

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΚ) αριθ. 2819/98 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

της 1ης Δεκεμβρίου 1998

**σχετικά με τον ενοποιημένο ισολογισμό του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων**

*(ΕΚΤ/1998/16)*

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη:

τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα<sup>(1)</sup>, και ιδίως το άρθρο 5 παράγραφος 1 και το άρθρο 6 παράγραφος 4,

τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2531/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελαχίστων αποθεματικών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα<sup>(2)</sup>, και ιδίως το άρθρο 6 παράγραφος 4,

Εκτιμώντας:

- (1) ότι το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών (εφεξής «ΕΣΚΤ») απαιτεί, για την εκπλήρωση του έργου του, την κατάρτιση του ενοποιημένου ισολογισμού του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, με βασικό στόχο να παρασχεθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (εφεξής «ΕΚΤ») μια συνολική στατιστική εικόνα των νομισματικών εξελίξεων που καλύπτουν το σύνολο του ενεργητικού και παθητικού των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (εφεξής «ΝΧΙ») στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, τα οποία θεωρούνται ως ενιαία οικονομική επικράτεια·
- (2) ότι, σύμφωνα με τις διατάξεις της συνθήκης για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας (εφεξής η «συνθήκη») και υπό τους όρους που καθορίζονται από το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (εφεξής το «καταστατικό»), η ΕΚΤ θεσπίζει κανονισμούς στο βαθμό που κρίνεται αναγκαίος για την εκπλήρωση των καθηκόντων του ΕΣΚΤ, όπως αυτά καθορίζονται στο καταστατικό και, σε ορισμένες περιπτώσεις, στις διατάξεις του Συμβουλίου οι οποίες αναφέρονται στο άρθρο 106, παράγραφος 6, της συνθήκης·
- (3) ότι το άρθρο 5.1 του καταστατικού απαιτεί από την ΕΚΤ, προκειμένου να εκπληρώσει τα καθήκοντα του ΕΣΚΤ, να συλλέγει, με τη βοήθεια, των εθνικών κεντρικών τραπεζών (εφεξής «ΕθνΚΤ»), τις αναγκαίες στατιστικές πληροφορίες είτε από τις αρμόδιες εθνικές αρχές, είτε απευθείας από τους οικονομικούς φορείς· ότι το άρθρο 5.2 του καταστατικού ορίζει ότι οι εθνικές κεντρικές τράπεζες εκτελούν, στο βαθμό που είναι δυνατόν, τα καθήκοντα που αναφέρονται στο άρθρο 5.1·

- (4) ότι, στο βαθμό που δεν τίθεται σε κίνδυνο η εκπλήρωση των στατιστικών υποχρεώσεων που καθορίζονται στον παρόντα κανονισμό, οι ΕθνΚΤ δεν αποτρέπονται από τη συλλογή από τον πραγματικά δηλούντα πληθυσμό των στατιστικών πληροφοριών που είναι αναγκαίες για την εκπλήρωση των στατιστικών υποχρεώσεων της ΕΚΤ ως μέρους ενός ευρύτερου πλαισίου υποβολής στατιστικών στοιχείων, το οποίο οι ΕθνΚΤ καθορίζουν με δική τους ευθύνη σύμφωνα με το κοινοτικό ή το εθνικό δίκαιο ή τις ισχύουσες πρακτικές και το οποίο εξυπηρετεί άλλους στατιστικούς σκοπούς· ότι, προκειμένου να ενισχυθεί η διαφάνεια, κρίνεται σκόπιμο στις περιπτώσεις αυτές οι δηλούντες φορείς να ενημερώνονται ότι τα στοιχεία συλλέγονται για άλλους στατιστικούς σκοπούς· ότι, σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, η ΕΚΤ, για την εκπλήρωση των καθηκόντων της, μπορεί να λαμβάνει υπόψη της στατιστικές πληροφορίες που έχουν συλλεχθεί για τέτοιους σκοπούς·
- (5) ότι το άρθρο 3 του προαναφερθέντος κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 ζητά από την ΕΚΤ να ορίζει τον πραγματικά δηλούντα πληθυσμό εντός των ορίων του δηλούντος πληθυσμού αναφοράς και της παρέχει το δικαίωμα να εξαιρεί, ολικώς ή εν μέρει, συγκεκριμένες κατηγορίες δηλούντων φορέων από τις υποχρεώσεις υποβολής στατιστικών πληροφοριών· ότι το άρθρο 6 παράγραφος 4 του ίδιου κανονισμού ορίζει ότι η ΕΚΤ μπορεί να θεσπίζει κανονισμούς που θέτουν τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες μπορεί να ασκείται το δικαίωμα επαλήθευσης ή εκτέλεσης της υποχρεωτικής συλλογής στατιστικών πληροφοριών·
- (6) ότι το άρθρο 5 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2531/98 παρέχει στην ΕΚΤ το δικαίωμα να εκδίδει κανονισμούς και αποφάσεις προκειμένου να απαλλάσσει ορισμένα ιδρύματα από την υποχρέωση διατήρησης ελαχίστων αποθεματικών, να καθορίζει τους όρους εξαιρέσεως ή έκπτωσης ορισμένων υποχρεώσεων έναντι άλλου ιδρύματος από τη βάση των αποθεματικών και να καθιερώνει διαφορετικές αναλογίες αποθεματικών για συγκεκριμένες κατηγορίες υποχρεώσεων· ότι το άρθρο 6 του προαναφερθέντος κανονισμού παρέχει στην ΕΚΤ το δικαίωμα να συλλέγει από τα ιδρύματα τις πληροφορίες εκείνες που είναι αναγκαίες για την εφαρμογή των ελαχίστων αποθεματικών, καθώς και να επαληθεύει την ακρίβεια, και την ποιότητα των πληροφοριών που παρέχουν τα ιδρύματα προκειμένου να αποδείξουν ότι συμμορφώνονται με την υποχρέωση διατήρησης ελαχίστων αποθεματικών· ότι θα ήταν σκόπιμο, προκειμένου να μειωθεί το συνολικό βάρος της υποχρέωσης

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 318 της 27. 11. 1998, σ. 8.

<sup>(2)</sup> ΕΕ L 318 της 27. 11. 1998, σ. 1.

υποβολής στοιχείων, οι στατιστικές πληροφορίες σχετικά με το μηνιαίο ισολογισμό να χρησιμοποιούνται επίσης για τον τακτικό υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών των ιδρυμάτων που υπάγονται στο σύστημα των ελάχιστων υποχρεωτικών αποθεματικών στο πλαίσιο του ΕΣΚΤ·

- (7) ότι το άρθρο 4 τον κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 ορίζει ότι τα κράτη μέλη αναλαμβάνουν μόνα τους την οργάνωση στον τομέα της στατιστικής και συνεργάζονται πλήρως με την ΕΚΤ προκειμένου να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις που απορρέουν από το άρθρο 5 του καταστατικού·
- (8) ότι, μολονότι αναγνωρίζεται ότι οι κανονισμοί που εκδίδει η ΕΚΤ βάσει του άρθρου 34.1 του καταστατικού δεν παρέχουν κανένα δικαίωμα ούτε επιβάλλουν καμία υποχρέωση στα μη συμμετέχοντα κράτη μέλη, το άρθρο 5 του καταστατικού εφαρμόζεται τόσο στα συμμετέχοντα, όσο και στα μη συμμετέχοντα κράτη μέλη· ότι ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2533/98 ορίζει ότι το άρθρο 5 του καταστατικού καθώς και το άρθρο 5 της συνθήκης συνεπάγονται την υποχρέωση καθιέρωσης και εφαρμογής, σε εθνικό επίπεδο, όλων των μέτρων εκείνων που τα μη συμμετέχοντα κράτη μέλη θεωρούν κατάλληλα, αφενός, για τη συλλογή των στατιστικών πληροφοριών που απαιτούνται για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων υποβολής στατιστικών στοιχείων που επιβάλλει η ΕΚΤ και, αφετέρου, για την έγκαιρη προετοιμασία τους στον τομέα της στατιστικής ώστε να καταστούν συμμετέχοντα κράτη μέλη,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

#### Άρθρο 1

##### Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, οι όροι «δηλούντες φορείς», «συμμετέχον κράτος μέλος», «μόνιμος κάτοικος» και «μόνιμη κατοικία» έχουν την έννοια που καθορίζεται στο άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98.

#### Άρθρο 2

##### Πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων

1. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων αποτελείται από τα νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (NXI) που έχουν μόνιμη κατοικία στην επικράτεια των συμμετεχόντων κρατών μελών. Για στατιστικούς σκοπούς, στα NXI περιλαμβάνονται τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι μόνιμοι κάτοικοι σύμφωνα με το κοινοτικό δίκαιο, καθώς και όλα τα άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που είναι μόνιμοι κάτοικοι και έχουν ως δραστηριότητα, αφενός, τη λήψη καταθέσεων και/ή συναφών υποκατάστατων καταθέσεων από φορείς άλλους εκτός από τα NXI και, αφετέρου, για ίδιο λογαριασμό (τουλάχιστον από οικονομική άποψη), τη χορήγηση πιστώσεων και/ή πραγματοποίηση επενδύσεων σε χρεόγραφα.

2. Οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) μπορούν να παρέχουν εξαιρέσεις σε μικρά NXI, υπό τον όρο ότι τα NXI που συμβάλλουν στο μηνιαίο ενοποιημένο ισολογισμό καλύπτουν τουλάχιστον το 95 % του συνολικού ισολογι-

σμού των NXI σε κάθε συμμετέχον κράτος μέλος. Οι ΕθνΚΤ ελέγχουν την εφαρμογή αυτού του όρου εγκαίρως προκειμένου να παράσχουν ή να ανακαλέσουν, ενδεχομένως, οποιαδήποτε εξαίρεση με έναρξη ισχύος την αρχή κάθε έτους.

#### Άρθρο 3

##### Κατάσταση των NXI για στατιστικούς σκοπούς

1. Σύμφωνα με τις αρχές της κατάταξης που καθορίζονται στο παράρτημα I, μέρος 1, παράγραφος I, η ΕΚΤ καταρτίζει και τηρεί κατάσταση των NXI για, στατιστικούς σκοπούς, σύμφωνα με τις σχετικές υποχρεώσεις συχνότητας και έγκαιρης εκπόνησης τις οποίες συνεπάγεται η χρήση της εν λόγω κατάστασης στο πλαίσιο του συστήματος των υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ. Η αρμοδιότητα κατάρτισης και τήρησης της κατάστασης των NXI για στατιστικούς σκοπούς ανήκει στην εκτελεστική επιτροπή της ΕΚΤ.

2. Η κατάσταση των NXI για στατιστικούς σκοπούς και οι ενημερωμένες εκδόσεις της διατίθενται από τις ΕθνΚΤ και την ΕΚΤ στα ενδιαφερόμενα ιδρύματα με τον κατάλληλο τρόπο, ήτοι με ηλεκτρονικά μέσα, μέσω του Ίντερνετ ή, κατόπιν αιτήσεως των ενδιαφερομένων δηλούντων φορέων, σε χαρτί.

3. Η κατάσταση των NXI για στατιστικούς σκοπούς προορίζεται μόνο για ενημέρωση. Εντούτοις, σε περίπτωση που η τελευταία διαθέσιμη έκδοση αυτής, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 2, περιέχει σφάλματα, η ΕΚΤ δεν επιβάλλει κυρώσεις σε κανέναν φορέα για πλημμελή εκπλήρωση της υποχρέωσης υποβολής στοιχείων, στο βαθμό που αυτός έλαβε καλόπιστα υπόψη την εσφαλμένη κατάσταση.

#### Άρθρο 4

##### Υποχρεώσεις υποβολής στατιστικών στοιχείων

1. Για τους σκοπούς της τακτικής κατάρτισης του ενοποιημένου ισολογισμού του τομέα, των NXI, ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων υποβάλλει μηνιαίως στατιστικές πληροφορίες που αφορούν τον ισολογισμό του στην ΕθνΚΤ του κράτους μέλους, στο οποίο το NXI έχει τη μόνιμη κατοικία του. Περαιτέρω λεπτομέρειες για ορισμένα στοιχεία του ισολογισμού υποβάλλονται τριμηνιαίως.

2. Οι απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες καθορίζονται στο παράρτημα I του παρόντος κανονισμού.

3. Οι ΕθνΚΤ καθορίζουν τις διαδικασίες υποβολής των πληροφοριών, τις οποίες πρέπει να ακολουθεί ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων.

4. Οι εξαιρέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 2, παράγραφος 2, έχουν ως συνέπεια τον περιορισμό των υποχρεώσεων υποβολής στατιστικών πληροφοριών των NXI, ως εξής:

- για τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία υπόκεινται σε αυτές τις εξαιρέσεις ισχύουν οι μειωμένες υποχρεώσεις υποβολής πληροφοριών, σύμφωνα με το παράρτημα II του παρόντος κανονισμού,
- για τα μικρά NXI τα οποία δεν συνιστούν πιστωτικά ιδρύματα ισχύουν οι μειωμένες υποχρεώσεις υποβολής πληροφοριών, σύμφωνα με το παράρτημα III.

Τα μικρά NXI μπορούν να επιλέγουν να μην κάνουν χρήση των εξαιρέσεων και να εκπληρώνουν τις πλήρεις υποχρεώσεις υποβολής πληροφοριών.

5. Οι απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες υποβάλλονται σύμφωνα με τους ελάχιστους κανόνες όσον αφορά τη διαβίβαση, την ακρίβεια, την εννοιολογική συμμόρφωση και τις αναθεωρήσεις, όπως ορίζονται στο παράρτημα IV του παρόντος κανονισμού.

#### Άρθρο 5

#### **Χρήση των υποβαλλόμενων στατιστικών πληροφοριών στο πλαίσιο του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελαχίστων αποθεματικών**

1. Οι στατιστικές πληροφορίες που υποβάλλονται σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό από τα πιστωτικά ιδρύματα χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2818/98 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 1ης Δεκεμβρίου 1998, σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελαχίστων αποθεματικών (ΕΚΤ/1998/15) <sup>(1)</sup>. Συγκεκριμένα, κάθε πιστωτικό ίδρυμα χρησιμοποιεί αυτές τις πληροφορίες προκειμένου να εξακριβώνει την εκπλήρωση της υποχρέωσής του για τη διατήρηση ελάχιστων αποθεματικών κατά την περίοδο τήρησης.

2. Οι μεταβατικές και ειδικές διατάξεις που ισχύουν για την εφαρμογή του συστήματος των ελάχιστων αποθεματικών στο πλαίσιο τον ΕΣΚΤ παρατίθενται στο παράρτημα II του παρόντος κανονισμού.

#### Άρθρο 6

#### **Επαλήθευση και υποχρεωτική συλλογή**

Το δικαίωμα της επαλήθευσης ή της υποχρεωτικής συλλογής των πληροφοριών που παρέχουν οι δηλούντες φορείς προς εκπλήρωση των υποχρεώσεων υποβολής στατιστικών στοιχείων, που καθιερώνονται στον παρόντα κανονισμό, ασκείται από τις ΕθνΚΤ, με την επιφύλαξη του δικαιώματος της ΕΚΤ να ασκήσει το εν λόγω δικαίωμα η ίδια. Το δικαίωμα αυτό ασκείται, ιδίως, όταν ίδρυμα που περιλαμβάνεται στον πραγματικό δηλούντα πληθυσμό δεν τηρεί τους ελάχιστους κανόνες όσον αφορά τη διαβίβαση, την ακρίβεια, την εννοιολογική συμμόρφωση και τις αναθεωρήσεις, όπως ορίζονται στο παράρτημα IV του παρόντος κανονισμού.

#### Άρθρο 7

#### **Τελική διάταξη**

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την 1η Ιανουαρίου 1999.

Φρανκφούρτη επί του Μάιν, 1 Δεκεμβρίου 1998.

*Εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου  
της ΕΚΤ*

*Ο Πρόεδρος*

Willem F. DUISENBERG

<sup>(1)</sup> Βλέπε σελίδα 1 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

## ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΙ ΑΡΧΕΣ ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗΣ

## ΜΕΡΟΣ 1

## Εισαγωγή

Η εισαγωγή αποβλέπει στην κατάρτιση, επί τακτικής βάσεως, κατάλληλα διαρθρωμένου ενοποιημένου ισολογισμού των διαμεσολαβητικών χρηματοδοτικών οργανισμών που δημιουργούν χρήμα στη ζώνη του ευρώ, η οποία νοείται ως ενιαία οικονομική επικράτεια, με βάση έναν πλήρη και ομοιογενή νομισματικό τομέα και δηλούντα πληθυσμό.

Για το σκοπό αυτό, το σύστημα στατιστικής της ζώνης του ευρώ, που καλύπτει τον ενοποιημένο ισολογισμό του τομέα των νομισματικών χρηματοδοτικών ιδρυμάτων (NXI), περιλαμβάνει τα ακόλουθα δύο κύρια στοιχεία:

- κατάσταση νομισματικών χρηματοδοτικών ιδρυμάτων για στατιστικούς σκοπούς  
και
- καθορισμό των στατιστικών πληροφοριών που υποβάλλονται από αυτά τα NXI σε μηνιαία και τριμηνιαία βάση.

