



EBA/GL/2017/01

21/06/2017

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με τη δημοσιοποίηση του δείκτη κάλυψης ρευστότητας για τη συμπλήρωση της δημοσιοποίησης στοιχείων διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας δυνάμει του άρθρου 435 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 21.08.2017. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της EAT, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/GL/2017/01». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

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

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ορίζουν το γενικό πλαίσιο για τη δημοσιοποίηση της διαχείρισης κινδύνων δυνάμει του άρθρου 435 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013² όσον αφορά τον κίνδυνο ρευστότητας, παρέχοντας εναρμονισμένη δομή για τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που απαιτούνται βάσει του άρθρου 435 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού.
6. Συγκεκριμένα, και σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής,³ στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ορίζονται και αναλύονται οι πληροφορίες που πρέπει να δημοσιοποιούνται σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας στο πλαίσιο των βασικών δεικτών και στοιχείων για τους σκοπούς του άρθρου 435 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Πεδίο και επίπεδο εφαρμογής

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν για τα πιστωτικά ιδρύματα που πρέπει να συμμορφώνονται με τις κατευθυντήριες γραμμές για τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης (EBA/GL/2016/11), όπως ορίζει το όγδοο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και καλύπτονται από τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

Αποδέκτες

8. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και στα πιστωτικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Ορισμοί

9. Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

² Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012.

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

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

10. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από την 31.12.2017.

Μεταβατικές διατάξεις

11. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος εγγράφου δεν χρειάζεται να δημοσιεύουν τις απαιτούμενες βάσει του παραρτήματος II πληροφορίες όταν ορισμένες από τις παρατηρήσεις για τον υπολογισμό των μέσων όρων τους είναι προγενέστερες της πρώτης ημερομηνίας αναφοράς του δείκτη κάλυψης ρευστότητας και, ως εκ τούτου, δεν αποτυπώνονται στα υποδείγματα αναφοράς του δείκτη κάλυψης ρευστότητας του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.

4. Κατευθυντήριες γραμμές για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και τη δημοσιοποίηση του δείκτη κάλυψης ρευστότητας

12. Τα πιστωτικά ιδρύματα που αναφέρονται στην παράγραφο 7 πρέπει να δημοσιοποιούν τα στοιχεία του πίνακα που περιλαμβάνει το παράρτημα I.
13. Τα πιστωτικά ιδρύματα που αναφέρονται στην παράγραφο 7 πρέπει να δημοσιοποιούν το υπόδειγμα δημοσιοποίησης του δείκτη κάλυψης ρευστότητας και το υπόδειγμα ποιοτικών πληροφοριών για τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας του παραρτήματος II σύμφωνα με τις οδηγίες που παρέχονται στο παράρτημα III.
14. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 13, ένα πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να δημοσιοποιεί μόνο τις πληροφορίες στις γραμμές 21, 22 και 23 του υποδείγματος δημοσιοποίησης του δείκτη κάλυψης ρευστότητας του παραρτήματος II όταν πληρούνται όλες οι παρακάτω προϋποθέσεις:
- α) το πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει προσδιοριστεί από τις αρμόδιες αρχές ως παγκόσμιο συστημικά σημαντικό ίδρυμα (G-SII), σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1222/2014 της Επιτροπής και σε οποιαδήποτε μεταγενέστερη τροποποίηση·
 - β) το πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει προσδιοριστεί ως άλλο συστημικά σημαντικό ίδρυμα (O-SII) κατ' εφαρμογή του άρθρου 131 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όπως ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές 2014/10 της ΕΑΤ.
15. Η δημοσιοποίηση σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να πραγματοποιείται βάσει των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με τον ουσιώδη, αποκλειστικό και εμπιστευτικό χαρακτήρα των πληροφοριών και τη συχνότητα δημοσιοποίησης βάσει του άρθρου 432 παράγραφοι 1 και 2 και του άρθρου 433 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (EBA/GL/2014/14), με τις περαιτέρω διευκρινίσεις που παρέχονται στην παράγραφο 16 που ακολουθεί.
16. Για τους σκοπούς του σημείου ε) της παραγράφου 27 των κατευθυντήριων γραμμών 2014/14 της ΕΑΤ, τα ακόλουθα στοιχεία πρέπει να θεωρούνται στοιχεία που υπόκεινται σε ταχείες μεταβολές:



- α) συνολική προσαρμοσμένη αξία των αποθεμάτων ρευστότητας, όπως ορίζεται στη γραμμή 21 του υποδείγματος δημοσιοποίησης του δείκτη κάλυψης ρευστότητας του παραρτήματος II·
- β) συνολική προσαρμοσμένη αξία των συνολικών καθαρών ταμειακών εκρών, όπως ορίζεται στη γραμμή 22 του υποδείγματος δημοσιοποίησης του δείκτη κάλυψης ρευστότητας του παραρτήματος II·
- γ) συνολική προσαρμοσμένη αξία του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (%), όπως ορίζεται στη γραμμή 23 του υποδείγματος δημοσιοποίησης του δείκτη κάλυψης ρευστότητας του παραρτήματος II.

