Συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 129)	Μην χρηματοοικονομικές εταιρείες (S. 11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εδύπηρετούν νοκομικά (S. 14+S. 15)			
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ																				
1 Ταμείο																				
1α Ταμείο αποταμίευσης																				
2 Δάνεια																				
2α Δάνεια έως 1 έτους άνω του 1 έτους και έως 5 ετών άνω των 5 ετών																				
3 Ανακρατούμενα χρεόγραφα																				
3α Ευρώ																				
έως 1 έτους άνω του 1 έτους και έως 2 ετών		#								#										
3β Άλλο νόμισμα																				
έως 1 έτους άνω του 1 έτους και έως 2 ετών		#								#										
4 Μετοχές/μερίδια ΑΚΚΑ																				
έως 1 έτους άνω του 1 έτους και έως 2 ετών		#								#										
ΠΑΘΗΤΙΚΟ																				
5 Καταθέσεις																				
5α Ευρώ																				
5.1α Μίας ημέρας																				
5.2α Προθεσμίας																				
έως 1 έτους άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																				
5.3α Υπό προεξόφληση																				
έως 3 μηνών																				
5.4α Συμφωνίες επαναγοράς																				
5.κ Άλλο νόμισμα																				
5.1κ Μίας ημέρας																				
5.2κ Προθεσμίας																				
έως 1 έτους άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																				
5.3κ Υπό προεξόφληση																				
έως 3 μηνών																				
5.4κ Συμφωνίες επαναγοράς																				

⁽¹⁾ Τα ανεξόφλητα ποσά και οι διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης αναγγέλλονται για όλα τα στοιχεία. Οι διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας αναγγέλλονται μόνο για τα πεδία που φέρουν το σύμβολο «#».

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII

ΔΙΑΦΘΩΡΩΤΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ (ΔΧΔ) ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

1. **Αριθμός καταστημάτων (τοπικών υποκαταστημάτων) όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΠΙ) στο κράτος μέλος.** Ο όρος «κατάστημα» αναφέρεται σε γεωγραφικά ταυτοποιήσιμη μονάδα εκμετάλλευσης. Τα καταστήματα θεσμικών μονάδων που δεν είναι ΠΙ πρέπει να εξαιρούνται ακόμη κι αν ανήκουν σε όμιλο ΠΙ (τραπεζικό όμιλο).
2. **Αριθμός υπαλλήλων ΠΙ.** Ο δείκτης αυτός αναφέρεται στον αριθμό υπαλλήλων όλων των ΠΙ κατοίκων στη διάρκεια του έτους αναφοράς. Οι ΕθνΚΤ εφαρμόζουν την έννοια που χρησιμοποιείται κατά την αναγγελία του στοιχείου «εγχώρια απασχόληση» για το RIAD σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2018/16). Υπάλληλοι θεσμικών μονάδων που δεν είναι ΠΙ πρέπει να εξαιρούνται ακόμη και αν αυτές ανήκουν σε τραπεζικό όμιλο. Εφόσον δεν υπάρχουν διαθέσιμα πραγματικά στοιχεία, οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναγγέλλουν εκτίμηση.
3. **Αριθμός υποκαταστημάτων ΠΙ λοιπών κρατών μελών.** Ο εν λόγω δείκτης αναφέρεται στον αριθμό υποκαταστημάτων ΠΙ κατοίκων του κράτους μέλους παροχής στοιχείων, επί των οποίων τον τελικό έλεγχο ασκούν ΠΙ που κατά τη λήξη της περιόδου αναφοράς ήταν κάτοικοι άλλων κρατών μελών. Υποκαταστήματα επί των οποίων τον τελικό έλεγχο ασκούν εγχώρια ΠΙ πρέπει να εξαιρούνται.
4. **Σύνολο ενεργητικού υποκαταστημάτων ΠΙ λοιπών κρατών μελών.** Ο εν λόγω δείκτης αναφέρεται στο σύνολο της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης των υποκαταστημάτων που καλύπτει ο δείκτης «αριθμός υποκαταστημάτων ΠΙ λοιπών κρατών μελών» στη λήξη της περιόδου αναφοράς.
5. **Αριθμός θυγατρικών ΠΙ λοιπών κρατών μελών.** Ο εν λόγω δείκτης αναφέρεται στον αριθμό θυγατρικών ΠΙ κατοίκων του κράτους μέλους παροχής στοιχείων, επί των οποίων τον τελικό έλεγχο ασκούν ΠΙ που κατά τη λήξη της περιόδου αναφοράς ήταν κάτοικοι άλλων κρατών μελών. Θυγατρικές επί των οποίων τον τελικό έλεγχο ασκούν εγχώρια ΠΙ πρέπει να εξαιρούνται.
6. **Σύνολο ενεργητικού θυγατρικών ΠΙ λοιπών κρατών μελών.** Ο εν λόγω δείκτης αναφέρεται στο σύνολο της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης των θυγατρικών που καλύπτει ο δείκτης «αριθμός θυγατρικών ΠΙ λοιπών κρατών μελών».
7. **Αριθμός υποκαταστημάτων ΠΙ τρίτων χωρών.** Ο εν λόγω δείκτης αναφέρεται στον αριθμό υποκαταστημάτων ΠΙ κατοίκων του κράτους μέλους παροχής στοιχείων, επί των οποίων τον τελικό έλεγχο ασκούν ΠΙ που κατά τη λήξη της περιόδου αναφοράς ήταν κάτοικοι χωρών χωρίς την ιδιότητα κράτους μέλους. Υποκαταστήματα επί των οποίων τον τελικό έλεγχο ασκούν εγχώρια ΠΙ πρέπει να εξαιρούνται.
8. **Σύνολο ενεργητικού υποκαταστημάτων ΠΙ τρίτων χωρών.** Ο εν λόγω δείκτης αναφέρεται στο σύνολο της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης των υποκαταστημάτων που καλύπτει ο δείκτης «αριθμός υποκαταστημάτων ΠΙ τρίτων χωρών».
9. **Αριθμός θυγατρικών ΠΙ τρίτων χωρών.** Ο εν λόγω δείκτης αναφέρεται στον αριθμό θυγατρικών ΠΙ κατοίκων του κράτους μέλους παροχής στοιχείων, επί των οποίων τον τελικό έλεγχο ασκούν ΠΙ που κατά τη λήξη της περιόδου αναφοράς ήταν κάτοικοι χωρών που δεν αποτελούσαν κράτη μέλη της Ένωσης. Θυγατρικές επί των οποίων τον τελικό έλεγχο ασκούν εγχώρια ΠΙ πρέπει να εξαιρούνται.
10. **Σύνολο ενεργητικού θυγατρικών ΠΙ τρίτων χωρών.** Ο εν λόγω δείκτης αναφέρεται στο σύνολο της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης των θυγατρικών που καλύπτει ο δείκτης «αριθμός θυγατρικών ΠΙ τρίτων χωρών».
11. **Αριθμός υποκαταστημάτων ΠΙ κρατών μελών της ζώνης του ευρώ.** Ο εν λόγω δείκτης αναφέρεται στον αριθμό υποκαταστημάτων ΠΙ κατοίκων του κράτους μέλους παροχής στοιχείων, επί των οποίων τον τελικό έλεγχο ασκούν ΠΙ που κατά τη λήξη της περιόδου αναφοράς ήταν κάτοικοι κρατών μελών της ζώνης του ευρώ (πλην του κράτους μέλους παροχής στοιχείων). Υποκαταστήματα επί των οποίων τον τελικό έλεγχο ασκούν εγχώρια ΠΙ πρέπει να εξαιρούνται.
12. **Σύνολο ενεργητικού υποκαταστημάτων ΠΙ κρατών μελών της ζώνης του ευρώ.** Ο εν λόγω δείκτης αναφέρεται στο σύνολο της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης των υποκαταστημάτων που καλύπτει ο δείκτης «αριθμός υποκαταστημάτων ΠΙ κρατών μελών της ζώνης του ευρώ».