Τις στατιστικές αυτές πληροφορίες συλλέγουν από τα NXI οι εθνικές κεντρικές τράπεζες, σύμφωνα με επιμέρους εθνικές διαδικασίες βασισμένες στους εναρμονισμένους ορισμούς και ταξινομήσεις που ορίζονται στο παρόν παράρτημα.

## I. Νομισματικά χρηματοδοτικά ιδρύματα (NXI)

1. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα συντάσσει και αναθεωρεί σε τακτική βάση την κατάσταση των NXI για στατιστικούς σκοπούς, σύμφωνα με τις αρχές ταξινόμησης που περιγράφονται στη συνέχεια. Σημαντική πτυχή αποτελούν οι χρηματοοικονομικές καινοτομίες, που και αυτές επηρεάζονται από τις εξελίξεις στην ενιαία αγορά και από την πορεία προς τη νομισματική ένωση, παράγοντες που επιδρούν στα χαρακτηριστικά των χρηματοπιστωτικών μέσων και παρακινούν τους χρηματοδοτικούς οργανισμούς να μετατοπίζουν το κέντρο των επιχειρησιακών ενδιαφερόντων τους. Με διαδικασίες παρακολούθησης και με συνεχείς ελέγχους διασφαλίζεται η ενημέρωση, η ακρίβεια, η καλύτερη δυνατή ομοιογένεια και ικανοποιητική σταθερότητα της κατάστασης των NXI για στατιστικούς σκοπούς. Η κατάσταση των NXI για στατιστικούς σκοπούς περιλαμβάνει καταχώρηση σχετικά με το αν τα NXI υπάγονται νομικά στο σύστημα του ΕΣΚΤ για την υποχρεωτική διατήρηση ελάχιστων αποθεματικών.
2. Έτσι, σύμφωνα με τον ορισμό που δίνει το άρθρο 2 παράγραφος 1 του παρόντος κανονισμού, ο τομέας των NXI, εκτός από τις κεντρικές τράπεζες, περιλαμβάνει και δύο μεγάλες ομάδες μόνιμων κατοίκων χρηματοδοτικών οργανισμών. Πρόκειται για τους *πιστωτικούς οργανισμούς* (ΠΟ) με την έννοια του κοινοτικού δικαίου («φορέας που ασχολείται με τη λήψη καταθέσεων ή άλλων αποδοτέων χρηματικών ποσών από το κοινό —συμπεριλαμβανομένου του προϊόντος από την πώληση τραπεζικών ομολόγων στο κοινό— και με τη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό»<sup>(1)</sup>) και για τα *λοιπά NXI*, δηλαδή λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα μόνιμης κατοικίας που πληρούν τον ορισμό των NXI, ανεξαρτήτως των επιχειρησιακών δραστηριοτήτων τους. Ο βαθμός υποκαταστασιμότητας μεταξύ των μέσων που εκδίδουν τα τελευταία και των καταθέσεων στα πιστωτικά ιδρύματα προσδιορίζει την ταξινόμησή τους, με την προϋπόθεση ότι αυτά πληρούν τον ορισμό των NXI από κάθε άλλη άποψη.
3. Η υποκαταστασιμότητα των καταθέσεων σε σχέση με τα χρηματοπιστωτικά μέσα που εκδίδουν διαμεσολαβητικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, οι οποίοι δεν ανήκουν σε πιστωτικά ιδρύματα, καθορίζεται από τη ρευστότητά τους, που συνδυάζει μεταβιβασιμότητα, μετατρεψιμότητα, βεβαιότητα και εμπορευσιμότητα, καθώς και τήρηση, όπου αρμόζει, των όρων έκδοσής τους.
4. Για τον προσδιορισμό της υποκαταστασιμότητας των καταθέσεων της προηγούμενης παραγράφου:
  - η *μεταβιβασιμότητα* αναφέρεται στη δυνατότητα κινητοποίησης κεφαλαίων τοποθετημένων σε χρηματοπιστωτικά μέσα με χρήση ευκολιών πληρωμής, παραδείγματος χάρι επιταγών, εντολών εμβασμάτων, άμεσης χρέωσης ή άλλων παρόμοιων μέσων,
  - η *μετατρεψιμότητα* αναφέρεται στη δυνατότητα και στο κόστος μετατροπής χρηματοπιστωτικών μέσων σε νόμισμα ή σε μεταβιβάσιμες καταθέσεις: η τυχόν απώλεια οικονομικών πλεονεκτημάτων σε αυτή την περίπτωση μετατροπής μπορεί να θεωρηθεί ως είδος ποινής, με την οποία προορίζεται ο βαθμός ρευστότητας,
  - με τον όρο *βεβαιότητα* νοείται η ακριβής γνώση εκ των προτέρων της αξίας ρευστοποίησης χρηματοπιστωτικού μέσου εκφρασμένης σε εθνικό νόμισμα, και
  - *χρεόγραφα για τα οποία δημοσιεύονται τιμές και αποτελούν αντικείμενα συναλλαγών τακτικά σε οργανωμένη αγορά* θεωρούνται *εμπορεύσιμα*. Για μετοχές οργανισμών συλλογικών επενδύσεων μεταβαλλόμενου κεφαλαίου δεν υπάρχει αγορά με τη συνήθη έννοια του όρου. Οι επενδυτές όμως γνωρίζουν καθημερινώς τις τιμές των μετοχών, με βάση τις οποίες και έχουν τη δυνατότητα να αποσύρουν κεφάλαια.

<sup>(1)</sup> Τραπεζικές συντονιστικές οδηγίες (77/780/ΕΟΚ της 12ης Δεκεμβρίου 1977 και 89/646/ΕΟΚ της 30ής Δεκεμβρίου 1989), στις οποίες περιλαμβάνονται τα «εξαιρούμενα πιστωτικά ιδρύματα».

5. Στην περίπτωση των οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ), τα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ) πληρούν τους όρους ρευστότητας που έχουν συμφωνηθεί και, ως εκ τούτου, περιλαμβάνονται στον τομέα των ΝΧΙ. Ως ΑΚΧΑ ορίζονται οι ΟΣΕ, τα μερίδια των οποίων, από την άποψη ρευστότητας, συνιστούν συγγενή υποκατάστατα των καταθέσεων και οι οποίοι κατά βάση επενδύουν σε τίτλους της χρηματαγοράς και/ή σε λοιπά μεταβιβάσιμα χρεόγραφα με εναπομένουσα διάρκεια λήξης μέχρις ενός έτους, και/ή σε τραπεζικές καταθέσεις, και/ή οι οποίοι επιδιώκουν αποδόσεις που πλησιάζουν τα επιτόκια των τίτλων της χρηματαγοράς. Τα κριτήρια για τον προσδιορισμό των ΑΚΧΑ μπορούν να προκύψουν από την αναγγελία έκδοσης των τίτλων, τις κανονιστικές διατάξεις των κεφαλαίων, τον οργανισμό σύστασης, τα καταστατικά σύστασης ή τις πρόσθετες διατάξεις, τα έντυπα εγγραφής ή τα συμβόλαια της επένδυσης, τα έντυπα διάθεσης στην αγορά ή από οιοδήποτε άλλο έγγραφο των ΟΣΕ ανάλογης ισχύος.
6. Για τον προσδιορισμό των ΑΚΧΑ της ως άνω παραγράφου 5:
- με τον όρο *ΟΣΕ* νοούνται οργανισμοί, αποκλειστικό αντικείμενο των οποίων αποτελεί η συλλογική επένδυση κεφαλαίων που συγκεντρώνονται από το κοινό, και τα μερίδια των οποίων εξαγοράζονται ή εξοφλούνται, κατόπιν αιτήματος των κατόχων, απευθείας ή εμμέσως από το ενεργητικό του οργανισμού. Παρόμοιοι οργανισμοί είναι δυνατόν να συσταθούν σύμφωνα με τον νόμο, είτε βάσει του δικαίου συμβάσεων (εταιρείες κοινής διαχείρισης κεφαλαίων), είτε βάσει της νομοθεσίας περί επενδύσεων κεφαλαίων (ως εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου), είτε βάσει καταστατικού (ως εταιρείες επενδύσεων),
  - με τον όρο *τραπεζικές καταθέσεις* νοούνται καταθέσεις ρευστών σε πιστωτικά ιδρύματα αποδοτέες επί τη εμφανίσει ή με προειδοποίηση έως τριών μηνών ή με συμφωνημένη προθεσμία λήξης έως δύο ετών, συμπεριλαμβανομένων των ποσών που καταβάλλονται σε πιστωτικά ιδρύματα σχετικά με τη μεταβίβαση χρεογράφων με συμφωνία επαναγοράς ή με χρεόγραφα δανείων,
  - με τον όρο *συγγενής υποκαταστασιμότητα με τις καταθέσεις από την άποψη ρευστότητας* νοείται η δυνατότητα εξαγοράς, εξόφλησης ή μεταβίβασης μεριδίων των ΟΣΕ, υπό κανονικές συνθήκες αγοράς και σύμφωνα με την επιθυμία των κατόχων, με τρόπο ώστε η ρευστότητα των μεριδίων να είναι συγκρίσιμη προς τη ρευστότητα των καταθέσεων,
  - με τον όρο *κατά βάση* νοείται τουλάχιστον το 85 % του χαρτοφυλακίου των τοποθετήσεων,
  - με τον όρο *τίτλοι της χρηματαγοράς* νοούνται οι κατηγορίες εκείνες των μεταβιβάσιμων χρεογράφων που αποτελούν συνήθως αντικείμενο συναλλαγών στη χρηματαγορά (παραδείγματος χάρι πιστοποιητικά καταθέσεων, εμπορικά γραμμάτια και αποδοχές τραπεζών, έντοκα γραμμάτια του δημοσίου και της τοπικής αυτοδιοίκησης), δεδομένου ότι διαθέτουν τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:
    - i. *ρευστότητα*, με την έννοια ότι είναι δυνατή η επαναγορά, εξόφληση ή πώλησή τους με χαμηλό κόστος, λόγω μικρού ύψους τελών και περιορισμένου περιθωρίου προσφοράς/ζήτησης, και με πολύ βραχεία καθυστέρηση διακανονισμού,
    - ii. *βάθος αγοράς*, με την έννοια ότι οι σχετικές συναλλαγές διενεργούνται σε μια αγορά ικανή να απορροφήσει μεγάλο όγκο συναλλαγών, ενώ συναλλαγές σε μεγάλα ποσά έχουν πολύ μικρή επίπτωση στις τιμές,
    - iii. *βεβαιότητα αξίας*, με την έννοια ότι η αξία τους μπορεί να προσδιορίζεται με ακρίβεια ανά πάσα στιγμή ή τουλάχιστον μία φορά τον μήνα,
    - iv. *χαμηλό κίνδυνο επιτοκίου*, με την έννοια ότι έχουν εναπομένουσα διάρκεια λήξης μέχρι και ένα έτος, ή ότι υπόκεινται σε τακτικές προσαρμογές της απόδοσης ανάλογα με τις συνθήκες της χρηματαγοράς τουλάχιστον ανά δωδεκάμηνο,
    - v. *χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο*, με την έννοια ότι οι τίτλοι αυτού του τύπου είτε:
      - γίνονται επίσημα δεκτοί για εισαγωγή σε χρηματιστήριο ή γίνονται αντικείμενα συναλλαγής σε άλλες διοικητικά ρυθμιζόμενες αγορές που λειτουργούν κανονικά, είναι αναγνωρισμένες και είναι ανοικτές στο κοινό,
      - ή
      - εκδίδονται βάσει κανονισμών που στοχεύουν στην προστασία των επενδυτών και των αποταμιεύσεων,
      - ή
      - εκδίδονται:
        - από κεντρική, περιφερειακή ή τοπική αρχή, από κεντρική τράπεζα κράτους μέλους, από την Ευρωπαϊκή Ένωση, από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, από κράτος μη μέλος ή, προκειμένου για ομοσπονδιακό κράτος, από ένα από τα μέλη της ομοσπονδίας, ή από διεθνή μη ιδιωτικό φορέα στον οποίον ανήκουν ένα ή περισσότερα κράτη μέλη,
        - ή
        - από οργανισμό υποκείμενο σε κανόνες προληπτικής εποπτείας, σύμφωνα με κριτήρια που ορίζονται από το κοινοτικό δίκαιο, ή από οργανισμό υποκείμενο και συμμορφούμενο προς κανόνες προληπτικής εποπτείας, τους οποίους οι αρμόδιες υπηρεσίες θεωρούν τουλάχιστον εξίσου αυστηρούς με εκείνους που ορίζει το κοινοτικό δίκαιο, ή για τους οποίους παρέχονται εγγυήσεις από παρόμοιο οργανισμό,
        - ή

— από φορέα τα χρεόγραφα του οποίου είναι επίσημα εισηγμένα σε χρηματιστήριο ή γίνονται αντικείμενα συναλλαγής σε άλλες διοικητικά ρυθμιζόμενες αγορές που λειτουργούν κανονικά, είναι αναγνωρισμένες και είναι ανοικτές στο κοινό.

7. Στον ΕΣΛ 95, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που χαρακτηρίζονται ως NXI κατατάσσονται σε δύο κατηγορίες, δηλαδή σε κεντρικές τράπεζες (S.121)<sup>(1)</sup> και σε λοιπά νομισματικά χρηματοδοτικά ιδρύματα (S.122).

## II. Ο ενοποιημένος ισολογισμός σε μηνιαία βάση

### Σκοπός

1. Σκοπός είναι η παροχή λεπτομερών πληροφοριών σε μηνιαία βάση σχετικά με τις δραστηριότητες των NXI, ώστε η ΕΚΤ να διαθέτει ολοκληρωμένη στατιστική εικόνα των νομισματικών εξελίξεων στη ζώνη του ευρώ ως ενιαία οικονομική επικράτεια και να εξασφαλίζεται ευελιξία στον υπολογισμό συνολικών νομισματικών μεγεθών και των παραγόντων μεταβολής τους στη ζώνη του ευρώ. Επιπλέον, οι επιμέρους μηνιαίες πληροφορίες που παρέχουν τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία υπόκεινται στο σύστημα του ΕΣΚΤ για υποχρεωτική διατήρηση ελάχιστων αποθεματικών χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της βάσης αποθεματικών των πιστωτικών αυτών ιδρυμάτων, σύμφωνα με τον κανονισμό της ΕΚΤ σχετικά με τα ελάχιστα αποθεματικά. Οι υποχρεώσεις μηνιαίας παροχής πληροφοριών απεικονίζονται κατωτέρω στον πίνακα 1. Τα τετραγωνίδια με αχνή εκτύπωση<sup>(2)</sup> συμπληρώνονται αποκλειστικά από πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση ελάχιστων αποθεματικών (για πλήρη στοιχεία, βλέπε παράρτημα II): η υποβολή των πληροφοριών αυτών είναι υποχρεωτική με έναρξη τα στοιχεία που αναφέρονται στο τέλος Δεκεμβρίου 1999, με εξαίρεση τις πληροφορίες σχετικά με «καταθέσεις υπό προειδοποίηση διάρκειας άνω των δύο ετών», κατηγορία για την οποία η υποβολή στοιχείων εξακολουθεί να είναι προαιρετική μέχρι νεότερων οδηγιών. Στο μέρος 3 του παρόντος παραρτήματος δίνεται λεπτομερής ορισμός των διαφόρων κατηγοριών στοιχείων.