Παράρτημα Ι – Πίνακας ΕΥ LIQA για τη διαχείριση κινδύνου ρευστότητας

17. Πίνακας σχετικά με τις ποιοτικές/ποσοτικές πληροφορίες για τον κίνδυνο ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Σκοπός: Δημοσιοποίηση των στόχων διαχείρισης κινδύνων και των πολιτικών για τον κίνδυνο ρευστότητας

Πεδίο εφαρμογής: Ο πίνακας είναι υποχρεωτικός για τα πιστωτικά ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου
Περιεχόμενο: Ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες
Περιοδικότητα: Τουλάχιστον ετήσια
Μορφότυπος: Ευέλικτος

Παρατήρηση

Στρατηγικές και διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας	
Διάρθρωση και οργάνωση του τμήματος διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας (ιεραρχία, καταστατικό, λοιποί μηχανισμοί)	
Πεδίο εφαρμογής και φύση των συστημάτων αναφοράς και μέτρησης του κινδύνου ρευστότητας	
Πολιτικές αντιστάθμισης και μείωσης του κινδύνου ρευστότητας και στρατηγικές και διαδικασίες για την παρακολούθηση της διαρκούς αποτελεσματικότητας των αντισταθμίσεων και μέσων μείωσης του κινδύνου	
Μια δήλωση εγκεκριμένη από το διοικητικό όργανο σχετικά με την επάρκεια των μηχανισμών διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας του ιδρύματος, με την οποία βεβαιώνεται ότι τα συστήματα διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας είναι κατάλληλα για το προφίλ και τη στρατηγική του ιδρύματος	
Μια περιεκτική δήλωση κινδύνου ρευστότητας εγκεκριμένη από το διοικητικό όργανο, στην οποία περιγράφεται ευκρινώς συνολικό προφίλ κινδύνου ρευστότητας του ιδρύματος που σχετίζεται με την επιχειρηματική στρατηγική. Η εν λόγω δήλωση περιλαμβάνει βασικούς δείκτες και στοιχεία (εκτός αυτών που καλύπτονται ήδη στο παράρτημα ΙΙ του παρόντος εγγράφου) τα οποία παρέχουν στα ενδιαφερόμενα τρίτα μέρη ολοκληρωμένη εικόνα για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο το προφίλ κινδύνου ρευστότητας του ιδρύματος ανταποκρίνεται στο επίπεδο ανοχής κινδύνου που έχει ορίσει το διοικητικό όργανο.	

Παράρτημα II – Υποδείγματα EU LIQ1: Υπόδειγμα δημοσιοποίησης δείκτη κάλυψης ρευστότητας και υπόδειγμα για τις ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας

18. Υπόδειγμα δημοσιοποίησης του δείκτη κάλυψης ρευστότητας που αφορά τις ποιοτικές πληροφορίες του δείκτη κάλυψης ρευστότητας και συμπληρώνει το άρθρο 435 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Σκοπός: Επίπεδο δημοσιοποίησης και συνιστωσών του δείκτη κάλυψης ρευστότητας

Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα είναι υποχρεωτικό για τα πιστωτικά ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου
Περιεχόμενο: Ποσοτικές πληροφορίες
Περιοδικότητα: Τουλάχιστον ετήσια
Μορφότυπος: Σταθερός.

Πεδίο ενοποίησης (ατομική/ ενοποιημένη)	Συνολική μη σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)	Συνολική σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)
Νόμισμα και μονάδες (XXX εκατομμύρια)		
Λήξη τριμήνου στις (ΗΗ Μήνας ΕΕΕ)		
Αριθμός σημείων δεδομένων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των μέσων όρων		
ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΙΜΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΥΨΗΛΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ		
1	Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού υψηλής ποιότητας (HQLA)	
ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ – ΕΚΡΟΕΣ		

2	Καταθέσεις λιανικής και καταθέσεις μικρών εταιρικών πελατών, εκ των οποίων:								
3	Σταθερές καταθέσεις								
4	Λιγότερο σταθερές καταθέσεις								
5	Μη εξασφαλισμένες χρηματοδοτήσεις χονδρικής								
6	Λειτουργικές καταθέσεις (όλων των αντισυμβαλλομένων) και καταθέσεις σε δίκτυα συνεταιριστικών τραπεζών								
7	Μη λειτουργικές καταθέσεις (όλων των αντισυμβαλλομένων)								
8	Μη εξασφαλισμένο χρέος								
9	Εξασφαλισμένες χρηματοδοτήσεις χονδρικής	X							
10	Πρόσθετες απαιτήσεις								
11	Εκροές που σχετίζονται με ανοίγματα σε παράγωγα και άλλες απαιτήσεις για την παροχή εξασφαλίσεων								
12	Εκροές που σχετίζονται με απώλεια χρηματοδοτήσεων από εκδοθέντα χρεόγραφα								
13	Πιστωτικές διευκολύνσεις και διευκολύνσεις ρευστότητας								
14	Άλλες συμβατικές χρηματοδοτικές υποχρεώσεις								
15	Άλλες ενδεχόμενες χρηματοδοτικές υποχρεώσεις								
16	ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΩΝ	X							
ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ – ΕΙΣΡΟΕΣ									
17	Εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις (π.χ. συναλλαγές αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης)								