13. **Αριθμός θυγατρικών ΠΙ κρατών μελών της ζώνης του ευρώ.** Ο εν λόγω δείκτης αναφέρεται στον αριθμό θυγατρικών κατοίκων του κράτους μέλους παροχής στοιχείων, επί των οποίων τον τελικό έλεγχο ασκούν ΠΙ που κατά τη λήξη της περιόδου αναφοράς ήταν κάτοικοι κρατών μελών της ζώνης του ευρώ (πλην του κράτους μέλους παροχής στοιχείων).
14. **Σύνολο ενεργητικού θυγατρικών ΠΙ κρατών μελών της ζώνης του ευρώ.** Ο εν λόγω δείκτης αφορά το σύνολο της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης των θυγατρικών που καλύπτει ο δείκτης «αριθμός θυγατρικών ΠΙ κρατών μελών της ζώνης του ευρώ».
15. **Μερίδιο των πέντε μεγαλύτερων ΠΙ επί του συνόλου του ενεργητικού (CR5).** Ο εν λόγω δείκτης αφορά τη συγκέντρωση της τραπεζικής δραστηριότητας. Οι ΕθνΚΤ πρέπει να υιοθετούν την ακόλουθη μη ενοποιημένη συγκεντρωτική προσέγγιση για την εξαγωγή του: α) ταξινόμηση των συνόλων της λογιστικής κατάστασης όλων των ΠΙ παροχής στοιχείων• β) υπολογισμός i) του αθροίσματος των πέντε μεγαλύτερων συνόλων λογιστικής κατάστασης• και ii) του αθροίσματος όλων των συνόλων λογιστικής κατάστασης• και γ) υπολογισμός της αναλογίας του i) προς το ii). Τα στοιχεία που παρέχονται στην ΕΚΤ πρέπει να εκφράζονται ως ποσοστιαίες μονάδες, π.χ. η τιμή 72,4296% πρέπει να αναγγέλλεται ως 72,4296 και όχι ως 0,7243. Μολονότι η σύνθεση των πέντε μεγαλύτερων τραπεζών μπορεί να μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου, οι ΕθνΚΤ πρέπει να αναγγέλλουν μόνο το μερίδιο των πέντε μεγαλύτερων πιστωτικών ιδρυμάτων σε συγκεκριμένη χρονική στιγμή (τέλος Δεκεμβρίου του έτους αναφοράς). Εφόσον με τον τρόπο αυτό πρόκειται να εξασφαλιστεί μια ουσιαστικότερη αποτύπωση της συγκέντρωσης του τραπεζικού τομέα, οι ΕθνΚΤ μπορούν για τους σκοπούς αυτού του δείκτη να μεταχειρίζονται συγκεκριμένα ΠΙ συνδεδεμένα μεταξύ τους στο πλαίσιο ομίλου ως ενιαίο ΠΙ, εφόσον ειδικότερα συμφωνείται με την ΕΚΤ.
16. **Δείκτης Herfindahl (HI) για το σύνολο του ενεργητικού ΠΙ.** Όπως και ο προηγούμενος δείκτης, έτσι κι αυτός αφορά τη συγκέντρωση της τραπεζικής δραστηριότητας. Οι ΕθνΚΤ πρέπει να υιοθετούν μια κατά το δυνατό συγκεντρωτική προσέγγιση. Στην περίπτωση αυτή, στον υπολογισμό του δείκτη Herfindahl πρέπει να περιλαμβάνεται η συγκεντρωτική λογιστική κατάσταση κάθε ΠΙ που ανήκει στον όμιλο, με χρήση ενδεχομένων των λογιστικών στοιχείων που περιέχονται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις των εν λόγω ιδρυμάτων. Σε περίπτωση που δεν παρέχουν στοιχεία όλα τα μικρά πιστωτικά ιδρύματα, πρέπει να πραγματοποιείται αναγωγή των εν λόγω στοιχείων.