### Υποχρεώσεις

2. Το απόθεμα χρήματα περιλαμβάνει τα κυκλοφορούντα χαρτονομίσματα και κέρματα και τις νομισματικές υποχρεώσεις (καταθέσεις και λοιπά χρηματοπιστωτικά μέσα που αποτελούν συγγενή υποκατάστατα των καταθέσεων) των NXI. Οι παράγοντες μεταβολή του χρήματος περιλαμβάνουν το σύνολο των λοιπών στοιχείων που αναγράφονται στους ισολογισμούς των NXI. Η ΕΚΤ καταγράφει τα μεγέθη αυτά για τη ζώνη του ευρώ ως υπόλοιπα (αποθέματα) και ως ροές που προκύπτουν από αυτά.
3. Η ΕΚΤ ζητά την παροχή στατιστικών στοιχείων σχετικά με τις κατηγορίες μέσων/διάρκειας λήξης, με τα νομίσματα και τους αντισυμβαλλομένους των NXI. Δεδομένου ότι οι υποχρεώσεις όσον αφορά το ενεργητικό και το παθητικό είναι διαφορετικές, οι δύο πλευρές του ισολογισμού εξετάζονται η καθεμία χωριστά με τη σειρά. Απεικονίζονται στον παρακάτω Πίνακα Α. Όπως και στην περίπτωση της ταξινόμησης των NXI, η χρηματοοικονομική καινοτομία αποτελεί σημαντική πτυχή, η οποία επηρεάζει τα χαρακτηριστικά των χρηματοπιστωτικών μέσων.

i) Κατηγορίες μέσων και διάρκεια λήξης αυτών

α) Υποχρεώσεις

4. Για την κατάρτιση των νομισματικών μεγεθών στη ζώνη του ευρώ, απαιτούνται οι σχετικές *κατηγορίες μέσων*. Οι κατηγορίες αυτές είναι το νόμισμα σε κυκλοφορία, οι υποχρεώσεις από καταθέσεις<sup>(3)</sup>, οι υποχρεώσεις των αμοιβαίων κεφαλαίων χρηματαγοράς, τα εκδοθέντα χρεόγραφα, οι εκδοθέντες τίτλοι χρηματαγοράς, το κεφάλαιο και τα αποθεματικά, και οι λοιπές υποχρεώσεις. Προκειμένου να γίνει διαχωρισμός των νομισματικών από τις μη νομισματικές υποχρεώσεις, οι υποχρεώσεις από καταθέσεις αναλύονται περαιτέρω σε καταθέσεις διάρκειας μιας ημέρας (overnight), καταθέσεις με προθεσμία λήξης, καταθέσεις με προειδοποίηση και συμφωνίες με όρο επαναγοράς (repos).
5. Ο διαχωρισμός των προθεσμιών λήξης σε κατηγορίες αποτελούσε στοιχείο της νομισματικής στατιστικής σε πολλά κράτη μέλη και είναι δυνατόν να προσφέρει και αυτός ένα υποκατάστατο ανάλυσης των μέσων, στις περιπτώσεις όπου τα χρηματοπιστωτικά μέσα δεν είναι πλήρως συγκρίσιμα στις διάφορες αγορές. Τα σημεία διαχωρισμού των προθεσμιών λήξης (ή για περιόδους προειδοποίησης) είναι τα εξής: για «καταθέσεις με προθεσμία λήξης», προθεσμία 1 έτους και 2 ετών κατά την έκδοση, και για «καταθέσεις υπό προειδοποίηση», προειδοποίηση 3 μηνών και, για διαστήματα άνω των 3 μηνών, προειδοποίηση 2 ετών. Οι μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις όψεως («αποταμειυτικές καταθέσεις όψεως») περιλαμβάνονται στην κατηγορία «μέχρι 3 μηνών». Τα repos δεν αναλύονται βάσει των προθεσμιών λήξης, δεδομένου ότι συνήθως αποτελούν πολύ θραυσιμότητα μέσα (συνήθως με προθεσμία κάτω των 3 μηνών κατά την έκδοση). Τα χρεόγραφα που εκδίδονται από NXI (εκτός από τους τίτλους της χρηματαγοράς) αναλύονται επίσης σε μονοετή και σε διετή. Δεν απαιτείται ανάλυση βάσει των προθεσμιών λήξης για τίτλους χρηματαγοράς που εκδίδονται από NXI ή για τίτλους που εκδίδονται από αμοιβαία κεφάλαια που επενδύουν σε μέσα χρηματαγοράς.

<sup>(1)</sup> Με τον παρόντα κωδικό και αυτούς που ακολουθούν γίνεται αναφορά στις κατηγορίες και στις υποκατηγορίες του ΕΣΛ 95.

<sup>(2)</sup> Τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να αναφέρουν τις θέσεις τους έναντι «NXI εκτός ΠΙ υποκειμένων στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών και της ΕΚΤ και των Ε3νΚΤ» αντί έναντι «NXI» και «ΠΙ υποκειμένων στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, της ΕΚΤ και των Ε3νΚΤ», υπό τον όρον ότι αυτό δεν συνεπάγεται απόλυτα στοιχεία και δεν επηρεάζει θέσεις που εμφανίζονται με έντονους τυπογραφικούς χαρακτήρες.

<sup>(3)</sup> Τα υπόλοιπα προπληρωμένων καρτών που εκδίδονται από NXI θα πρέπει να περιλαμβάνονται στις καταθέσεις διάρκειας μιας ημέρας (overnight).

## 6) Στοιχεία ενεργητικού

6. Οι τοποθετήσεις των NXI αναλύονται σε μετρητά δάνεια, χρεόγραφα εκτός μετοχών, τίτλους χρηματαγοράς, μετοχές και λοιπές συμμετοχές σε κεφάλαιο, πάγια στοιχεία ενεργητικού, και λοιπά στοιχεία ενεργητικού. Για τις τοποθετήσεις των NXI σε χρεόγραφα που εκδίδονται από άλλα NXI εκτός της ζώνης του ευρώ απαιτείται ανάλυση των προθεσμιών λήξης βάσει της προθεσμίας κατά την έκδοση. Αυτές οι τοποθετήσεις πρέπει να αναλύονται στις κατηγορίες των προθεσμιών 1 και 2 ετών, ώστε οι τοποθετήσεις στο μέσο αυτό μεταξύ των NXI να μπορεί να ξεκαθαρίζεται και να είναι δυνατός ο υπολογισμός εξ υπολοίπου των τοποθετήσεων σε χρεόγραφα των μη NXI, οι οποίες μπορεί να περιλαμβάνονται σε ένα νομισματικό συνολικό μέγεθος.

## ii) Νομίσματα

7. Η ΕΚΤ θα πρέπει να έχει τη δυνατότητα να καθορίζει τα νομισματικά συνολικά μεγέθη με τρόπο ώστε σε αυτά να περιλαμβάνονται υπόλοιπα εκφρασμένα σε οιοδήποτε νόμισμα ή μόνο σε ευρώ. Για το λόγο αυτό, τα υπόλοιπα σε ευρώ κατατάσσονται χωριστά και η επεξεργασία τους γίνεται με τον ίδιο ακριβώς τρόπο σε όλες τις στοιχεία εκείνα του ισολογισμού που είναι δυνατόν να χρησιμοποιηθούν στον υπολογισμό των συνολικών νομισματικών μεγεθών.

## iii) Αντισυμβαλλόμενοι

8. Η επεξεργασία των συνολικών νομισματικών μεγεθών και των αντισυμβαλλομένων για τη ζώνη του ευρώ προϋποθέτει τον προσδιορισμό των αντισυμβαλλομένων που βρίσκονται στην περιοχή που αποτελεί τον τομέα που διακρατεί χρήμα. Οι αντισυμβαλλόμενοι που ανήκουν στην εγχώρια επικράτεια και αλλού στη ζώνη του ευρώ κατατάσσονται ξεχωριστά και η επεξεργασία τους γίνεται με τον ίδιο ακριβώς τρόπο σε όλες τις στατιστικές αναλύσεις. Δεν υπάρχει γεωγραφική ανάλυση αντισυμβαλλομένων εκτός της ζώνης του ευρώ στις πληροφορίες που υποβάλλονται σε μηνιαία βάση.
9. Οι αντισυμβαλλόμενοι στη ζώνη του ευρώ διακρίνονται, ανάλογα με τον εγχώριο τομέα τους ή με τη θεσμική τους ταξινόμηση, βάσει της κατάστασης των NXI για στατιστικούς σκοπούς και με τις οδηγίες για στατιστική ταξινόμηση των πελατών που υπάρχουν στο εγχειρίδιο *του Τομέα Νομισματικών και Τραπεζικών Στατιστικών* («Οδηγίες για στατιστική ταξινόμηση πελατών»), όπου ακολουθούνται αρχές ταξινόμησης κατά το δυνατόν συνεπείς προς τον ΕΣΛ 95. Για να καταστεί δυνατή η διάκριση ενός τομέα που διακρατεί χρήμα, τα αντισυμβαλλόμενα μη NXI διακρίνονται σε αυτά της γενικής κυβέρνησης, όπου η κεντρική διοίκηση καταχωρείται ξεχωριστά στις συνολικές υποχρεώσεις υποκαταθέσεις, και στους λοιπούς μόνιμους κατοίκους. Όσον αφορά τις συνολικές καταθέσεις και εκείνες των κατηγοριών «με προθεσμία λήξης άνω των 2 ετών», «υπό προειδοποίηση άνω των 2 ετών» και «terros», γίνεται μια πρόσθετη διάκριση μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων, λοιπών αντισυμβαλλομένων NXI και της κεντρικής διοίκησης για τους σκοπούς του συστήματος του ΕΣΚΤ για την τήρηση ελάχιστων αποθεματικών.

## iv) Συσχετισμός κατηγοριών μέσων και προθεσμιών με νομίσματα και αντισυμβαλλομένους

10. Η κατάρτιση νομισματικών στατιστικών για την ζώνη ευρώ και τα στοιχεία που απαιτούνται για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών των πιστωτικών ιδρυμάτων που υπάγονται στην υποχρέωση ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ καθιστά αναγκαίο να περιέχουν οι ισολογισμοί ορισμένους συσχετισμούς μεταξύ μέσων/προθεσμιών λήξης/νομισμάτων και αντισυμβαλλομένων. Οι συσχετισμοί αυτοί είναι περισσότερο λεπτομερείς όταν οι αντισυμβαλλόμενοι ανήκουν δυνητικά στον τομέα που διακρατεί χρήμα. Αναλύσεις των θέσεων έναντι άλλων NXI περιλαμβάνονται μόνον στο μέτρο που είναι αναγκαίο για το καθάρισμα ισοζυγίων μεταξύ NXI ή για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών. Θέσεις έναντι της «αλλοδαπής» απαιτούνται μόνον για «καταθέσεις με προθεσμία λήξης άνω των 2 ετών», για «καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των 2 ετών» και για «συμφωνίες με όρο επαναγοράς» (ώστε να υπολογίζεται η βάση των αποθεματικών η οποία υπόκειται στη θετική αναλογία αποθεματικών), καθώς και για το σύνολο των καταθέσεων (ώστε να υπολογίζονται οι εξωτερικοί παράγοντες μεταβολής).
11. Ορισμένες μεταβατικές ιδιομορφίες διέπουν την έναρξη του τρίτου σταδίου της νομισματικής ένωσης. Πρώτον, σύμφωνα με την κοινοτική νομοθεσία, οι εθνικές ονομαστικές αξίες του ευρώ θα συνεχίσουν να υφίστανται μέχρι την ολοκλήρωση της μετάβασης στο ευρώ, και είναι ενδεχόμενο να παρουσιάζονται στους ισολογισμούς των δηλούντων φορέων. Για να είναι δυνατή η δημιουργία «εγχώριων» συνολικών νομισματικών μεγεθών στην ζώνη ευρώ, τα NXI μετατρέπουν και αθροίζουν τα υπόλοιπα στις εθνικές ονομαστικές αξίες με τα υπόλοιπα που είναι εκπεφρασμένα σε ευρώ. (Τα συνδυασμένα σύνολα διαχωρίζονται από τα υπόλοιπα που είναι εκπεφρασμένα σε όλα τα λοιπά νομίσματα στις μηνιαίες εκθέσεις.)
12. Η δεύτερη μεταβατική ιδιομορφία συνίσταται στη διαδοχική συμμετοχή χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης στη ζώνη ευρώ μετά την έναρξη του τρίτου σταδίου. Τα NXI το λαμβάνουν υπόψη, διατηρώντας τη δυνατότητα ανάλυσης κατά χώρα των θέσεων μόνιμων κατοίκων των χωρών της ΕΕ που παραμένουν εκτός της ζώνης ευρώ μετά την έναρξη του τρίτου σταδίου. Θα ήταν καταρχήν επίσης απαραίτητη η ανάλυση των υπολοίπων αυτών κατά νόμισμα. Για την αποφυγή πιθανών μεγάλης επιβάρυνσης από την υποβολή στοιχείων, παλαιότερα στοιχεία που καλύπτουν την περίοδο προ της μεταβολής στη σύνθεση της ζώνης ευρώ μπορούν να παρουσιάζονται με κάποιο περιθώριο ευελιξίας, υπό τον όρο της έγκρισης από την ΕΚΤ.

*Προθεσμίες*

13. Η ΕΚΤ λαμβάνει ένα συνολικό μηνιαίο ισολογισμό ο οποίος καλύπτει τις θέσεις των NXI κάθε χώρας που μετέχει στη ζώνη ευρώ, στο τέλος της 15ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του μήνα τον οποίο αφορούν τα στοιχεία. Οι εθνικές κεντρικές τράπεζες αποφασίζουν για το πότε πρέπει να λαμβάνουν στοιχεία από τους δηλούντες φορείς, ώστε να είναι σε θέση να τηρούν την προθεσμία αυτή, λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη ενημερότητας του συτήματος ελάχιστων υποχρεωτικών αποθεματικών του ΕΣΚΤ.

**III. Τριμηνιαία στατιστικά στοιχεία ισολογισμών***Στόχος*

1. Ορισμένες απαιτήσεις στοιχείων δεν είναι ουσιαστικές για την κατάρτιση νομισματικών μεγεθών για τη ζώνη ευρώ, αλλά θα καταστούν απαραίτητες κατά το τρίτο στάδιο για την περαιτέρω ανάλυση των νομισματικών εξελίξεων ή για χρήση για άλλους στατιστικούς σκοπούς, όπως λόγω χάρη στους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς. Ο στόχος είναι να παρέχονται περαιτέρω λεπτομέρειες για ορισμένα στοιχεία του ισολογισμού για τους σκοπούς αυτούς.

*Απαιτήσεις*

2. Οι τριμηνιαίες αναλύσεις αναφέρονται μόνο σε ουσιώδεις εγγραφές του συνολικού ισολογισμού (οι ουσιώδεις εγγραφές φαίνονται με έντονα τυπογραφικά στοιχεία στην αριστερή στήλη του πίνακα 1.) Επιπλέον, η ΕΚΤ μπορεί να επιτρέψει κάποια ευελιξία στον υπολογισμό των συνολικών μεγεθών, όταν αποδεικνύεται από αριθμούς που απορρέουν από ανώτερο επίπεδο συγκέντρωσης ότι τα σχετικά στοιχεία είναι απίθανο να είναι σημαντικά.

α) Ανάλυση προθεσμιών λήξης δανεισμού σε μη NXI στη ζώνη ευρώ

3. Για να είναι δυνατός ο έλεγχος της δομής των προθεσμιών λήξης της όλης χρηματοδότησης των NXI (δάνεια και χρεόγραφα), τα δάνεια προς μη NXI υποδιαιρούνται κατά τρίμηνα με τμηματοποίηση της αρχικής προθεσμίας λήξης στο ένα έτος και στα πέντε έτη και οι επενδύσεις σε χρεόγραφα που εκδίδονται από μη NXI με τμηματοποίηση της αρχικής προθεσμίας λήξης στο ένα έτος.

β) Ανάλυση κατά τομέα στους ενοποιημένους ισολογισμούς

4. Η τριμηνιαία κατά τομέα ανάλυση των θέσεων του παθητικού και του ενεργητικού έναντι των μη NXI στη ζώνη ευρώ υποδιαιρείται (κατά περίπτωση) στη γενική κυβέρνηση [κεντρική διοίκηση (S.1311), διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων (S.1312), τοπική αυτοδιοίκηση (S.1313), οργανισμούς κοινωνικής ασφάλισης (S.1314)] και στους λοιπούς τομείς μόνιμων κατοίκων [λοιπούς ενδιάμεσους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς (S.123), ασφαλιστικές επιχειρήσεις συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125), μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (S.11), νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (συνδυασμός S.14 και S.15)]. Για τον προσδιορισμό των στοιχείων των συνολικών νομισματικών μεγεθών του υποτομέα, θα ήταν θεωρητικά αναγκαίο, να συνδυαστεί η ανάλυση του υποτομέα με μια λεπτομερειακή ανάλυση των υποχρεώσεων από καταθέσεις (κατά μέσον, προθεσμία λήξης και κατανομή μεταξύ ευρώ/λοιπών νομισμάτων). Ενόψει του φόρτου που θα προέκυπτε, οι απαιτήσεις σε στοιχεία περιορίζονται σε ορισμένα κύρια στοιχεία του ισολογισμού (δηλαδή υποχρεώσεις από καταθέσεις σε μη NXI, δάνεια προς μη NXI, και χαρτοφυλάκια σε χρεόγραφα που έχουν εκδοθεί από μη NXI).

γ) Ανάλυση των δανείων προς μη NXI κατά δραστηριότητα του οφειλέτη

5. Αυτή η ανάλυση των δανείων προς μη NXI που βρίσκονται στη ζώνη ευρώ περιορίζεται στους υποτομείς «μη χρηματοπιστωτικών εταιρειών και νοικοκυριών» και «μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων που εξυπηρετούν νοικοκυριά». Διακρίνει δάνεια προς επιχειρήσεις, προς νοικοκυριά [με ανάλυση σε καταναλωτική πίστη, δανεισμό για αγορά κατοικίας και λοιπό δανεισμό (υπόλοιπα)], και προς μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά.

α) Ανάλυση κατά χώρα

6. Προσδιορίζονται οι αντισυμβαλλόμενοι εντός και εκτός της ζώνης ευρώ, μεταξύ άλλων και για τους σκοπούς των μεταβατικών απαιτήσεων.

ε) Ανάλυση κατά νόμισμα

7. Είναι απαραίτητη η ανάλυση των θέσεων των NXI κατά τα κύρια εκτός ΕΕ νομίσματα, ώστε να είναι δυνατός ο υπολογισμός των στατιστικών μεγεθών χρηματικών και πιστωτικών ροών διορθωμένες για τις μεταβολές της συναλλαγματικής ισοτιμίας όπου τα συνολικά μεγέθη προσδιορίζονται κατά τρόπον ώστε να περιλαμβάνονται συνδυασμένα όλα τα νομίσματα. Αναλύονται μόνο τα βασικά στοιχεία των ισολογισμών κατά τα κύρια διεθνή νομίσματα (το δολάριο ΗΠΑ, το ιαπωνικό γεν και το ελβετικό φράγκο).