18	Εισροές από πλήρως εξυπηρετούμενα ανοίγματα								
19	Άλλες ταμειακές εισροές								
ΕΕ-19 α	(Διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτει από συναλλαγές σε τρίτες χώρες όταν υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα)	X							
ΕΕ-19 β	(Υπερβάλλουσες εισροές από συνδεδεμένο πιστωτικό ίδρυμα ειδικού σκοπού)	X							
20	ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΙΣΡΟΩΝ								
ΕΕ-20 α	<i>Πλήρως εξαιρούμενες εισροές</i>								
ΕΕ-20 β	<i>Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 90%</i>								
ΕΕ-20 γ	<i>Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 75%</i>								

ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ
ΑΞΙΑΣ

21	ΑΠΟΘΕΜΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	X							
22	ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΩΝ	X							
23	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (%)	X							



19. Υπόδειγμα που αφορά ποιοτικές πληροφορίες για τον δείκτη κάλυψης κινδύνου ρευστότητας και συμπληρώνει το υπόδειγμα δημοσιοποίησης του δείκτη κάλυψης κινδύνου ρευστότητας.

Σκοπός: Δημοσιοποίηση περαιτέρω διευκρινίσεων για τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα δημοσιοποίησης του δείκτη κάλυψης κινδύνου ρευστότητας
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα είναι υποχρεωτικό για τα πιστωτικά ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου
Περιεχόμενο: Αναλύσεις κυρίως ποιοτικών στοιχείων οι οποίες θα μπορούσαν να τεκμηριωθούν με ποσοτικές πληροφορίες
Περιοδικότητα: Τουλάχιστον ετήσια
Μορφότυπος: Ευέλικτος

Παρατήρηση

Συγκέντρωση χρηματοδότησης και πηγές ρευστότητας	
Ανοίγματα σε παράγωγα και δυνητικές απαιτήσεις για παροχή επιπλέον εξασφαλίσεων	
Αναντιστοιχία νομισμάτων στον δείκτη κάλυψης ρευστότητας	
Περιγραφή του βαθμού κεντροποίησης της διαχείρισης ρευστότητας και αλληλεπίδραση μεταξύ των μονάδων του ομίλου	
Άλλα στοιχεία του υπολογισμού του δείκτη κάλυψης ρευστότητας που δεν αποτυπώνονται στο υπόδειγμα δημοσιοποίησης του δείκτη κάλυψης ρευστότητας αλλά θεωρούνται από το ίδρυμα σχετικά για το προφίλ της ρευστότητάς του	

Παράρτημα III – Οδηγίες για το υπόδειγμα EU LIQ1, το υπόδειγμα δημοσιοποίησης του δείκτη κάλυψης ρευστότητας και το υπόδειγμα για τις ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας

Μέρος 1: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

20. Στις πληροφορίες που πρέπει να δημοσιοποιούνται στο υπόδειγμα δημοσιοποίησης του δείκτη κάλυψης ρευστότητας του παραρτήματος II πρέπει να αναφέρονται οι τιμές και τα στοιχεία που περιλαμβάνονται σε αυτό για καθένα από τα τέσσερα τρίμηνα (Ιανουαρίου-Μαρτίου, Απριλίου-Ιουνίου, Ιουλίου-Σεπτεμβρίου, Οκτωβρίου-Δεκεμβρίου) που προηγούνται της ημερομηνίας δημοσιοποίησης. Οι τιμές και τα στοιχεία αυτά πρέπει να υπολογίζονται ως οι απλοί μέσοι όροι των παρατηρήσεων του τέλους του μήνα και να καλύπτουν τους δώδεκα μήνες που προηγούνται του τέλους του κάθε τριμήνου.
21. Οι πληροφορίες που πρέπει να δημοσιοποιούνται στο υπόδειγμα για τις ποιοτικές πληροφορίες του δείκτη κάλυψης ρευστότητας του παραρτήματος II πρέπει να παρέχουν ποιοτική ανάλυση των στοιχείων που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα δημοσιοποίησης του δείκτη κάλυψης ρευστότητας.
22. Οι πληροφορίες που απαιτούνται βάσει του υποδείγματος δημοσιοποίησης του δείκτη κάλυψης ρευστότητας του παραρτήματος II πρέπει να περιλαμβάνουν όλα τα στοιχεία ανεξαρτήτως του νομίσματος στο οποίο εκφράζονται και πρέπει να δημοσιοποιούνται στο νόμισμα αναφοράς όπως ορίζεται στο άρθρο 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
23. Για τον υπολογισμό των μη σταθμισμένων και των σταθμισμένων εισροών και εκροών και των σταθμισμένων ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού υψηλής ποιότητας για τους σκοπούς του υποδείγματος δημοσιοποίησης του δείκτη κάλυψης ρευστότητας του παραρτήματος II, τα πιστωτικά ιδρύματα που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος εγγράφου θα πρέπει να εφαρμόζουν τις ακόλουθες οδηγίες:
- α) Εισροές/ εκροές: η μη σταθμισμένη τιμή εισροών και εκροών πρέπει να υπολογίζεται ως τα ανεξόφλητα υπόλοιπα διαφόρων κατηγοριών ή ειδών υποχρεώσεων, στοιχείων εκτός ισολογισμού ή συμβατικών απαιτήσεων. Η