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

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

n = ο συνολικός αριθμός των ΠΙ του κράτους μέλους

X_i = το σύνολο του ενεργητικού του ΠΙ_i

$X = \sum_{i=1}^n X_i$ = το σύνολο του ενεργητικού όλων των ΠΙ του κράτους μέλους.

Εφόσον με τον τρόπο αυτό πρόκειται να εξασφαλιστεί μια ουσιαστικότερη αποτύπωση της συγκέντρωσης του τραπεζικού τομέα, οι ΕθνΚΤ μπορούν για τους σκοπούς αυτού του δείκτη να μεταχειρίζονται συγκεκριμένα ΠΙ συνδεδεμένα μεταξύ τους στο πλαίσιο ομίλου ως ενιαίο ΠΙ, εφόσον ειδικότερα συμφωνείται με την ΕΚΤ.

17. **Δείκτης Herfindahl (HI) για το σύνολο της εγχώριας πίστης.** Για τους σκοπούς του εν λόγω δείκτη εφαρμόζονται οι μεθοδολογικές αρχές που ακολουθούνται κατά τον υπολογισμό του δείκτη Herfindahl (HI) για το σύνολο του ενεργητικού ΠΙ. Πάντως, το σύνολο ενεργητικού αντικαθίσταται από το σύνολο πιστώσεων, το οποίο ορίζεται ως στοιχεία ενεργητικού δανείων και χρεογράφων έναντι εγχώριων μη ΝΧΙ, πλην της γενικής κυβέρνησης⁽¹⁾. Εφόσον με τον τρόπο αυτό πρόκειται να εξασφαλιστεί μια ουσιαστικότερη αποτύπωση της συγκέντρωσης του τραπεζικού τομέα, οι ΕθνΚΤ μπορούν για τους σκοπούς αυτού του δείκτη να μεταχειρίζονται συγκεκριμένα ΠΙ συνδεδεμένα μεταξύ τους στο πλαίσιο ομίλου ως ενιαίο ΠΙ, εφόσον ειδικότερα συμφωνείται με την ΕΚΤ.

⁽¹⁾ Τομέας S.13 του ευρωπαϊκού συστήματος εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών (ΕΣΛ 2010) που θεσπίστηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

Πίνακας 1.

Διαρθρωτικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες πιστωτικών ιδρυμάτων (ΠΙ)

	1. Όλα τα ΠΙ	2. ΠΙ λοιπών κρατών μελών της ΕΕ	3. ΠΙ λοιπών κρατών μελών της ζώνης του ευρώ	4. ΠΙ όλων των περιοχών πλην ΕΕ και εσωτερικού
Αριθμός υπαλλήλων	N30			
Αριθμός καταστημάτων	N40			
Αριθμός υποκαταστημάτων		N10	N10	N10
Αριθμός θυγατρικών		N20	N20	N20
Δείκτης Herfindahl για το σύνολο του ενεργητικού ΠΙ	H10			
Δείκτης Herfindahl για το σύνολο της εγχώριας πίστης	H20			
Μερίδιο των 5 μεγαλύτερων ΠΙ επί του συνόλου του ενεργητικού (CR5)	S10			
Σύνολο ενεργητικού υποκαταστημάτων		T11	T11	T11
Σύνολο ενεργητικού θυγατρικών		T12	T12	T12