- στ) Τομεακή ανάλυση θέσεων με αντισυμβαλλομένους εκτός ζώνης ευρώ (λοιπά κράτη μέλη ΕΕ και υπόλοιπος κόσμος)
8. Όσον αφορά τις θέσεις των ΝΧΙ έναντι αντισυμβαλλομένων που βρίσκονται εκτός της ζώνης ευρώ, πρέπει να γίνεται διάκριση μεταξύ των θέσεων έναντι των τραπεζών (ή ΝΧΙ χωρών της ΕΕ εκτός της ζώνης ευρώ) και έναντι φορέων που δεν είναι τράπεζες· όσον αφορά τους φορείς που δεν είναι τράπεζες, πρέπει να γίνεται διάκριση μεταξύ της γενικής κυβέρνησης και των λοιπών μόνιμων κατοίκων. Η ταξινόμηση κατά τομέα σύμφωνα με το ΣΕΛ 93 ισχύει στις περιπτώσεις που δεν εφαρμόζεται το ΕΣΛ 95.

#### *Προθεσμίες*

9. Τα τριμηνιαία στατιστικά μεγέθη διαβιβάζονται από τις εθνικές κεντρικές τράπεζες προς την ΕΚΤ μέχρι το τέλος της 28ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του μήνα τον οποίο αφορούν τα στοιχεία. Οι εθνικές κεντρικές τράπεζες αποφασίζουν για το πότε πρέπει να λαμβάνουν στοιχεία από τους δηλούμενους φορείς, ώστε να είναι σε θέση να τηρούν την προθεσμία αυτή.

### **IV. Επεξεργασία στατιστικών στοιχείων ροών**

#### *Στόχος*

1. Για να καταστεί δυνατή η επεξεργασία στατιστικών στοιχείων ροών αναφορικά με τα νομισματικά συνολικά μεγέθη και τους παράγοντες μεταβολής τους, είναι αναγκαία η έγκαιρη υποβολή των πληροφοριών σχετικά με την αξία των συναλλαγών μεταξύ των ημερομηνιών αναφοράς. Οι πληροφορίες αυτές προκύπτουν από τον ενοποιημένο ισολογισμό, ο οποίος παρέχει στοιχεία σχετικά με τα υπόλοιπα των απαιτήσεων και τις υποχρεώσεις και από πρόσθετα στατιστικά στοιχεία αναφορικά με τις μεταβολές αποτίμησης, καθώς και ορισμένες άλλες διορθώσεις, όπως διαγραφές δανείων.

#### *Απαιτήσεις*

2. Η ΕΚΤ οφείλει να επεξεργάζεται στατιστικά στοιχεία ροών για τα νομισματικά συνολικά μεγέθη και τους παράγοντες μεταβολής τους καταμετρώντας τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές που λαμβάνουν χώρα κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού μήνα. Ως «χρηματοοικονομικές συναλλαγές» ορίζονται οι διαφορές μεταξύ των υπολοίπων των θέσεων κατά τις ημερομηνίες δήλωσης στο τέλος του μήνα και απαλείφοντας από τις διαφορές αυτές τις επιπτώσεις που προκύπτουν από επιδράσεις άλλες πλην συναλλαγών. Για το σκοπό αυτό, η ΕΚΤ ζητά, σχετικά με τις επιδράσεις αυτές, στατιστικές πληροφορίες οι οποίες αναφέρονται στο σύνολο σχεδόν των στοιχείων του ισολογισμού των ΝΧΙ. Οι πληροφορίες αυτές έχουν τη μορφή διορθώσεων που καλύπτουν «αναταξινόμησης και λοιπές διορθώσεις» και «επανεκτιμήσεις και διαγραφές/μειώσεις δανείων». Επιπλέον, η ΕΚΤ ζητά διευκρινιστικά στοιχεία σχετικά με τις διορθώσεις «αναταξινόμησης και λοιπές διορθώσεις». Απαιτούνται χωριστά στατιστικά στοιχεία για τις εθνικές κεντρικές τράπεζες και τα λοιπά ΝΧΙ.

## ΜΕΡΟΣ 2

## ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΕΣ ΑΝΑΛΥΣΕΙΣ

## Πίνακας Α

Έκθεση αναλύσεων για τους σκοπούς του συνολικού ισολογισμού του τομέα των ΝΧΙ ανά κατηγορίες/προθεσμιών, αντισυμβαλλόμενοι και νομίσματα

(Οι αναλύσεις των «Μηνιαίων στοιχείων» σημειώνονται με έντονους χαρακτήρες και με το σύμβολο \*)

## ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΜΕΣΩΝ &amp; ΠΡΟΘΕΣΜΙΩΝ

Στοιχεία ενεργητικού	Υποχρεώσεις
<b>1 Ταμείο *</b>	<b>8 Νόμισμα σε κυκλοφορία</b>
<b>2 Δάνεια *</b>	<b>9 Καταθέσεις</b>
έως 1 έτος <sup>(1)</sup>	<b>9.1 Καταθέσεις overnight <sup>(5)</sup> *</b>
άνω του 1 έτους και μέχρι 5 έτη <sup>(1)</sup>	<b>9.2 Καταθέσεις με προθεσμία λήξης *</b>
άνω των 5 ετών <sup>(1)</sup>	έως 1 έτος *
<b>3 Χρεόγραφα εκτός από μετοχές <sup>(2)</sup> <sup>(3)</sup> *</b>	άνω του 1 έτους και έως 2 έτη *
έως 1 έτος <sup>(2)</sup> *	άνω των 2 ετών <sup>(6)</sup> *
άνω του 1 έτους και έως 2 έτη <sup>(2)</sup> *	<b>9.3 Καταθέσεις υπό προειδοποίηση *</b>
άνω των 2 ετών <sup>(2)</sup> *	έως 3 μήνες <sup>(7)</sup> *
<b>4 Τίτλοι χρηματαγοράς <sup>(4)</sup> *</b>	άνω των 3 μηνών *
<b>5 Μετοχές και λοιπές συμμετοχές σε κεφάλαιο *</b>	εκ των οποίων άνω των 2 ετών <sup>(11)</sup> *
<b>6 Πάγια στοιχεία *</b>	<b>9.4 Συμφωνίες επαναγοράς *</b>
<b>7 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού *</b>	<b>10 Μερίδια/μονάδες αμοιβαίων κεφαλαίων χρηματαγοράς *</b>
	<b>11 Εκδοθέντα χρεόγραφα <sup>(3)</sup> *</b>
	έως 1 έτος *
	άνω του 1 έτους και έως 2 έτη *
	άνω των 2 ετών *
	<b>12 Τίτλοι χρηματαγοράς <sup>(8)</sup> *</b>
	<b>13 Κεφάλαιο και αποθεματικά *</b>
	<b>14 Λοιπές υποχρεώσεις *</b>

## ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ

Στοιχεία ενεργητικού	Υποχρεώσεις
<p><b>A. Εγγώριοι μόνιμοι κάτοικοι *</b></p> <p><b>Νομισματικά χρηματοδοτικά ιδρύματα (NXI) *</b></p> <p><b>Μη NXI *</b></p> <p><b>Γενική κυβέρνηση *</b></p> <p>κεντρική κυβέρνηση διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων τοπική αυτοδιοίκηση οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης</p> <p><b>Λοιποί μόνιμοι κάτοικοι *</b></p> <p>λοιποί διαμεσολαβητικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί (S.123) ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125) μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (S.11) νοικοκυριά, κ.λπ. (S.14 + S.15) <sup>(9)</sup></p>	<p><b>A. Εγγώριοι μόνιμοι κάτοικοι *</b></p> <p><b>NXI *</b></p> <p><b>Εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα</b></p> <p><b>Μη NXI *</b></p> <p><b>Γενική κυβέρνηση *</b></p> <p>κεντρική κυβέρνηση * διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων τοπική αυτοδιοίκηση οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης</p> <p><b>Λοιποί μόνιμοι κάτοικοι *</b></p> <p>λοιποί διαμεσολαβητικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί (S.123) ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125) μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (S.11) νοικοκυριά, κ.λπ. (S.14 + S.15) <sup>(9)</sup></p>
<p><b>B. Μόνιμοι κάτοικοι λοιπών ΚΜΝΕ <sup>(10)</sup> *</b></p> <p><b>NXI *</b></p> <p><b>Μη NXI *</b></p> <p><b>Γενική κυβέρνηση *</b></p> <p>κεντρική κυβέρνηση διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων τοπική αυτοδιοίκηση οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης</p> <p><b>Λοιποί μόνιμοι κάτοικοι *</b></p> <p>λοιποί διαμεσολαβητικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί (S.123) ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125) μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (S.11) νοικοκυριά, κ.λπ. (S.14 + S.15) <sup>(9)</sup></p>	<p><b>B. Μόνιμοι κάτοικοι λοιπών ΚΜΝΕ <sup>(10)</sup> *</b></p> <p><b>NXI *</b></p> <p><b>Εκ των οποίων:</b></p> <p><b>Μη NXI *</b></p> <p><b>Γενική κυβέρνηση *</b></p> <p>κεντρική κυβέρνηση * διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων τοπική αυτοδιοίκηση οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης</p> <p><b>Λοιποί μόνιμοι κάτοικοι *</b></p> <p>λοιποί διαμεσολαβητικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί (S.123) ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125) μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (S.11) νοικοκυριά, κ.λπ. (S.14 + S.15) <sup>(9)</sup></p>
<p><b>Γ. Μόνιμοι κάτοικοι λοιπού κόσμου *</b></p> <p>Τράπεζες Μη τράπεζες Γενική κυβέρνηση Λοιποί μόνιμοι κάτοικοι</p>	<p><b>Γ. Μόνιμοι κάτοικοι λοιπού κόσμου *</b></p> <p>Τράπεζες Μη τράπεζες Γενική κυβέρνηση Λοιποί μόνιμοι κάτοικοι</p>
<p><b>Δ. Λοιπά</b></p>	<p><b>Δ. Λοιπά</b></p>

## ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ

e	ευρώ	ονομαστική αξία ευρώ (περιλαμβάνει τις ονομαστικές αξίες των εθνικών νομισμάτων των συμμετεχόντων κρατών μελών πριν από την ολοκλήρωση της μετάβασης στο ευρώ)
x	Νομίσματα εκτός της ΝΕ	λοιπά νομίσματα (λοιπά νομίσματα της ΕΕ, δολάριο ΗΠΑ, ιαπωνικό γεν, ελβετικό φράγκο, κ.λπ.)

(<sup>1</sup>) Η ανάλυση των προεσμιών ισχύει μόνο για δάνεια σε μη NXI.

(<sup>2</sup>) Η υποχρέωση υποβολής μηνιαίων δεδομένων αφορά μόνο στα χαρτοφυλάκια χρεογράφων που εκδίδονται από NXI εντός της ζώνης του ευρώ. Ως τριμηνιαία στοιχεία, τα χαρτοφυλάκια χρεογράφων εκδοθέντων από μη NXI εντός της ζώνης του ευρώ διαχωρίζονται σε χρεόγραφα «έως 1 έτος» και «άνω του 1 έτους».

(<sup>3</sup>) Εκτός των τίτλων χρηματαγοράς.

(<sup>4</sup>) Ορίζονται ως χαρτοφυλάκια τίτλων χρηματαγοράς εκδοθέντων από NXI. Εδώ, οι τίτλοι χρηματαγοράς περιλαμβάνουν μερίδια/μυριάδες που έχουν εκδοθεί από οργανισμούς ΑΚΧΑ.

Χαρτοφυλάκια εμπορεύσιμων χρεογράφων, τα οποία ενδέχεται να έχουν τα ίδια χαρακτηριστικά με τους τίτλους χρηματαγοράς, αλλά έχουν εκδοθεί από μη NXI, αναφέρονται ως «χρεόγραφα εκτός από μετοχές».

(<sup>5</sup>) Περιλαμβάνονται εκκρεμή υπόλοιπα προπληρωμένων καρτών, που έχουν εκδοθεί στο όνομα των NXI.

(<sup>6</sup>) Περιλαμβάνονται καταθέσεις ρυθμιζόμενες διοικητικά.

(<sup>7</sup>) Περιλαμβάνονται μη μεταθιθάσιμες καταθέσεις όψεως.

(<sup>8</sup>) Ορίζονται ως τίτλοι χρηματαγοράς εκδοθέντες από NXI.

(<sup>9</sup>) Νοικοκυριά (S.14) και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.15).

(<sup>10</sup>) Κράτη μέλη νομισματικής ένωσης, εννοείται η επικράτεια των συμμετεχόντων κρατών μελών.

(<sup>11</sup>) Η παροχή πληροφοριών για το στοιχείο «καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των 2 ετών» είναι προαιρετική, μέχρι νεωτέρας ανακοίνωσης.

Πίνακας 1

Στοιχεία που υποβάλλονται υποχρεωτικά σε μηνιαία βάση

Στοιχεία με αχρή εκτύπωση υποβάλλονται μόνο από πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση ελάχιστων αποθεματικών<sup>(7)</sup>

	Α. Εγχώρια					Β. Λοιπά ΚΜΝΕ					Γ. Υπόλοιπος κόσμος (ια)	Δ. Λοιπά (ιβ)
	NXI (ε)		Μη NXI			NXI (ε)		Μη NXI				
	(α)	εκ των οποίων Πι υποκείμενα σε ΕΑ, ΕΚ και ΕΞνΚΤ (β)	Γενική κυβέρνηση		Λοιποί μόνιμοι κάτοικοι (ε)	(στ)	εκ των οποίων Πι υποκείμενοι σε ΕΑ, ΕΚ και ΕΞνΚΤ (ζ)	Γενική κυβέρνηση		Λοιποί μόνιμοι κάτοικοι (ι)		
Κεντρική κυβέρνηση (γ)			Λοιπός δημόσιος τομέας (δ)	Κεντρική κυβέρνηση (η)				Λοιπός δημόσιος τομέας (θ)				
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>												
<b>8</b>	<b>Νόμισμα σε κυκλοφορία</b>											
<b>9</b>	<b>Καταθέσεις (όλα τα νομίσματα)</b>											
<b>9e</b>	<b>Ευρώ</b>											
<b>9.1e</b>	<b>Overnight</b>											
<b>9.2e</b>	<b>Με προθεσμία λήξης</b>											
	έως 1 έτος											
	άνω του 1 και έως 2 έτη											
	άνω των 2 ετών <sup>(1)</sup>											
<b>9.3e</b>	<b>Υπό προειδοποίηση</b>											
	έως 3 μήνες <sup>(2)</sup>											
	άνω των 3 μηνών											
	εκ των οποίων άνω των 2 ετών <sup>(3)</sup>											
<b>9.4e</b>	<b>Repos</b>											
<b>9x</b>	<b>Νομίσματα εκτός της ΝΕ</b>											
<b>9.1x</b>	<b>Overnight</b>											
<b>9.2x</b>	<b>Με προθεσμία λήξης</b>											
	έως 1 έτος											
	άνω του 1 και έως 2 έτη											
	άνω των 2 ετών <sup>(1)</sup>											





Γενική σημείωση: Τα στοιχεία με το σύμβολο \* χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών. Όσον αφορά τα εκδοθέντα χρεόγραφα και τους τίτλους χρηματαγοράς, οι Πι πρέπει είτε να παρέχουν αποδείξεις των υποχρεώσεών τους προκειμένου να εξαιρεθούν από τη βάση των αποθεματικών είτε να ζητήσουν να καθορισθεί συγκεκριμένη έκπτωση σε σταθερό ποσοστό από την ΕΚΤ.

- (1) Περιλαμβάνονται καταθέσεις ρυθμιζόμενες διοικητικά.  
 (2) Περιλαμβάνονται μη μεταβιβάσιμες αποταμιευτικές καταθέσεις όψεως.  
 (3) Ορίζονται ως τίτλοι χρηματαγοράς εκδοθέντες από ΝΧΙ.  
 (4) Ορίζονται ως χαρτοφυλάκια τίτλων χρηματαγοράς (ΤΧ) εκδοθέντα από ΝΧΙ. Εδώ, οι τίτλοι χρηματαγοράς περιλαμβάνουν μερίδια/μονάδες που έχουν εκδοθεί από οργανισμούς ΑΚΧΑ. Χαρτοφυλάκια εμπορεύσιμων χρεογράφων, τα οποία ενδέχεται να έχουν τα ίδια χαρακτηριστικά με τους ΤΧ, αλλά έχουν εκδοθεί από μη ΝΧΙ, αναφέρονται ως «χρεόγραφα εκτός από μετοχές».  
 (5) Οι πιστωτικοί οργανισμοί μπορούν να αναφέρουν τις θέσεις τους έναντι «ΝΧΙ εκτός Πι που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ» με τον όρο ότι αυτό δεν συνεπάγεται απόλυτα στοιχεία και δεν επηρεάζονται θέσεις με έντονους τυπογραφικούς χαρακτήρες.  
 (6) Η υποβολή πληροφοριών για αυτό το στοιχείο είναι προαιρετική μέχρι νεωτέρας ανακοίνωσης.  
 (7) Ανάλογα με τα εθνικά συστήματα συλλογής και με την επιφύλαξη ότι τηρούνται απόλυτα οι όροι και οι αρχές ταξινόμησης του ισολογισμού των ΝΧΙ του παρόντος κανονισμού, οι πιστωτικοί οργανισμοί που υπόκεινται στην υποχρέωση ελάχιστων αποθεματικών μπορούν εναλλακτικά να παρέχουν τα αναγκαία στοιχεία για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών (στοιχεία που σημειώνονται με \*) εκτός αυτών που αναφέρονται σε διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα, σύμφωνα με τον κατωτέρω πίνακα, με την προϋπόθεση ότι δεν θίγονται θέσεις με έντονους τυπογραφικούς χαρακτήρες. Στον παρόντα πίνακα, πρέπει να διασφαλιστεί αυστηρή αντιστοιχία με τον πίνακα 1, όπως παρουσιάζεται κατωτέρω.