σταθμισμένη τιμή εισροών και εκροών πρέπει να υπολογίζεται ως η τιμή που προκύπτει μετά την εφαρμογή των ποσοστών εισροής και εκροής.

- β) Ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού υψηλής ποιότητας: η σταθμισμένη τιμή ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού υψηλής ποιότητας πρέπει να υπολογίζεται ως η τιμή που προκύπτει μετά την εφαρμογή των ποσοστών περικοπής.

24. Για να υπολογιστεί η προσαρμοσμένη τιμή του αποθέματος ρευστότητας του στοιχείου 21 και η προσαρμοσμένη τιμή των συνολικών καθαρών ταμειακών εκροών του στοιχείου 22 του υποδείγματος δημοσιοποίησης του δείκτη κάλυψης ρευστότητας βάσει του παραρτήματος II, τα πιστωτικά ιδρύματα που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος εγγράφου πρέπει να εφαρμόζουν καθεμία από τις ακόλουθες οδηγίες:

- α) η προσαρμοσμένη τιμή του αποθέματος ρευστότητας είναι η τιμή των συνολικών ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού υψηλής ποιότητας μετά την εφαρμογή των ποσοστών περικοπής και τυχόν ισχύοντος ανώτατου ορίου·
- β) η προσαρμοσμένη τιμή των συνολικών καθαρών ταμειακών εκροών πρέπει να υπολογίζεται αφού εφαρμοστεί το ανώτατο όριο των εισροών, ανάλογα με την περίπτωση.

Μέρος 2: ΕΙΔΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

25. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος εγγράφου θα πρέπει να εφαρμόζουν τις οδηγίες που παρέχονται στην παρούσα παράγραφο για να συμπληρώσουν το υπόδειγμα δημοσιοποίησης του δείκτη κάλυψης ρευστότητας βάσει του παραρτήματος II:

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{1}	<p>Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού υψηλής ποιότητας (ΗQLA)</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως σταθμισμένη τιμή την Αξία σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής για το στοιχείο «Σύνολο Μη Προσαρμοσμένων Ρευστών Στοιχείων Ενεργητικού», όπως αναφέρεται στη γραμμή 10 (ID 1), στήλη 040 του υποδείγματος C 72.00 Κάλυψη ρευστότητας – Ρευστά στοιχεία ενεργητικού του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.⁴</p>

⁴ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014⁴ της Επιτροπής για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου



{2}	<p>Καταθέσεις λιανικής και καταθέσεις μικρών εταιρικών πελατών, εκ των οποίων:</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως μη σταθμισμένη τιμή το ποσό του στοιχείου «Καταθέσεις λιανικής», όπως αναφέρεται στη γραμμή 030 (ID 1.1.1), στήλη 010 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως σταθμισμένη τιμή τις εκροές του στοιχείου «Καταθέσεις λιανικής», όπως αναφέρεται στη γραμμή 030 (ID 1.1.1), στήλη 060 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p>
{3}	<p>Σταθερές καταθέσεις</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως μη σταθμισμένη τιμή το συνολικό ποσό του στοιχείου «σταθερές καταθέσεις», όπως αναφέρεται στη γραμμή 080 (ID 1.1.1.3), στήλη 010 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής και το ποσό του στοιχείου «κατά παρέκκλιση σταθερές καταθέσεις», όπως αναφέρεται στη γραμμή 090 (ID 1.1.1.4), στήλη 010 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως σταθμισμένη τιμή το άθροισμα των εκρών του στοιχείου «σταθερές καταθέσεις», όπως αναφέρεται στη γραμμή 080 (ID 1.1.1.3), στήλη 060 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής και τις εκροές του στοιχείου «κατά παρέκκλιση σταθερές καταθέσεις», όπως αναφέρεται στη γραμμή 090 (ID 1.1.1.4), στήλη 060 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p>
{4}	<p>Λιγότερο σταθερές καταθέσεις</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως μη σταθμισμένη τιμή το συνολικό ποσό του στοιχείου «καταθέσεις που υπόκεινται σε υψηλότερες εκροές», όπως αναφέρεται στη γραμμή 050 (ID 1.1.1.2), στήλη 010 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής και το ποσό του στοιχείου «άλλες καταθέσεις λιανικής», όπως αναφέρεται στη γραμμή 110 (ID 1.1.1.6), στήλη 010 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως σταθμισμένη τιμή το άθροισμα των εκρών του στοιχείου «καταθέσεις που υπόκεινται σε υψηλότερες εκροές», όπως αναφέρεται στη γραμμή 050 (ID 1.1.1.2), στήλη 060 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής και τις εκροές του στοιχείου «άλλες καταθέσεις λιανικής», όπως αναφέρεται στη γραμμή 110 (ID 1.1.1.6), στήλη 060 του υποδείγματος C 73.00</p>

	Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.
{5}	<p>Μη εξασφαλισμένες χρηματοδοτήσεις χονδρικής:</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν το άθροισμα των μη σταθμισμένων και σταθμισμένων ποσών που πρέπει να δημοσιοποιηθούν στη γραμμή {6} «Λειτουργικές καταθέσεις (όλων των αντισυμβαλλομένων) και καταθέσεις σε δίκτυα συνεταιριστικών τραπεζών», στη γραμμή {7} «Μη λειτουργικές καταθέσεις (όλων των αντισυμβαλλομένων)» και στη γραμμή {8} «Μη εξασφαλισμένο χρέος» των εν λόγω ιδρυμάτων.</p>
{6}	<p>Λειτουργικές καταθέσεις (όλων των αντισυμβαλλομένων) και καταθέσεις σε δίκτυα συνεταιριστικών τραπεζών</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως μη σταθμισμένη τιμή το ποσό του στοιχείου «Λειτουργικές καταθέσεις», όπως αναφέρεται στη γραμμή 120 (ID 1.1.2), στήλη 010 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως σταθμισμένη τιμή τις εκροές του στοιχείου «Λειτουργικές καταθέσεις», όπως αναφέρεται στη γραμμή 120 (ID 1.1.2), στήλη 060 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p>
{7}	<p>Μη λειτουργικές καταθέσεις (όλων των αντισυμβαλλομένων)</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως μη σταθμισμένη τιμή το ποσό του στοιχείου «Μη λειτουργικές καταθέσεις», όπως αναφέρεται στη γραμμή 210 (ID 1.1.3), στήλη 010 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως σταθμισμένη τιμή τις εκροές του στοιχείου «Μη λειτουργικές καταθέσεις», όπως αναφέρεται στη γραμμή 210 (ID 1.1.3), στήλη 060 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p>
{8}	<p>Μη εξασφαλισμένο χρέος</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως μη σταθμισμένη τιμή το ποσό του στοιχείου «με τη μορφή χρεογράφων εφόσον δεν αντιμετωπίζονται ως καταθέσεις λιανικής», όπως αναφέρεται στη γραμμή 900 (ID 1.1.7.2), στήλη 010 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως σταθμισμένη τιμή τις εκροές του στοιχείου «με τη μορφή χρεογράφων εφόσον δεν αντιμετωπίζονται ως καταθέσεις λιανικής», όπως αναφέρεται στη γραμμή 900 (ID 1.1.7.2), στήλη 060 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p>