	Βάση των αποθεματικών (εκτός των διαπραγματεύσιμων χρεογράφων) που υπολογίζονται ως το άθροισμα των εξής στήλων του πίνακα 1: (α) - (β) + (γ) + (δ) + (ε) + (στ) - (ζ) + (η) + (θ) + (ι) + (ια)
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b> (σε ευρώ και σε νομίσματα που δεν ανήκουν στην ΝΕ)	
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ</b>	
9.1e + 9.1x	
9.2e + 9.2x	
9.3e + 9.3x	
9.4e + 9.4x	
Από τις οποίες	
9.2e + 9.2x με προθεσμία λήξης άνω των 2 ετών	
Από τις οποίες	
9.3e + 9.3x υπό προειδοποίηση άνω των 2 ετών	Προαιρετική υποβολή στοιχείων
Από τις οποίες	
9.4e + 9.4x συμφωνίες με όρο επαναγοράς	

Πίνακας 2

Ανάλυση κατά τομέα («Τριμηνιαία στοιχεία»)

Στοιχεία που υποβάλλονται υποχρεωτικά σε τριμηνιαία βάση

		Α. Εγχώρια									Β. Λοιπά ΚΜΝΕ									Γ. Λοιπά			
		Μη ΝΧΙ									Μη ΝΧΙ									Σύνολο	Τράπεζες	Μη τράπεζες	
		Γενική Κυβέρνηση				Λοιποί μόνιμοι κάτοικοι					Γενική Κυβέρνηση				Λοιποί μόνιμοι κάτοικοι							Δημόσιος τομέας	Λοιποί μόνιμοι κάτοικοι
Σύνολο	Κεντρική κυβέρνηση	Λοιπός δημόσιος τομέας			Σύνολο	Ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί (S.123)	Ασφαλιστικά συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά, κ.λπ. (3)	Σύνολο	Κεντρική κυβέρνηση	Λοιπός δημόσιος τομέας			Σύνολο	Ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί (S.123)	Ασφαλιστικά συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά, κ.λπ. (3)				
		Σύνολο	Διοίκηση ομόσπονδων κρατών	Τοπική αυτοδιοίκηση								Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης	Σύνολο	Διοίκηση ομόσπονδων κρατών						Τοπική αυτοδιοίκηση	Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης	Σύνολο	Διοίκηση ομόσπονδων κρατών
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>																							
8 Μετρητά σε κυκλοφορία																							
9 Καταθέσεις (όλα τα νομίσματα)		<b>M</b>																	<b>M</b>				
9.1 Overnight		<b>M</b>				<b>M</b>								<b>M</b>									
9.2 Με προθεσμία λήξης (1)		<b>M</b>				<b>M</b>								<b>M</b>									
9.3 Υπό προειδοποίηση (2)		<b>M</b>				<b>M</b>								<b>M</b>									
9.4 Υπό επαναγορά		<b>M</b>				<b>M</b>								<b>M</b>									
10 Μερίδια χρηματαγοράς																							
11 Εκδοθέντα χρεόγραφα																							
12 Τίτλοι χρηματαγοράς																							
13 Κεφάλαιο και αποθεματικά																							
14 Λοιπές υποχρεώσεις																							



	Α. Εγχώρια										Β. Λοιπά ΚΜΝΕ										Γ. Λοιπά		
	Μη ΝΧΙ										Μη ΝΧΙ										Σύνολο	Τράπεζες	Μη τράπεζες
	Γενική Κυβέρνηση					Λοιποί μόνιμοι κάτοικοι					Γενική Κυβέρνηση					Λοιποί μόνιμοι κάτοικοι							
	Σύνολο	Κεντρική κυβέρνηση	Λοιπός δημόσιος τομέας			Σύνολο	Ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί (S.123)	Ασφαλιστικά συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά, κ.λπ. (²)	Σύνολο	Κεντρική κυβέρνηση	Λοιπός δημόσιος τομέας			Σύνολο	Ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί (S.123)	Ασφαλιστικά συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125)	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά, κ.λπ. (³)	Δημόσιος τομέας	Λοιποί μόνιμοι κάτοικοι	
Σύνολο			Διοίκηση ομόσπονδων κρατών	Τοπική αυτοδιοίκηση	Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης								Σύνολο	Διοίκηση ομόσπονδων κρατών	Τοπική αυτοδιοίκηση								Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>																							
1	Πληρωμές																						
2	Δάνεια (όλα τα νομίσματα)	M								M											M		
	έως 1 έτος																						
	άνω του 1 έτους και έως 5 έτη																						
	άνω των 5 ετών																						
3	Χρεόγραφα εκτός μετοχών (όλα τα νομίσματα)	M								M										M			
	έως 1 έτος																						
	άνω του 1 έτους																						
4	Τίτλοι χρηματαγοράς																						
5	Μετοχές και άλλες συμμετοχές					M								M						M			
6	Πάγια στοιχεία ενεργητικού																						
7	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού																						

**M** «Υποχρεωτικά μηνιαία στοιχεία» (βλέπε πίνακα 1)

(¹) Περιλαμβάνονται καταθέσεις ρυθμιζόμενες διοικητικά.

(²) Περιλαμβάνονται μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις όψεως.

(³) Συμπεριλαμβάνονται τα νοικοκυριά (S.14) και τα μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν τα νοικοκυριά (S.15).

Πίνακας 3

Ανάλυση κατά τομέα δανείων προς μη NXI κατά κατηγορία («Τριμηνιαία στοιχεία»)

Στοιχεία που υποβάλλονται σε τριμηνιαία βάση

	Α. Εγχώρια					Β. Λοιπά ΚΜΝΕ						
	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11) και νοικοκυριά κ.λπ. (S.14 + S.15)					Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11) και νοικοκυριά κ.λπ. (S.14 + S.15)						
	Σύνολο	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά κ.λπ. (S.14)			Μη κερδοσκοπικά ιδρύματα εξυπηρέτησης νοικοκυριών	Σύνολο	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά κ.λπ. (S.14)			Μη κερδοσκοπικά ιδρύματα εξυπηρέτησης νοικοκυριών
Καταναλωτική πίστη			Δάνεια για αγορά κατοικίας	Λοιπά (υπόλοιπα)	Καταναλωτική πίστη				Δάνεια για αγορά κατοικίας	Λοιπά (υπόλοιπα)		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ (όλα τα νομίσματα)												
<b>2 Δάνεια</b>												
έως 1 έτος												
άνω του 1 έτους έως 5 έτη												
άνω των 5 ετών												

Πίνακας 4

**Ανάλυση κατά χώρα («τριμηνιαία στοιχεία»)**  
 Στοιχεία που υποβάλλονται σε τριμηνιαία βάση

	B. + μέρος του Γ. Λοιπά ΚΜΝΕ (εκτός του εγχώριου τομέα) και λοιπές χώρες ΕΕ (²)															Μέρος του Γ. Λοιπός κόσμος (εκτός ΕΕ)
	BE	DK	DE	GR	ES	FR	IE	IT	LU	NL	AT	PT	FI	SE	UK	Σύνολο (³)
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>																
<b>8 Μετρητά σε κυκλοφορία</b>																
<b>9 Καταθέσεις (όλα τα νομίσματα)</b>																
α. NXI																
β. Μη NXI																
<b>10 Κεφάλαια χρηματαγοράς</b>																
<b>11 Εκδοθέντα χρεόγραφα</b>																
<b>12 Τίτλοι χρηματαγοράς</b>																
<b>13 Κεφάλαιο και αποθεματικά</b>																
<b>14 Λοιπές υποχρεώσεις</b>																
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>																
<b>1 Ταμείο</b>																
<b>2 Δάνεια (όλα τα νομίσματα)</b>																
α. σε NXI																
β. σε μη NXI																
<b>3 Χρεόγραφα εκτός μετοχών (σε όλα τα νομίσματα)</b>																
α. εκδοθέντα από NXI																
β. εκδοθέντα από μη NXI																
<b>4 Τίτλοι χρηματαγοράς (¹)</b>																
α. εκδοθέντες από NXI																
<b>5 Μετοχές και άλλες συμμετοχές</b>																
<b>6 Πάγια στοιχεία ενεργητικού</b>																
<b>7 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού</b>																

(¹) Ορίζονται ως χαρτοφυλάκια τίτλων χρηματαγοράς εκδοθέντων από NXI. Εδώ, οι τίτλοι χρηματαγοράς περιλαμβάνουν μερίδια/μονάδες που έχουν εκδοθεί από οργανισμούς ΑΚΧΑ.

(²) Για τον υπολογισμό των μεγεθών του ενοποιημένου ισολογισμού, απαιτείται διαφοροποίηση από κάθε κράτος μέλος της χώρας μόνιμης κατοικίας των αντισυμβαλλομένων NXI.

(³) Ξεχωριστή ανάλυση κατά χώρα για το «λοιπό κόσμο» (εκτός των χωρών ΕΕ) ενδεχομένως να είχε ενδιαφέρον, ωστόσο θεωρείται εκτός του πεδίου των παρόντων στόχων. Για τα «NXI» βλέπε ΣΕΛ 93 τομείς S. 121 και S. 122.

Πίνακας 5

## Ανάλυση κατά νόμισμα («Τριμηνιαία στοιχεία»)

Στοιχεία που υποβάλλονται σε τριμηνιαία βάση

			Όλα τα νομίσματα	Εθνικά νομίσματα Ευρώ και ΝΕ <sup>(ε)</sup>	Λοιπά νομίσματα ΕΕ <sup>(ε)</sup>	Λοιπά νομίσματα			
						Σύνολο	USD	JPY	CHF
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ									
<b>9</b>	<b>Καταθέσεις</b>								
<b>A.</b>	<b>Εγχώριες</b>		<b>M</b>	<b>M</b>					
		α. NXI							
		β. Μη NXI	<b>M</b>						
<b>B.</b>	<b>Άλλα ΚΜΝΕ</b>		<b>M</b>	<b>M</b>					
		α. NXI							
		β. Μη NXI	<b>M</b>						
<b>Γ.</b>	<b>Αλλοδαπή</b>				( <sup>4</sup> )				
		α. Τράπεζες			( <sup>4</sup> )				
		β. Μη τράπεζες							
<b>10</b>	<b>Αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς</b>								
<b>11</b>	<b>Εκδοθέντα χρεόγραφα</b>		<b>M</b>	<b>M</b>					
<b>12</b>	<b>Τίτλοι χρηματαγοράς<sup>(1)</sup></b>		<b>M</b>	<b>M</b>					
<b>13 + 14</b>	<b>Λοιπές υποχρεώσεις</b>		<b>M</b>						

	Όλα τα νομίσματα	Εθνικά νομίσματα Ευρώ και ΝΕ <sup>(1)</sup>	Λοιπά νομίσματα ΕΕ <sup>(2)</sup>	Λοιπά νομίσματα				
				Σύνολο	USD	JPY	CHF	Λοιπά νομίσματα
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>								
<b>2</b>	<b>Δάνεια</b>							
	<b>A. Εγχώρια</b>	α. προς NXI	M					
		β. προς μη NXI	M	M				
	<b>B. Άλλα ΚΜΝΕ</b>	α. προς NXI	M					
		β. προς μη NXI	M	M				
	<b>Γ. Λοιπός κόσμος</b>	α. προς τράπεζες			(4)			
		β. προς μη τράπεζες			(4)			
<b>3</b>	<b>Χρεόγραφα εκτός μετοχών</b>							
	<b>A. Εγχώρια</b>	α. εκδοθέντα από NXI	M	M				
		β. εκδοθέντα από μη NXI	M	M				
	<b>B. Άλλα ΚΜΝΕ</b>	α. εκδοθέντα από NXI	M	M				
		β. εκδοθέντα από μη NXI	M	M				
	<b>Γ. Λοιπός κόσμος</b>	α. εκδοθέντα από τράπεζες			(4)			
		β. εκδοθέντα από μη τράπεζες			(4)			
<b>4</b>	<b>Τίτλοι χρηματαγοράς<sup>(3)</sup></b>							
	<b>A. Εγχώρια</b>	α. εκδοθέντες από NXI	M	M				
	<b>B. Άλλα ΚΜΝΕ</b>	α. εκδοθέντες από NXI	M	M				
<b>5 + 6 + 7</b>	<b>Λοιπά στοιχεία του ενεργητικού</b>		M					

**M** Υποχρεώσεις σε «Μηνιαία στοιχεία» (βλέπε πίνακα 1).

<sup>(1)</sup> Ορίζονται ως τίτλοι χρηματαγοράς εκδοθέντες από NXI.

<sup>(2)</sup> Ορίζονται ως χαρτοφυλάκια τίτλων χρηματαγοράς εκδοθέντων από NXI. Εδώ, οι τίτλοι χρηματαγοράς περιλαμβάνουν μερίδια/μονάδες εκδοθέντων από οργανισμούς ΑΚΧΑ. Χαρτοφυλάκια εμπορεύσιμων χρεογράφων, τα οποία ενδεχομένως έχουν τα ίδια χαρακτηριστικά με τους τίτλους της χρηματαγοράς, αλλά έχουν εκδοθεί από μη NXI, αναφέρονται ως «χρεόγραφα εκτός από μετοχές».

<sup>(3)</sup> Για τον υπολογισμό των μεγεθών του ενοποιημένου ισολογισμού, απαιτείται διαφοροποίηση του νομίσματος που είναι εκπερασμένοι οι λογαριασμοί των NXI κατά κάθε εν δυνάμει νόμισμα ΚΜΝΕ.

<sup>(4)</sup> Πληροφορίες γι' αυτά τα στοιχεία παρέχονται με σκοπό τον έλεγχο της ποιότητας. Επειδή αυτά τα στοιχεία δεν περιλαμβάνονται στους επίσημους πίνακες της δέσμης εφαρμογής, προβλέπεται ότι οι πληροφορίες θα παρέχονται μόνο εφόσον έχουν ήδη συλλεχθεί από τους δηλούντες φορείς των NXI.

## ΜΕΡΟΣ 3

**ΟΡΙΣΜΟΙ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΟΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟ ΠΟΥ ΥΠΟΒΑΛΛΕΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΚΤ  
— ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΜΕΣΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ****Γενικοί ορισμοί**

Η μόνιμη κατοικία έχει την έννοια που καθορίζεται στον κανονισμό του Συμβουλίου που αφορά τη συλλογή στατιστικών στοιχείων από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Για τους σκοπούς της σύνταξης του ενοποιημένου ισολογισμού των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (NXI) της ζώνης ευρώ, ο δηλών πληθυσμός αποτελείται από τα NXI που περιέχονται στον κατάλογο των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων για στατιστικούς σκοπούς και με μόνιμη κατοικία στην επικράτεια των μετεχόντων κρατών μελών. Αυτά είναι:

- ιδρύματα που έχουν συγκροτηθεί και θρίσκονται στην επικράτεια, στα οποία περιλαμβάνονται οι θυγατρικές μητρικών εταιρειών που θρίσκονται εκτός αυτής της επικράτειας, και
- υποκαταστήματα ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους εκτός της επικράτειας αυτής.

Οι θυγατρικές είναι χωριστοί οργανισμοί εταιρικής μορφής στις οποίες μια άλλη ενότητα κατέχει την πλειοψηφία ή το σύνολο, ενώ τα υποκαταστήματα είναι οργανισμοί μη εταιρικής μορφής (στερούμενες ανεξάρτητης νομικής υπόστασης) οι οποίες ανήκουν εξ ολοκλήρου στη μητρική εταιρεία.

Τα NXI ενοποιούν για στατιστικούς σκοπούς τις εργασίες όλων των γραφείων τους (κεντρικό ή/και υποκαταστήματα) που θρίσκονται εντός της ίδιας εθνικής επικράτειας. Επιπλέον, επιτρέπεται στα κεντρικά γραφεία να ενοποιούν στους στατιστικούς τους απολογισμούς τις εργασίες των θυγατρικών NXI που θρίσκονται εντός της εθνικής επικράτειας, αλλά πρέπει να τηρούν χωριστά τις εργασίες των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών NXI για τους σκοπούς του συστήματος ελαχίστων υποχρεωτικών αποθεματικών του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ). Δεν επιτρέπεται ενοποίηση εκατέρωθεν εθνικών συνόρων για τους σκοπούς των στατιστικών απολογισμών.