{9}	<p>Εξασφαλισμένες χρηματοδοτήσεις χονδρικής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως σταθμισμένη τιμή το άθροισμα των εκροών του στοιχείου «Εκροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς», όπως αναφέρεται στη γραμμή 920 (ID 1.2), στήλη 060 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής και τις εκροές του στοιχείου «Συνολικές εκροές από πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων», όπως αναφέρεται στη γραμμή 1130 (ID 1.3), στήλη 060 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p>
{10}	<p>Πρόσθετες απαιτήσεις:</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν το άθροισμα των μη σταθμισμένων και σταθμισμένων ποσών που πρέπει να δημοσιοποιηθούν στη γραμμή {11} «Εκροές που σχετίζονται με ανοίγματα σε παράγωγα και άλλες απαιτήσεις εξασφαλίσεων», στη γραμμή {12} «Εκροές που σχετίζονται με απώλεια χρηματοδοτήσεων από εκδόσεις χρεογράφων» και στη γραμμή {13} «Πιστωτικές διευκολύνσεις και διευκολύνσεις ρευστότητας» των εν λόγω ιδρυμάτων.</p>
{11}	<p>Εκροές που σχετίζονται με ανοίγματα σε παράγωγα και άλλες απαιτήσεις εξασφαλίσεων</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως μη σταθμισμένη τιμή και ως σταθμισμένη τιμή το άθροισμα των ποσών (στήλη 010 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής) και των εκροών (στήλη 060 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής), αντίστοιχα, των ακόλουθων στοιχείων:</p> <ul style="list-style-type: none"> • «εξασφαλίσεις πλην των εξασφαλίσεων με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 που παρέχονται για συναλλαγές σε παράγωγα», όπως αναφέρεται στη γραμμή 280, ID 1.1.4.1. • «εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού που αφορούν ιδιαίτερα αυξημένης ποιότητας καλυμμένες ομολογίες επιπέδου 1 που παρέχονται για συναλλαγές σε παράγωγα», όπως αναφέρεται στη γραμμή 290, ID 1.1.4.2. • «σημαντικές εκροές λόγω υποβάθμισης της πιστωτικής ποιότητας του ίδιου του πιστωτικού ιδρύματος», όπως αναφέρεται στη γραμμή 300, ID 1.1.4.3. • «επιπτώσεις ενός δυσμενούς σεναρίου στην αγορά παραγώγων, τις συναλλαγές χρηματοδότησης και σε άλλες συμβάσεις», όπως αναφέρεται στη γραμμή 310, ID 1.1.4.4. • «εκροές από παράγωγα», όπως αναφέρεται στη γραμμή 340, ID 1.1.4.5. • «απαιτητό υπερβάλλον ποσό ληφθέντων εξασφαλίσεων», όπως αναφέρεται στη γραμμή 380, ID 1.1.4.7. • «οφειλόμενο ποσό εξασφαλίσεων», όπως αναφέρεται στη γραμμή 390, ID 1.1.4.8. • «εξασφαλίσεις ρευστών στοιχείων ενεργητικού ανταλλάξιμες με εξασφαλίσεις

	μη ρευστών στοιχείων ενεργητικού», όπως αναφέρεται στη γραμμή 400, ID 1.1.4.9.
{12}	<p>Εκροές που σχετίζονται με απώλεια χρηματοδοτήσεων από εκδοθέντα χρεόγραφα</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως μη σταθμισμένη τιμή και ως σταθμισμένη τιμή το ποσό (στήλη 010 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής) και τις εκροές (στήλη 060 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής), αντίστοιχα, του στοιχείου «απώλεια χρηματοδότησης για δραστηριότητες διαρθρωμένης χρηματοδότησης», όπως αναφέρεται στη γραμμή 410, ID 1.1.4.10 του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p>
{13}	<p>Πιστωτικές διευκολύνσεις και διευκολύνσεις ρευστότητας</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως μη σταθμισμένη τιμή και ως σταθμισμένη τιμή το ποσό (στήλη 010 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής) και τις εκροές (στήλη 060 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής), αντίστοιχα, του στοιχείου «Δεσμευτικές διευκολύνσεις», όπως αναφέρεται στη γραμμή 460, ID 1.1.5 του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p>
{14}	<p>Άλλες συμβατικές χρηματοδοτικές υποχρεώσεις</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως μη σταθμισμένη τιμή και ως σταθμισμένη τιμή το άθροισμα των ποσών (στήλη 010 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής) και των εκροών (στήλη 060 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής), αντίστοιχα, των ακόλουθων στοιχείων:</p> <ul style="list-style-type: none"> • «δανειοληψία στοιχείων ενεργητικού χωρίς εξασφάλιση», όπως αναφέρεται στη γραμμή 440, ID 1.1.4.11 • «αρνητικές θέσεις», όπως αναφέρεται στη γραμμή 350, ID 1.1.4.6. • «υποχρεώσεις που προκύπτουν από λειτουργικές δαπάνες», όπως αναφέρεται στη γραμμή 890, ID 1.1.7.1 • «άλλα», όπως αναφέρεται στη γραμμή 910, ID 1.1.7.3.
{15}	<p>Άλλες ενδεχόμενες χρηματοδοτικές υποχρεώσεις</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως μη σταθμισμένη τιμή και ως σταθμισμένη τιμή το άθροισμα των ποσών (στήλη 010 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής) και των εκροών (στήλη 060 του υποδείγματος C 73.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εκροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής), αντίστοιχα, των ακόλουθων στοιχείων:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • «Άλλα προϊόντα και υπηρεσίες», όπως αναφέρεται στη γραμμή 720, ID 1.1.6. • «εσωτερικός συμψηφισμός θέσεων πελάτη», όπως αναφέρεται στη γραμμή 450, ID 1.1.4.12.
{16}	<p>ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΩΣΩΝ</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν το άθροισμα της σταθμισμένης τιμής των ακόλουθων στοιχείων βάσει των οδηγιών:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Γραμμή {2} Καταθέσεις λιανικής και καταθέσεις μικρών εταιρικών πελατών • Γραμμή {5} Μη εξασφαλισμένες χρηματοδοτήσεις χονδρικής, • Γραμμή {9} Εξασφαλισμένες χρηματοδοτήσεις χονδρικής, • Γραμμή {10} Πρόσθετες απαιτήσεις, • Γραμμή {14} Άλλες συμβατικές χρηματοδοτικές υποχρεώσεις και • Γραμμή {15} Άλλες ενδεχόμενες χρηματοδοτικές υποχρεώσεις.
{17}	<p>Εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις (π.χ. συναλλαγές αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης)</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως μη σταθμισμένη τιμή το άθροισμα των ποσών του στοιχείου «Εισροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς», όπως αναφέρεται στη γραμμή 270 (ID 1.2), στήλη 010, 020 και 030 του υποδείγματος C 74.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εισροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής και της αγοραίας αξίας εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο του στοιχείου «Σύνολο πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων & εξασφαλισμένων παραγώγων», όπως αναφέρεται στη γραμμή 010 (ID 1), στήλη 010 του υποδείγματος C 75.00 Κάλυψη ρευστότητας – Πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως σταθμισμένη τιμή το άθροισμα των εισροών του στοιχείου «Εισροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς», όπως αναφέρεται στη γραμμή 270 (ID 1.2), στήλη 140, 150 και 160 του υποδείγματος C 74.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εισροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής και των εισροών που υπόκεινται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές, των εισροών που υπόκεινται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές και των εισροών που εξαιρούνται από το ανώτατο όριο σε εισροές, όπως αναφέρεται στη γραμμή 010 (ID 1), στήλη 060, 070 και 080 του υποδείγματος C 75.00 Κάλυψη ρευστότητας – Πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p>
{18}	<p>Εισροές από πλήρως εξυπηρετούμενα ανοίγματα</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως μη σταθμισμένη τιμή και ως σταθμισμένη τιμή το άθροισμα των ποσών (στήλη 010, 020 και 030 του υποδείγματος C 74.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εισροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής) και των εισροών (στήλη 140, 150 και 160</p>

	<p>του υποδείγματος C 74.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εισροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής), αντίστοιχα, των ακόλουθων στοιχείων:</p> <ul style="list-style-type: none"> • «οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών)», όπως αναφέρεται στη γραμμή 030, ID 1.1.1. • «οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες», όπως αναφέρεται στη γραμμή 100, ID 1.1.2. • «οφειλόμενα ποσά από συναλλαγές χρηματοδότησης εμπορικών συναλλαγών», όπως αναφέρεται στη γραμμή 180, ID 1.1.4. • «εισροές που αντιστοιχούν σε εκροές από υποχρεώσεις χορήγησης προνομιακού δανείου όπως αναφέρονται στο άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61», όπως αναφέρεται στη γραμμή 170, ID 1.1.3.
{19}	<p>Άλλες ταμειακές εισροές</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως μη σταθμισμένη τιμή και ως σταθμισμένη τιμή το άθροισμα των ποσών (στήλη 010, 020 και 030 του υποδείγματος C 74.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εισροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής) και των εισροών (στήλη 140, 150 και 160 του υποδείγματος C 74.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εισροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής), αντίστοιχα, των ακόλουθων στοιχείων:</p> <ul style="list-style-type: none"> • «οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών», όπως αναφέρεται στη γραμμή 190, ID 1.1.5. • «στοιχεία ενεργητικού με μη προσδιορισμένη συμβατική ημερομηνία λήξης», όπως αναφέρεται στη γραμμή 200, ID 1.1.6. • «οφειλόμενα ποσά από θέσεις σε μετοχικά προϊόντα κύριων δεικτών υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού», όπως αναφέρεται στη γραμμή 210, ID 1.1.7. • «εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις και τυχόν άλλες δεσμεύσεις που παρέχονται από κεντρικές τράπεζες, υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού», όπως αναφέρεται στη γραμμή 220, ID 1.1.8. • «εισροές από την αποδέσμευση υπολοίπων που διατηρούνται σε χωριστούς λογαριασμούς, σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις για την προστασία των στοιχείων ενεργητικού που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών πελατών», όπως αναφέρεται στη γραμμή 230, ID 1.1.9. • «εισροές από παράγωγα», όπως αναφέρεται στη γραμμή 240, ID 1.1.10. • «εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από τα μέλη ενός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας σε περιπτώσεις που η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια εφαρμογής υψηλότερου ποσοστού εισροής», όπως αναφέρεται στη γραμμή 250, ID 1.1.11. • «λοιπές εισροές», όπως αναφέρεται στη γραμμή 260, ID 1.1.12.