Ιδρύματα εγκαταστάσεων σε υπεράκτια χρηματοοικονομικά κέντρα θεωρούνται στατιστικώς μόνιμοι κάτοικοι των επικρατειών στις οποίες είναι εγκατεστημένα.

Ως προθεσμία λήξης κατά την έκδοση (αρχική προθεσμία λήξης) νοείται η συγκεκριμένη διάρκεια ζωής χρηματοπιστωτικού μέσου πριν από την παρέλευση της οποίας δεν μπορεί να εξοφληθεί (παραδείγματος χάρι χρεόγραφο) ή πριν από την οποία μπορεί να εξοφληθεί μόνον με την εφαρμογή κάποιας μορφής ποινικής ρήτρας (παραδείγματος χάρι καταθέσεις ορισμένης μορφής). Ως περίοδος προειδοποίησης νοείται ο χρόνος μεταξύ της στιγμής που ο κάτοχος προειδοποιεί για την πρόθεσή του να εξοφλήσει το μέσον και την ημερομηνία κατά την οποία ο κάτοχος το μετατρέπει σε μετρητά χωρίς να υποστεί ποινή. Τα χρηματοπιστωτικά μέσα ταξινομούνται ανάλογα με την περίοδο προειδοποίησης μόνον εφόσον δεν έχει συμφωνηθεί προθεσμία λήξης.

Οι λογιστικοί κανόνες τους οποίους ακολουθούν τα NXI κατά τη σύνταξη των λογαριασμών τους ακολουθούν την ευρωπαϊκή οδηγία για τους λογαριασμούς των τραπεζών (86/635/ΕΟΚ), όπως έχει ενσωματωθεί στο εθνικό τους δίκαιο, και κάθε άλλο σχετικό διεθνές πρότυπο. Με την επιφύλαξη των προβλεπόμενων από τις λογιστικές πρακτικές που επικρατούν στα κράτη μέλη, όλα τα στοιχεία ενεργητικού και οι υποχρεώσεις αναφέρονται για στατιστικούς σκοπούς μεικτά.

**Προσδιορισμός τομέων**

Το ευρωπαϊκό σύστημα λογαριασμών (ΕΣΛ 95) παρέχει το πρότυπο ταξινόμησης σε τομείς. Για την ταξινόμηση σε τομείς των αντισυμβαλλομένων που δεν ανήκουν στα NXI (μη NXI) και είναι εγκατεστημένοι εκτός της εθνικής επικράτειας, περαιτέρω σχετικές οδηγίες μπορούν να θρεθούν στο εγχειρίδιο στατιστικής του νομισματικού και τραπεζικού τομέα.

Ο ορισμός των NXI διατυπώθηκε ανωτέρω. Τραπεζικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα εκτός της ζώνης ευρώ αναφέρονται μάλλον ως «τράπεζες» παρά ως NXI, διότι ο όρος «NXI» χρησιμοποιείται μόνο εντός της ζώνης ευρώ. Αντιστοίχως, ο όρος «μη NXI» χρησιμοποιείται μόνο εντός της ζώνης ευρώ για άλλες χώρες είναι προτιμότερος ο όρος «μη τράπεζες». Ο όρος «μη NXI» περιλαμβάνει τους ακόλουθους τομείς και υποτομείς:

- *γενική κυβέρνηση*: μονάδες μόνιμοι κάτοικοι κυρίως απασχολούμενοι με την παραγωγή μη εμπορεύσιμων αγαθών και υπηρεσιών, με προορισμό την ατομική και συλλογική κατανάλωση ή/και με την αναδιανομή του εθνικού εισοδήματος του πλούτου (ΕΣΛ 95, παράγραφοι 2.68-2.70),
- *κεντρική κυβέρνηση*: διοικητικές υπηρεσίες του κράτους και λοιπούς κεντρικούς φορείς των οποίων η αρμοδιότητα εκτείνεται στο σύνολο της οικονομικής επικράτειας, με εξαίρεση τη διαχείριση οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης (ΕΣΛ 95, παράγραφος 2.71),
- *διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων*: χωριστές θεσμικές μονάδες που ασκούν μέρος των εξουσιών της κυβέρνησης σε επίπεδο κατώτερο από της κεντρικής διοίκησης και ανώτερο από της τοπικής αυτοδιοίκησης, με εξαίρεση τη διαχείριση των οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης (ΕΣΛ 95, παράγραφος 2.72),

- *τοπική αυτοδιοίκηση*: δημόσια διοίκηση της οποίας η αρμοδιότητα εκτείνεται μόνο σε τοπικό τμήμα της οικονομικής επικράτειας, με εξαίρεση τις τοπικές υπηρεσίες των οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης (ΕΣΛ 95, παράγραφος 2.73),
- *οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης*: κεντρικές, ομόσπονδων κρατιδίων και τοπικές θεσμικές μονάδες των οποίων η κύρια δραστηριότητα είναι να προσφέρουν κοινωνικές παροχές (ΕΣΛ 95, παράγραφος 2.74).

Οι λοιποί μόνιμοι κάτοικοι, οι μόνιμοι κάτοικοι μη ΝΧΙ, εκτός της γενικής κυβέρνησης, περιλαμβάνουν τους ακόλουθους τομείς και υποτομείς:

- *λοιποί διαμεσολαθητικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί*: μη νομισματικές χρηματοδοτικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες (με εξαίρεση τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία) που ασχολούνται κατά κύριο λόγο με τη χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση, και των οποίων η δραστηριότητα συνίσταται στο να δέχονται υποχρεώσεις άλλης μορφής πλην νομίματος, καταθέσεις ή/και συγγενή υποκατάστατα καταθέσεων από θεσμικές μονάδες πλην ΝΧΙ (ΕΣΛ 95, παράγραφοι 2.53-2.67),
- *ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία*: μη νομισματικές χρηματοδοτικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες με κύρια απασχόληση τη χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση ως αποτέλεσμα της συγκέντρωσης των κινδύνων (ΕΣΛ 95, παράγραφοι 2.60-2.67),
- *μη χρηματοδοτικές εταιρείες*: εταιρείες και οιονεί εταιρείες που δεν απασχολούνται στην χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση, αλλά κυρίως στην παραγωγή εμπορεύσιμων αγαθών και μη χρηματοδοτικών υπηρεσιών (ΕΣΛ 95, παράγραφοι 2.21-2.31):
- *νοικοκυριά*: άτομα ή ομάδες ατόμων ως καταναλωτές, και παραγωγοί αγαθών και μη χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών αποκλειστικώς για ίδια τελική κατανάλωση και ως παραγωγοί εμπορεύσιμων αγαθών και χρηματοπιστωτικών ή μη υπηρεσιών, υπό τον όρο ότι οι δραστηριότητές τους δεν είναι δραστηριότητες των οιονεί εταιρειών. Περιλαμβάνονται τα μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά και τα οποία κυρίως απασχολούνται στην παραγωγή μη εμπορεύσιμων αγαθών και υπηρεσιών που προορίζονται για επί μέρους ομάδες νοικοκυριών (ΕΣΛ, παράγραφοι 2.75-2.88).

#### Ορισμοί κατηγοριών μέσων

Ορισμοί των κατηγοριών απαιτήσεων και υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στον ενοποιημένο ισολογισμό λαμβάνουν υπόψη τις ιδιομορφίες των διαφόρων χρηματοπιστωτικών συστημάτων. Οι αναλύσεις προθεσμιών λήξης μπορεί να παρέχουν ένα υποκατάστατο για τη συνέπεια στον ορισμό του μέσου, όταν τα μέσα δεν είναι πλήρως συγκρίσιμα μεταξύ χρηματοπιστωτικών αγορών.

Οι κατωτέρω πίνακες παρέχουν λεπτομερείς πρότυπες περιγραφές των κατηγοριών μέσων, τις οποίες οι εθνικές κεντρικές τράπεζες μετατρέπουν σε κατηγορίες εφαρμόσιμες σε εθνικό επίπεδο σύμφωνα με τον κανονισμό της ΕΚΤ <sup>(1)</sup>.

<sup>(1)</sup> Με άλλες λέξεις, οι πίνακες αυτοί δεν απαριθμούν επιμέρους χρηματοπιστωτικά μέσα. Κατά περίπτωση, λεπτομερέστερες οδηγίες μπορούν να δρευθούν στον «Οδηγό σύνταξης νομισματικών και τραπεζικών στατιστικών» και τα παραρτήματά του.

Λεπτομερής περιγραφή των κατηγοριών μέσω του μηνιαίου συνολικού ισολογισμού του τομέα των NXI στο πλαίσιο της δέσμης εφαρμογής των στατιστικών υποχρεώσεων (Implementation Package)

## ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Κατηγορία δέσμης εφαρμογής	Περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών (ορολογία δέσμης εφαρμογής)
1. Ταμείο	Διαθέσιμα σε εγχώρια και ξένα τραπεζογραμμάτια και κέρματα σε κυκλοφορία που χρησιμοποιούνται συνήθως για πληρωμές.
2. Δάνεια	<p>Για τους σκοπούς του καθεστώτος υποβολής πληροφοριών, αυτά συνίστανται σε κεφάλαια που χορηγούνται από τα δηλούντα NXI σε δανειζόμενους, που δεν αποδεικνύονται με διαπραγματεύσιμους τίτλους ή αντιπροσωπεύονται από ένα μόνο τίτλο (ακόμη και αν αυτός έχει καταστεί διαπραγματεύσιμος). Η θέση αυτή περιλαμβάνει τις καταθέσεις (που τοποθετούνται) σε άλλα NXI.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Δάνεια που χορηγούνται σε νοικοκυριά με τη μορφή καταναλωτικής πίστης (δάνεια που χορηγούνται για προσωπική χρήση για την κατανάλωση αγαθών και υπηρεσιών), δανεισμός για αγορά κατοικίας (πιστώσεις που χορηγούνται για επενδύσεις στο στεγαστικό τομέα, συμπεριλαμβανομένης της κατασκευής και της ανακαίνισης των κατοικιών) και άλλα δάνεια (δάνεια που χορηγούνται για, παραδείγματος χάρι, επιχειρήσεις, παγιοποίηση χρέους, εκπαίδευση κ.λπ.)</li> <li>— Καταθέσεις σε άλλα NXI</li> <li>— Χρηματοδοτικές μισθώσεις σε τρίτους</li> <li>— Δάνεια επισφαλών απαιτήσεων που δεν έχουν ακόμη προεξοφληθεί ή παραγραφεί</li> <li>— Χαρτοφυλάκιο μη εμπορεύσιμων χρεωγράφων</li> <li>— Μειωμένης εξασφάλισης χρέη με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων</li> </ul>
3. Χρεόγραφα εκτός από μετοχές	Χαρτοφυλάκιο χρεωγράφων πλην μετοχών, άλλες μετοχές ή τίτλοι χρηματαγοράς που συνήθως είναι διαπραγματεύσιμοι και εμπορεύσιμοι σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να συμψηφιστούν στην αγορά και δεν παρέχουν στον κάτοχο δικαιώματα κυριότητας επί του εκδίδοντος ιδρύματος. Αυτό το στοιχείο περιλαμβάνει χρεόγραφα (εκτός από εκείνα των οποίων η διαπραγμάτευση γίνεται σε χρηματαγορές — βλέπε θέση 4) που παρέχουν στον κάτοχο το απεριόριστο δικαίωμα ενός σταθερού ή συμβατικά καθοριζόμενου εισοδήματος με τη μορφή πληρωμής τοκομεριδίων ή/και ενός καθορισμένου σταθερού ποσού σε μια συγκεκριμένη ημερομηνία (ή ημερομηνίες) ή αρχίζοντας από μια ημερομηνία που ορίζεται κατά τη χρονική στιγμή της έκδοσης. Περιλαμβάνει επίσης διαπραγματεύσιμα δάνεια που έχουν αναδιαρθρωθεί σε ένα μεγάλο αριθμό πανομοιότυπων τίτλων και αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής σε οργανωμένες (δευτερογενείς) αγορές.
3./α. Χρεόγραφα εκτός από μετοχές με αρχική προθεσμία λήξης μέχρι και 1 έτους	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Χαρτοφυλάκιο διαπραγματεύσιμων χρεωγράφων (που αποδεικνύονται ή δεν αποδεικνύονται με τίτλους) αρχικής ημερομηνίας λήξης μέχρι και 1 έτους, τα οποία όμως δεν αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής σε χρηματαγορές (βλέπε θέση 4).</li> <li>— Διαπραγματεύσιμα δάνεια αρχικής ημερομηνίας λήξης μέχρι 1 έτους που έχουν αναδιαρθρωθεί σε ένα μεγάλο αριθμό πανομοιότυπων τίτλων και αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής σε οργανωμένες (δευτερογενείς) αγορές.</li> <li>— Μειωμένης εξασφάλισης χρέη με τη μορφή χρεωγράφων και καταθέσεων ή δανείων αρχικής ημερομηνίας λήξης μέχρι και 1 έτους.</li> </ul>
3./β. Χρεόγραφα εκτός από μετοχές με αρχική προθεσμία λήξης άνω του 1 έτους και μέχρι 2 ετών	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Χαρτοφυλάκιο διαπραγματεύσιμων χρεωγράφων (που αποδεικνύονται ή δεν αποδεικνύονται με τίτλους) αρχικής ημερομηνίας λήξης μεταξύ 1 και 2 ετών, τα οποία όμως δεν αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής σε χρηματαγορές (βλέπε θέση 4).</li> <li>— Διαπραγματεύσιμα δάνεια αρχικής ημερομηνίας λήξης άνω του 1 έτους και μέχρι 2 ετών που έχουν αναδιαρθρωθεί σε ένα μεγάλο αριθμό πανομοιότυπων τίτλων και αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής σε οργανωμένες (δευτερογενείς) αγορές.</li> <li>— Μειωμένης εξασφάλισης χρέη με τη μορφή χρεωγράφων και καταθέσεων ή δανείων αρχικής ημερομηνίας λήξης μεταξύ 1 και 2 ετών.</li> </ul>



Κατηγορία δέσμης εφαρμογής	Περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών (ορολογία δέσμης εφαρμογής)
3./γ. Χρεόγραφα εκτός από μετοχές με αρχική προθεσμία λήξης άνω των 2 ετών	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Χαρτοφυλάκιο διαπραγματεύσιμων χρεωγράφων (που αποδεικνύονται ή δεν αποδεικνύονται με τίτλους) αρχικής ημερομηνίας λήξης άνω των 2 ετών, τα οποία όμως δεν αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής σε χρηματαγορές (βλέπε θέση 4).</li> <li>— Διαπραγματεύσιμα δάνεια αρχικής ημερομηνίας λήξης άνω των 2 ετών που έχουν αναδιαρθρωθεί σε ένα μεγάλο αριθμό πανομοιότυπων τίτλων και αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής σε οργανωμένες (δευτερογενείς) αγορές.</li> <li>— Μειωμένης εξασφάλισης χρέη με τη μορφή χρεογράφων και καταθέσεων ή δανείων αρχικής ημερομηνίας λήξης άνω των 2 ετών.</li> </ul>
4. Τίτλοι χρηματαγοράς	<p>Συνίσταται σε χαρτοφυλάκιο διαπραγματεύσιμων τίτλων που εκδίδονται από NXI, με υψηλό βαθμό ρευστότητας, δεδομένου ότι αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής σε χρηματαγορές μεγάλης ρευστότητας (παραδείγματος χάρη αγορές με υψηλό κύκλο εργασιών και σημαντικά ποσά χρηματοπιστωτικών μέσων, που παρέχουν άμεση και χαμηλού κόστους μετατρεψιμότητα αυτών των τίτλων σε μετρητά και εμπεριέχουν μικρό κίνδυνο αδυναμίας εκπλήρωσης υποχρεώσεων ή επιτοκίων), στις οποίες συμμετέχουν κατά κύριο λόγο NXI και άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Εκτενέστερη ενημέρωση σχετικά με τον ορισμό των τίτλων χρηματαγοράς και την κατά χώρες ταξινόμηση παρέχεται στο παράρτημα 1 του Οδηγού κατάρτισης χρηματικής και τραπεζικής στατιστικής της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, στο κεφάλαιο με τίτλο Τίτλοι χρηματαγοράς — Οδηγίες για τη διασφάλιση συνέπειας στην ταξινόμηση σε ολόκληρη την ΟΝΕ. Αυτό το στοιχείο του ενεργητικού περιλαμβάνει επίσης την κατοχή μετοχών/ μονάδων που εκδίδονται από οργανισμούς ΑΚΧΑ (βλέπε θέση 10).</p>
5. Μετοχές και άλλοι τίτλοι συμμετοχής σε ίδια κεφάλαια	<p>Κατοχή χρεογράφων που αντιπροσωπεύουν δικαιώματα ιδιοκτησίας επί εταιρειών ή οιονεί εταιρειών. Αυτά τα χρεόγραφα παρέχουν γενικά στους κατόχους δικαίωμα μεριδίου επί των κερδών των εταιρειών ή των οιονεί εταιρειών και μεριδίου επί των ιδίων κεφαλαίων τους σε περίπτωση ρευστοποίησης.</p>
6. Στοιχεία πάγιου ενεργητικού	<p>Για τους σκοπούς τους καθεστώτος υποβολής πληροφοριών, αυτά συνίστανται σε μη χρηματοπιστωτικά ενσώματα ή ασώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού που προορίζονται για επανειλημμένη χρήση για διάστημα μεγαλύτερο του 1 έτους από δηλούντα NXI. Περιλαμβάνουν τη γη και τα κτίρια που καταλαμβάνουν τα NXI, καθώς και τον εξοπλισμό, το λογισμικό και άλλες υποδομές.</p>
7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	<p>Στοιχεία ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται σε άλλη θέση</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Χρηματοπιστωτικές παράγωγες θέσεις με θετική ακαθάριστη αγοραία αξία</li> <li>— Ακαθάριστα ποσά εισπρακτέα σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία</li> <li>— Ακαθάριστα ποσά εισπρακτέα σε σχέση με αξία υπό εκκαθάριση</li> <li>— Εισπρακτέος δεδουλευμένος τόκος δανείων</li> <li>— Ειπρακτέα μερίσματα</li> <li>— Ειπρακτέα ποσά που δεν δεσμεύονται με την κύρια δραστηριότητα των NXI</li> <li>— Στοιχεία ενεργητικού σε αντιστοιχία με κέρματα που δεν εκδίδονται από το κράτος (μόνο ισολογισμοί των εθνικών κεντρικών τραπεζών)</li> </ul>

## ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

Κατηγορία δέσμης εφαρμογής	Περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών (ορολογία δέσμης εφαρμογής)
8. Νόμισμα σε κυκλοφορία	<p>Τραπεζογραμμάτια και κέρματα σε κυκλοφορία που γενικά χρησιμοποιούνται για πληρωμές</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Τραπεζογραμμάτια που εκδίδονται από τις εθνικές κεντρικές τράπεζες</li> <li>— Τραπεζογραμμάτια που εκδίδονται από άλλα NXI</li> <li>— Κέρματα που εκδίδονται από τις εθνικές κεντρικές τράπεζες</li> <li>— Κέρματα που εκδίδονται από την κεντρική διοίκηση</li> </ul>

Κατηγορία δέσμης εφαρμογής	Περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών (ορολογία δέσμης εφαρμογής)
9. Καταθέσεις	Ποσά που οφείλονται σε πιστωτές από τα δηλούντα NXI, εκτός από εκείνα που προκύπτουν από την έκδοση διαπραγματεύσεων χρεογράφων. Για τους σκοπούς του καθεστώτος υποβολής πληροφοριών, η κατηγορία αυτή αναλύεται σε καταθέσεις overnight, καταθέσεις με προθεσμία λήξης, καταθέσεις με προειδοποίηση και συμφωνίες με όρο επαναγοράς.
9.1. Καταθέσεις overnight	<p>Καταθέσεις που είναι μετατρέψιμες σε μετρητά ή/και μεταβιβάσιμες, όταν αυτό ζητηθεί με επιταγή, γραπτή εντολή πληρωμής, εγγραφή χρέωσης λογαριασμού ή παρόμοια μέσα, χωρίς σημαντική καθυστέρηση, περιορισμό ή κύρωση. Σε αυτό το στοιχείο περιλαμβάνονται υπόλοιπα προπληρωμένων καρτών που εκδίδονται από NXI. Αυτό το στοιχείο δεν περιλαμβάνει μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις οι οποίες είναι αναλήψιμες όταν αυτό ζητηθεί, υπόκεινται όμως στην επιβολή σημαντικής κύρωσης.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Υπόλοιπα (τοκοφόρα ή μη) που είναι άμεσα μετατρέψιμα σε μετρητά όταν αυτό ζητηθεί, χωρίς καμία σημαντική κύρωση ή περιορισμό, τα οποία όμως δεν είναι μεταβιβάσιμα</li> <li>— Υπόλοιπα (τοκοφόρα ή μη) που είναι άμεσα μετατρέψιμα σε μετρητά, με το κλείσιμο της ημέρας που έπεται της κατάθεσης, χωρίς καμία σημαντική κύρωση ή περιορισμό, τα οποία όμως δεν είναι μεταβιβάσιμα</li> <li>— Υπόλοιπα (τοκοφόρα ή μη) που είναι μεταβιβάσιμα με επιταγή, γραπτή εντολή πληρωμής, εγγραφή χρέωσης λογαριασμού ή παρόμοια μέσα, χωρίς καμία σημαντική κύρωση ή περιορισμό</li> <li>— Υπόλοιπα (τοκοφόρα ή μη) προπληρωμένων καρτών, οι οποίες δεν έχουν εξοφληθεί</li> <li>— Μη διαπραγματεύσιμα δάνεια, που πρέπει να αποπληρωθούν, με το κλείσιμο της ημέρας που έπεται της χορήγησης του δανείου</li> <li>— Ακαθάριστα ποσά εισπρακτέα σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία που συνδέονται με «καταθέσεις overnight»</li> </ul>
9.2. Καταθέσεις με προθεσμία λήξης	Μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις που δεν μπορούν να μετατραπούν σε μετρητά πριν από τη λήξη μιας συμφωνημένης προθεσμίας ή που μπορούν να μετατραπούν σε μετρητά πριν από τη λήξη αυτής της προθεσμίας, με τον όρο ότι ο δικαιούχος επιβαρύνεται με ορισμένη κύρωση. Αυτό το στοιχείο περιλαμβάνει επίσης διοικητικά ρυθμιζόμενες αποταμιευτικές καταθέσεις, όπου το κριτήριο για την προθεσμία δεν εφαρμόζεται (κατατάσσονται στην κατηγορία προθεσμία λήξης «άνω των 2 ετών»).
9.2./α. Καταθέσεις με προθεσμία λήξης μέχρι και 1 έτος	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Υπόλοιπα που τοποθετούνται με προθεσμία λήξης όχι μεγαλύτερη του 1 έτους, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα και δεν μπορούν να μετατραπούν σε μετρητά πριν από την προθεσμία λήξης.</li> <li>— Υπόλοιπα που τοποθετούνται με προθεσμία λήξης όχι μεγαλύτερη του 1 έτους, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα, μπορούν όμως να εξαργυρωθούν πριν από τη λήξη της προθεσμίας μετά από προηγούμενη ειδοποίηση. Όπου έχει προηγηθεί προειδοποίηση, αυτά τα υπόλοιπα πρέπει να ταξινομούνται στα στοιχεία 9.3./α. ή 9.3./β, αντίστοιχα.</li> <li>— Υπόλοιπα που τοποθετούνται με προθεσμία λήξης όχι μεγαλύτερη του 1 έτους, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα, μπορούν όμως να εξαργυρωθούν όταν αυτό ζητηθεί, με την επιβολή ορισμένων κυρώσεων.</li> <li>— Ποσά που τοποθετούνται ως περιθώριο εγγύησης στο πλαίσιο συμβάσεων παραγώγων που πρέπει να εκκαθαριστούν εντός 1 έτους, τα οποία αντιπροσωπεύουν δεσμευμένες καταθέσεις τοποθετημένες για προστασία από πιστωτικούς κινδύνους, παραμένουν ωστόσο στην κυριότητα του καταθέτη και είναι πληρωτέες προς αυτόν κατά την λήξη της σύμβασης.</li> <li>— Μη διαπραγματεύσιμα και διαπραγματεύσιμα δάνεια που αποδεικνύονται από ένα και μόνο τίτλο, αρχικής ημερομηνίας λήξης μέχρι και 1 έτους.</li> <li>— Μη διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από NXI (που αποδεικνύονται ή δεν αποδεικνύονται με τίτλους) αρχικής ημερομηνίας λήξης μέχρι και 1 έτους.</li> <li>— Χρέη μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδονται από NXI με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων αρχικής ημερομηνίας λήξης έως και 1 έτους.</li> <li>— Ακαθάριστα ποσά σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία, στενά συνδεδεμένα με τις «καταθέσεις με προθεσμία λήξης έως 1 έτος».</li> </ul>

Κατηγορία δέσμης εφαρμογής	Περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών (ορολογία δέσμης εφαρμογής)
<p>9.2./β. Καταθέσεις με προθεσμία λήξης άνω του 1 έτους και έως 2 έτη</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Υπόλοιπα που τοποθετούνται με προθεσμία λήξης μεταξύ 1 και 2 ετών, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα και δεν μπορούν να μετατραπούν σε μετρητά πριν από την προθεσμία λήξης.</li> <li>— Υπόλοιπα που τοποθετούνται με προθεσμία λήξης μεταξύ 1 και 2 ετών, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα, μπορούν όμως να εξαργυρωθούν πριν από την προθεσμία λήξης μετά από προηγούμενη ειδοποίηση. Όπου έχει προηγηθεί ειδοποίηση, αυτά τα υπόλοιπα πρέπει να ταξινομούνται στα στοιχεία 9.3./α. ή 9.3./β, αντίστοιχα.</li> <li>— Υπόλοιπα που τοποθετούνται με προθεσμία λήξης μεταξύ 1 και 2 ετών, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα, μπορούν όμως να εξαργυρωθούν όταν αυτό ζητηθεί, με την επιβολή ορισμένων κυρώσεων.</li> <li>— Ποσά που τοποθετούνται ως περιθώρια εγγύησης στο πλαίσιο συμβάσεων παραγώγων που πρέπει να εκκαθαριστούν μεταξύ 1 και 2 ετών, τα οποία αντιπροσωπεύουν δεσμευμένες καταθέσεις τοποθετημένες για προστασία από πιστωτικούς κινδύνους, παραμένουν ωστόσο στην κυριότητα του καταθέτη και είναι πληρωτέες προς αυτόν κατά τη λήξη της σύμβασης.</li> <li>— Μη διαπραγματεύσιμα και διαπραγματεύσιμα δάνεια που αποδεικνύονται από ένα και μόνο τίτλο, αρχικής ημερομηνίας λήξης μεταξύ 1 και 2 ετών.</li> <li>— Μη εμπορεύσιμοι τίτλοι που εκδίδονται από NXI (που αποδεικνύονται ή δεν αποδεικνύονται με τίτλους) αρχικής ημερομηνίας λήξης μεταξύ 1 και 2 ετών.</li> <li>— Χρέη μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδονται από NXI με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων αρχικής ημερομηνίας λήξης μεταξύ 1 και 2 ετών.</li> <li>— Ακαθάριστα ποσά σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία, στενά συνδεδεμένα με τις «καταθέσεις με προθεσμία άνω του 1 έτους και έως 2 ετών».</li> </ul>
<p>9.2./γ. Καταθέσεις με προθεσμία λήξης άνω των 2 ετών</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Υπόλοιπα που τοποθετούνται με προθεσμία λήξης άνω των 2 ετών, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα και δεν μπορούν να μετατραπούν σε μετρητά πριν από την ημερομηνία λήξης.</li> <li>— Υπόλοιπα που τοποθετούνται με προθεσμία λήξης άνω των 2 ετών, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα, μπορούν όμως να εξαργυρωθούν πριν από την ημερομηνία λήξης μετά από προηγούμενη ειδοποίηση. Όπου έχει προηγηθεί ειδοποίηση, αυτά τα υπόλοιπα πρέπει να ταξινομούνται στα στοιχεία 9.3./α ή 9.3./β, αντίστοιχα.</li> <li>— Υπόλοιπα που τοποθετούνται με προθεσμία λήξης άνω των 2 ετών, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα, μπορούν όμως να εξαργυρωθούν όταν αυτό ζητηθεί, με την επιβολή ορισμένων κυρώσεων.</li> <li>— Υπόλοιπα (ανεξαρτήτως ημερομηνίας λήξης) στα οποία τα επιτόκια ή/και όροι καθορίζονται στο εθνικό δίκαιο και τα οποία είναι σχεδιασμένα για συγκεκριμένους σκοπούς (παραδείγματος χάρη χρηματοδότηση κατοικίας) που θα λάβουν χώρα μετά το χρονικό πλαίσιο των 2 ετών (ακόμη και αν από τεχνική άποψη είναι άμεσα εξαργυρώσιμα κατόπιν απαίτησης του κατόχου).</li> <li>— Ποσά που κατατίθενται ως περιθώριο εγγύησης στο πλαίσιο συμβάσεως παραγώγων που λήγουν σε περισσότερα από 2 χρόνια, τα οποία αντιπροσωπεύουν δεσμευμένες καταθέσεις τοποθετημένες για προστασία από πιστωτικούς κινδύνους, παραμένουν ωστόσο στην κυριότητα του καταθέτη και είναι πληρωτέες προς αυτόν κατά τη λήξη της σύμβασης.</li> <li>— Μη διαπραγματεύσιμα και διαπραγματεύσιμα δάνεια που αποδεικνύονται από ένα και μόνο τίτλο, αρχικής ημερομηνίας λήξης άνω των 2 ετών.</li> <li>— Μη διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που επιδίδονται από τα NXI (που αποδεικνύονται ή δεν αποδεικνύονται με τίτλους) αρχικής προθεσμίας άνω των 2 ετών.</li> <li>— Χρέη μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδονται από τα NXI με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων αρχικής προθεσμίας άνω των 2 ετών.</li> <li>— Ακαθάριστα ποσά σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία, στενά συνδεδεμένα με τις «καταθέσεις με προθεσμία λήξης άνω των 2 ετών».</li> </ul>
<p>9.3. Καταθέσεις υπό προειδοποίηση</p>	<p>Μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις χωρίς οποιαδήποτε προθεσμία λήξης, που δεν μπορούν να μετατραπούν σε νόμισμα χωρίς να παρέλθει μια περίοδος προειδοποίησης, πριν από τη λήξη της οποίας η μετατροπή σε μετρητά δεν είναι δυνατή ή είναι δυνατή μόνο με την επιβολή κάποιας κύρωσης. Περιλαμβάνει καταθέσεις οι οποίες αν και από νομική άποψη είναι ίσως εξαργυρώσιμες σε πρώτη ζήτηση, υπόκεινται στην επιβολή σημαντικών κυρώσεων και περιορισμών σύμφωνα με τις εθνικές πρακτικές (κατατάσσονται στην κατηγορία προθεσμίας «μέχρι και 3 μήνες»), καθώς και επενδυτικούς λογαριασμούς χωρίς περίοδο προειδοποίησης ή προθεσμία λήξης, οι οποίοι όμως περιλαμβάνουν περιοριστικούς όρους ανάληψης (κατατάσσονται στην κατηγορία προθεσμίας «μέχρι και 3 μήνες»).</p>