{ EE-19α }	<p>(Διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτει από συναλλαγές σε τρίτες χώρες όταν υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα)</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως σταθμισμένη τιμή τις εισροές (στήλη 140, 150 ή 160 του υποδείγματος C 74.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εισροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής· τις στήλες που υπόκεινται σε ανώτατο όριο 75 % και/ή 90 % και/ή εξαιρούνται από το ανώτατο όριο στις εισροές) του στοιχείου «(Διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτει από συναλλαγές σε τρίτες χώρες όταν υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα)», όπως αναφέρεται στη γραμμή 420, ID 1.4.</p>
{ EE-19β }	<p>(Υπερβάλλουσες εισροές από συνδεδεμένο πιστωτικό ίδρυμα ειδικού σκοπού)</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως σταθμισμένη τιμή τις εισροές (στήλη 140, 150 ή 160 του υποδείγματος C 74.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εισροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής· τις στήλες που υπόκεινται σε ανώτατο όριο 75 % και/ή 90 % και/ή εξαιρούνται από το ανώτατο όριο στις εισροές) του στοιχείου «(Υπερβάλλουσες εισροές από συνδεδεμένο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα)», όπως αναφέρεται στη γραμμή 430, ID 1.5.</p>
{20}	<p>ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΙΣΡΟΩΝ</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν το άθροισμα της μη σταθμισμένης και της σταθμισμένης τιμής των ακόλουθων στοιχείων βάσει των οδηγιών:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Γραμμή {17} Εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις (π.χ. συναλλαγές αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης) • Γραμμή {18} Εισροές από πλήρως εξυπηρετούμενα ανοίγματα • Γραμμή {19} Άλλες ταμειακές εισροές <p>μείον:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Γραμμή {EE-19α} (Διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτει από συναλλαγές σε τρίτες χώρες όταν υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα) • Γραμμή {EE-19β} (Υπερβάλλουσες εισροές από συνδεδεμένο πιστωτικό ίδρυμα ειδικού σκοπού).
{ EE-20α }	<p>Πλήρως εξαιρούμενες εισροές</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως μη σταθμισμένη τιμή και ως σταθμισμένη τιμή το ποσό (στήλη 030) και τις εισροές (στήλη 160), αντιστοίχως, που εξαιρούνται από το ανώτατο όριο στις εισροές του στοιχείου «Συνολικές εισροές» που αναφέρεται στη γραμμή 010, ID 1 του υποδείγματος C 74.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εισροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της</p>



	Επιτροπής.
{ EE-20β }	<p>Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 90%</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως μη σταθμισμένη τιμή και ως σταθμισμένη τιμή το ποσό (στήλη 020) και τις εισροές (στήλη 150), αντιστοίχως, που υπόκεινται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές του στοιχείου «Συνολικές εισροές» που αναφέρεται στη γραμμή 010, ID 1 του υποδείγματος C 74.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εισροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p>
{ EE-20γ }	<p>Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 75%</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως μη σταθμισμένη τιμή και ως σταθμισμένη τιμή το ποσό (στήλη 010) και τις εισροές (στήλη 140), αντιστοίχως, που υπόκεινται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές του στοιχείου «Συνολικές εισροές» που αναφέρεται στη γραμμή 010, ID 1 του υποδείγματος C 74.00 Κάλυψη ρευστότητας – Εισροές του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p>
{21}	<p>ΑΠΟΘΕΜΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως προσαρμοσμένη τιμή την τιμή του στοιχείου «Απόθεμα ρευστότητας», όπως αναφέρεται στη γραμμή 010 (ID 1) του υποδείγματος C 76.00 Κάλυψη ρευστότητας – Υπολογισμοί του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p>
{22}	<p>ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΩΝ</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως προσαρμοσμένη τιμή την τιμή του στοιχείου «Καθαρές εκροές ρευστότητας», όπως αναφέρεται στη γραμμή 020 (ID 2) του υποδείγματος C 76.00 Κάλυψη ρευστότητας – Υπολογισμοί του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p>
{23}	<p>ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (%)</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν ως προσαρμοσμένη τιμή το ποσοστό του στοιχείου «Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (%)», όπως αναφέρεται στη γραμμή 030 (ID 3) του υποδείγματος C 76.00 Κάλυψη ρευστότητας – Υπολογισμοί του παραρτήματος XXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p>

26. Για τον σκοπό της συμπλήρωσης του υποδείγματος σχετικά με τις ποιοτικές πληροφορίες του δείκτη κάλυψης ρευστότητας του παραρτήματος II, τα πιστωτικά ιδρύματα που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος εγγράφου θα πρέπει να θεωρούν τα πεδία



κειμένου που παρέχονται στο υπόδειγμα ως πεδία ελεύθερου κειμένου και να ερμηνεύουν τα στοιχεία που περιλαμβάνονται σε αυτά, εφόσον είναι εφικτό, σύμφωνα με την κατανόησή τους για το πλαίσιο του ορισμού του δείκτη κάλυψης ρευστότητας του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και των πρόσθετων μέτρων παρακολούθησης της ρευστότητας, όπως ορίζονται στο κεφάλαιο 7β του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014.