Κατηγορία δέσμης εφαρμογής	Περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών (ορολογία δέσμης εφαρμογής)
<p>9.3./α. Καταθέσεις εξαργυρώσιμες με προειδοποίηση μέχρι και 3 μηνών</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Υπόλοιπα που τοποθετούνται χωρίς προθεσμία λήξης, αναλήψιμα μόνο με την προϋπόθεση προειδοποίησης σε διάστημα μέχρι και 3 μηνών. Εάν υπάρχει η δυνατότητα εξαργύρωσής τους πριν από τη λήξη αυτής της περιόδου προειδοποίησης (ή ακόμη και σε πρώτη ζήτηση), αυτό συνεπάγεται την επιβολή κύρωσης.</li> <li>— Με μεταβιβάσιμες αποταμιευτικές καταθέσεις όψεως και άλλοι τύποι καταθέσεων από το ευρύ κοινό οι οποίες, αν και είναι νόμιμα εξαργυρώσιμες σε πρώτη ζήτηση, υπόκεινται στην επιβολή σημαντικών κυρώσεων.</li> <li>— Υπόλοιπα που τοποθετούνται με προθεσμία λήξης και είναι μη μεταβιβάσιμα, υπόκεινται όμως σε υποχρέωση προειδοποίησης σε διάστημα μικρότερο των 3 μηνών για πρόωρη εξαργύρωση.</li> <li>— Ακαθάριστα ποσά εισπρακτέα σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία συνδεδεμένα με τις καταθέσεις τις οποίες αφορούν.</li> </ul>
<p>9.3./β. Καταθέσεις υπο προειδοποίηση άνω των 3 μηνών, ή υπό προειδοποίηση άνω των 2 ετών (ανάλογα με την περίπτωση)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Υπόλοιπα που τοποθετούνται χωρίς προθεσμία λήξης και τα οποία μπορούν να εξαργυρωθούν μόνο υπό την προϋπόθεση προειδοποίησης σε διάστημα άνω των 3 μηνών. Αν υπάρχει η δυνατότητα εξαργύρωσής τους πριν από τη λήξη αυτής της περιόδου προειδοποίησης (ή ακόμη και σε πρώτη ζήτηση), επιβάλλονται κυρώσεις.</li> <li>— Επενδυτικοί λογαριασμοί χωρίς περίοδο προειδοποίησης ή ημερομηνία λήξης, οι οποίοι όμως περιλαμβάνουν περιοριστικούς όρους ανάληψης.</li> <li>— Υπόλοιπα που τοποθετούνται με προθεσμία λήξης και είναι μη μεταβιβάσιμα, υπόκεινται όμως σε υποχρέωση προειδοποίησης άνω των 3 μηνών για πρόωρη εξαργύρωση.</li> <li>— Ακαθάριστα ποσά εισπρακτέα σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία συνδεδεμένα με τις καταθέσεις τις οποίες αφορούν.</li> </ul>
<p>9.4. Συμφωνίες με όρο επαναγοράς Repos</p>	<p>Αντίστοιχα με τα μετρητά που λαμβάνονται αντί χρεογράφων που πωλούνται από δηλούντα NXI με μια δεδομένη τιμή με δεσμευση επαναγοράς των ιδίων (ή παρομοίων χρεογράφων) με σταθερή τιμή σε μια καθορισμένη μελλοντική ημερομηνία.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Ποσά που λαμβάνονται αντί χρεογράφων που μεταβιβάζονται προσωρινά σε τρίτους με τη μορφή μιας συμφωνίας επαναγοράς.</li> <li>— Ποσά που λαμβάνονται αντί χρεογράφων που μεταβιβάζονται προσωρινά σε τρίτους με τη μορφή δανεισμού ομολόγων (έναντι δεσμευμένων καταθέσεων).</li> <li>— Ποσά που λαμβάνονται αντί χρεογράφων που μεταβιβάζονται προσωρινά σε τρίτους με τη μορφή πώλησης/επαναγοράς.</li> </ul>
<p>10. Μερίδια/μονάδες οργανισμών AKAX</p>	<p>Ίδια ή μονάδες που εκδίδονται από οργανισμούς AKAX. Οι οργανισμοί AKAX είναι συλλογικές επενδύσεις, των οποίων τα μερίδια/μονάδες, από άποψη ρευστότητας, αποτελούν συγγενή υποκατάστατα των καταθέσεων και οι οποίοι επενδύουν κυρίως σε τίτλους της χρηματαγοράς ή/και σε άλλα διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα, με εναπομένουσα διάρκεια μέχρι και 1 έτους, ή/και σε τραπεζικές καταθέσεις, στοχεύοντας σε ένα συντελεστή απόδοσης που πλησιάζει τα επιτόκια των τίτλων της χρηματαγοράς.</p>
<p>11. Εκδοθέντα χρεόγραφα</p>	<p>Χρεόγραφα εκτός από μετοχές ή τίτλους χρηματαγοράς που εκδίδονται από NXI, τα οποία αποτελούν συνήθως διαπραγματεύσιμους τίτλους και αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να συμφηφιστούν στην αγορά και δεν παρέχουν στον κάτοχο δικαίωμα ιδιοκτησίας έναντι του εκδίδοντος ιδρύματος. Αυτό το στοιχείο περιλαμβάνει χρεόγραφα (εκτός από εκείνα η διαπραγμάτευση των οποίων γίνεται στις χρηματαγορές — βλέπε θέση 12) που παρέχουν στον κάτοχο απεριόριστο δικαίωμα ενός σταθερού ή συμβατικά καθοριζόμενου εισοδήματος με τη μορφή πληρωμής τοκομεριδίων ή/και ενός καθορισμένου σταθερού ποσού σε μια συγκεκριμένη ημερομηνία (ή ημερομηνίες) ή αρχίζοντας από μια ημερομηνία που ορίζεται κατά τη χρονική στιγμή της έκδοσης. Περιλαμβάνει επίσης διαπραγματεύσιμα δάνεια που έχουν αναδιαρθρωθεί σε ένα μεγάλο αριθμό πανομοιότυπων τίτλων και που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής σε οργανωμένες (δευτερογενείς) αγορές.</p>

Κατηγορία δέσμης εφαρμογής	Περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών (ορολογία δέσμης εφαρμογής)
<p>11./α. Χρεόγραφα με αρχική προθεσμία λήξης μέχρι και 1 έτους</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από NXI (που αποδεικνύονται ή δεν αποδεικνύονται με τίτλους) αρχικής προθεσμίας λήξης μέχρι και 1 έτους, που όμως δεν μπορούν να αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής στις χρηματαγορές (βλέπε θέση 12).</li> <li>— Διαπραγματεύσιμα δάνεια με αρχική προθεσμία λήξης άνω του 1 έτους που έχουν αναδιαρθρωθεί σε ένα μεγάλο αριθμό πανομοιότυπων τίτλων και αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής σε οργανωμένες (δευτερογενείς) αγορές.</li> <li>— Χρέη μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδονται από NXI με τη μορφή χρεογράφων και καταθέσεων ή δανείων αρχικής προθεσμίας λήξης μέχρι και 1 έτους.</li> </ul>
<p>11./β. Χρεόγραφα αρχικής ημερομηνίας λήξης άνω του 1 έτους και μέχρι και 2 ετών</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από NXI (που αποδεικνύονται ή δεν αποδεικνύονται με τίτλους) αρχικής ημερομηνίας λήξης μεταξύ 1 και 2 ετών, που όμως δεν μπορούν να αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής στις χρηματαγορές (βλέπε θέση 12).</li> <li>— Διαπραγματεύσιμα δάνεια με αρχική προθεσμία λήξης άνω του 1 έτους και μέχρι 2 ετών που έχουν αναδιαρθρωθεί σε ένα μεγάλο αριθμό πανομοιότυπων τίτλων και αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής σε οργανωμένες (δευτερογενείς) αγορές.</li> <li>— Χρέη μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδονται από NXI με τη μορφή χρεογράφων και καταθέσεων ή δανείων αρχικής ημερομηνίας λήξης μεταξύ 1 και 2 ετών.</li> </ul>
<p>11./γ. Χρεόγραφα αρχικής προθεσμίας λήξης άνω των 2 ετών</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από NXI (που αποδεικνύονται ή δεν αποδεικνύονται με τίτλους) αρχικής ημερομηνίας λήξης άνω των 2 ετών, που όμως δεν μπορούν να αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής στις χρηματαγορές (βλέπε θέση 12).</li> <li>— Διαπραγματεύσιμα δάνεια με αρχική προθεσμία λήξης άνω των 2 ετών που έχουν αναδιαρθρωθεί σε ένα μεγάλο αριθμό πανομοιότυπων τίτλων και αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής σε οργανωμένες (δευτερογενείς) αγορές.</li> <li>— Χρέη μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδονται από NXI με τη μορφή χρεογράφων και καταθέσεων ή δανείων αρχικής ημερομηνίας λήξης μέχρι και 2 ετών.</li> </ul>
<p>12. Τίτλοι χρηματαγοράς</p>	<p>Πρόκειται για εμπορεύσιμους τίτλους που εκδίδονται από NXI, οι οποίοι έχουν υψηλό βαθμό ρευστότητας, ο οποίος προκύπτει επειδή αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής σε αγορές με μεγάλη ρευστότητα (παραδείγματος χάρι, με υψηλό κύκλο εργασιών και σημαντικά ποσά χρηματοπιστωτικών τίτλων που παρέχουν άμεση και χαμηλού κόστους μετατρεψιμότητα αυτών των τίτλων και εμπεριέχουν μικρό κίνδυνο από αδυναμία εκπλήρωσης υποχρεώσεων ή επιτοκίων), στις οποίες συμμετέχουν κατά κύριο λόγο NXI και άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Εκτενέστερη ενημέρωση σχετικά με τον ορισμό των τίτλων της χρηματαγοράς και την κατά χώρας κατάταξη παρέχεται στο παράρτημα 1 του Οδηγού κατάρτισης χρηματικής και τραπεζικής στατιστικής της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, στο κεφάλαιο με τίτλο Τίτλοι χρηματαγοράς — Οδηγίες για τη διασφάλιση συνέπειας στην ταξινόμηση σε ολόκληρη την ΟΝΕ.</p>
<p>13. Κεφάλαιο και αποθεματικό</p>	<p>Για τους σκοπούς του συστήματος υποβολής πληροφοριών, αυτή η κατηγορία περιλαμβάνει τα ποσά που προκύπτουν από την έκδοση μετοχικού κεφαλαίου από τα δηλούντα NXI προς μετόχους και άλλους ιδιοκτήτες και αντιπροσωπεύουν για τον κάτοχο δικαιώματα ιδιοκτησίας στο NXI και γενικά δικαίωμα μεριδίου επί των κερδών του και των ιδίων του κεφαλαίων σε περίπτωση ρευστοποίησης. Περιλαμβάνονται επίσης τα κεφάλαια που προκύπτουν από μη κατανεμημένα μερίσματα ή κεφάλαια που έχουν δεσμευτεί από τα δηλούντα NXI ως πρόβλεψη πιθανών μελλοντικών πληρωμών και υποχρεώσεων.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Μετοχικό κεφάλαιο</li> <li>— Μη κατανεμημένα μερίσματα ή κεφάλαια</li> <li>— Ειδικές προβλέψεις έναντι δανείων, χρεογράφων και άλλων στοιχείων ενεργητικού</li> <li>— Αντισταθμιστική εγγραφή που αντιπροσωπεύει απώλειες που δεν έχουν ακόμη πραγματοποιηθεί και προκύπτουν από παράγωγες χρηματοπιστωτικές θέσεις με αρνητικές ακαθάριστες αξίες αγοράς</li> </ul>

Κατηγορία δέσμης εφαρμογής	Περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών (ορολογία δέσμης εφαρμογής)
14. Λοιπές υποχρεώσεις	<p>Στοιχεία υποχρεώσεων που δεν περιλαμβάνονται σε άλλο σημείο.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— Παράγωγες χρηματοπιστωτικές θέσεις με αρνητικές ακαθάριστες αξίες αγοράς</li><li>— Ακαθάριστα σύνολα πληρωτέα σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία</li><li>— Ακαθάριστα σύνολα πληρωτέα σε σχέση με αξία υπό εκκαθάριση</li><li>— Πληρωτέος δεδουλευμένος τόκος δανείων</li><li>— Πληρωτέα μερίσματα</li><li>— Πληρωτέα ποσά που δεν συνδέονται με την κύρια δραστηριότητα των NXI</li><li>— Προβλέψεις που αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις προς τρίτους</li><li>— Πληρωμές περιθωρίων που γίνονται στο πλαίσιο συμβάσεων παραγώγων, τα οποία αντιπροσωπεύουν δεσμευμένες καταθέσεις τοποθετημένες για προστασία από πιστωτικούς κινδύνους, παραμένουν ωστόσο στην κυριότητα του καταθέτη και είναι πληρωτέες προς αυτόν κατά την εκκαθάριση της σύμβασης</li><li>— Καθαρές θέσεις που προκύπτουν από το δανεισμό χρεογράφων χωρίς δεσμευμένες καταθέσεις</li><li>— Καθαρά ποσά πληρωτέα σε σχέση με μελλοντικούς διακανονισμούς συναλλαγών με χρεόγραφα</li></ul>

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

**ΕΙΔΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΕΛΑΧΙΣΤΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ**

## ΜΕΡΟΣ 1

**ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ****I. Καθεστώς όσον αφορά την υποχρέωση υποβολής πληροφοριών για τα μικρά πιστωτικά ιδρύματα**

1. Τα μικρά πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν ένα ελάχιστο πληροφοριών για τους σκοπούς του συστήματος των ελάχιστων υποχρεωτικών αποθεματικών στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) σύμφωνα με τον πίνακα ΙΑ. Τα στοιχεία για τη βάση των αποθεμάτων των μικρών ιδρυμάτων για τρεις (μηνιαίες) περιόδους τήρησης βασίζονται στα στοιχεία του τέλους του τριμήνου που συλλέγονται από τις εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) με προθεσμία 28 εργάσιμων ημερών.

**II. Υποβολή ομαδοποιημένων πληροφοριών σε ενοποιημένη βάση από πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ**

2. Μετά από σχετική άδεια από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών μπορούν να προβαίνουν στην υποβολή στατιστικών πληροφοριών με ενοποιημένο τρόπο, ως όμιλος πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στη σχετική υποχρέωση στο πλαίσιο της αυτής εθνικής επικράτειας, υπό την προϋπόθεση ότι όλα τα ιδρύματα έχουν αποποιηθεί το πλεονέκτημα τυχόν εφάπαξ απαλλαγής από τη σχετική υποχρέωση. Ωστόσο, το πλεονέκτημα της εφάπαξ απαλλαγής εξακολουθεί να ισχύει για τον όμιλο ως σύνολο. Όλα τα ενδιαφερόμενα ιδρύματα περιλαμβάνονται ξεχωριστά στην κατάσταση των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (NXI) της ΕΚΤ.
3. Εάν ο όμιλος ως σύνολο ανήκει στην κατηγορία των μικρών ιδρυμάτων, απαιτείται μόνο η συμμόρφωση με την απλοποιημένη υποχρέωση υποβολής πληροφοριών που ισχύει για τα μικρά ιδρύματα. Σε αντίθετη περίπτωση, εφαρμόζεται το πλήρες σύστημα υποβολής πληροφοριών.

**III. Η στήλη «εκ των οποίων ΠΙ που υπόκεινται στην υποχρέωση ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ»**

4. Η στήλη «εκ των οποίων ΠΙ που υπόκεινται στην υποχρέωση ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ» δεν περιλαμβάνει τις υποχρεώσεις των δηλούντων ιδρυμάτων έναντι ιδρυμάτων που απαλλάσσονται από το σύστημα των ελάχιστων υποχρεωτικών αποθεματικών στο πλαίσιο του ΕΣΚΤ, ήτοι ιδρυμάτων που απαλλάσσονται για λόγους άλλους εκτός από την εφαρμογή επ' αυτών μέτρων αναδιοργάνωσης.
5. Η κατάσταση των απαλλασσόμενων ιδρυμάτων περιλαμβάνει μόνο τα ιδρύματα που απαλλάσσονται για λόγους άλλους εκτός από την εφαρμογή επ' αυτών μέτρων αναδιοργάνωσης. Τα ιδρύματα που απαλλάσσονται προσωρινά από την υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών λόγω του ότι υποβάλλονται σε διαδικασία αναδιοργάνωσης, θεωρούνται ως ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών και, για το λόγο αυτό, οι υποχρεώσεις έναντι αυτών καλύπτονται από τη στήλη «εκ των οποίων ΠΙ που υπόκεινται στην υποχρέωση ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ». Στη στήλη αυτή εμπíπτουν επίσης οι υποχρεώσεις έναντι ιδρυμάτων τα οποία στην πραγματικότητα δεν υποχρεούνται να διατηρούν ελάχιστα αποθεματικά στο πλαίσιο του ΕΣΚΤ λόγω της εφαρμογής της εφάπαξ απαλλαγής.

## ΜΕΡΟΣ 2

**ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ****I. Τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται σε πλήρη υποχρέωση υποβολής πληροφοριών**

6. Για το σωστό υπολογισμό της βάσης επί της οποίας εφαρμόζεται ένα θετικό ποσοστό απαιτείται μηνιαία ανάλυση των καταθέσεων προθεσμίας διάρκειας άνω των 2 ετών, των καταθέσεων υπό προειδοποίηση διάρκειας άνω των 2 ετών και των υποχρεώσεων σε συμφωνίες με όρο επαναγοράς των πιστωτικών ιδρυμάτων έναντι των «NXI» («εγχωρίων» και «άλλων κρατών μελών που συμμετέχουν στη Νομισματική Ένωση»), των «ΠΙ που υπόκεινται στην υποχρέωση ελάχιστων αποθεματικών, της ΕΚΤ και των ΕθνΚΤ» και των τομέων της «κεντρικής κυβέρνησης», καθώς και έναντι του «υπόλοιπου κόσμου». Τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν επίσης να υποβάλλουν πληροφορίες για θέσεις κυρίως έναντι «άλλων NXI εκτός από ΠΙ που υπόκεινται στην υποχρέωση ελάχιστων αποθεματικών, την ΕΚΤ και τις ΕθνΚΤ», παρά έναντι «NXI» και «ΠΙ που υπόκεινται στην υποχρέωση ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ και των ΕθνΚΤ», υπό τον όρο ότι αυτό δεν συνεπάγεται απώλεια στοιχείων και δεν επηρεάζει θέσεις που εμφανίζονται με έντονα τυπογραφικά στοιχεία. Επιπλέον, ανάλογα με τα εθνικά συστήματα συλλογής των πληροφοριών και με την επιφύλαξη της πλήρους συμμόρφωσης με τους ορισμούς και τις αρχές κατάταξης του ισολογισμού του NXI, όπως καθορίζονται στον παρόντα κανονισμό, τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση ελάχιστων αποθεματικών μπορούν, εναλλακτικά, να παρέχουν τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών, εκτός από εκείνες που αφορούν διαπραγματεύσιμα μέσα, σύμφωνα με το παράρτημα I πίνακας 1 ποσομείωση 7, υπό τον όρο ότι δεν επηρεάζει θέσεις που εμφανίζονται με έντονα τυπογραφικά στοιχεία.

7. Η υποβολή αυτών των πληροφοριών θα είναι υποχρεωτική, με έναρξη την υποβολή των στοιχείων του τέλους Δεκεμβρίου του 1999 (με εξαίρεση τις καταθέσεις υπό προειδοποίηση διάρκειας άνω των 2 ετών, στην περίπτωση των οποίων η υποβολή των στοιχείων εξακολουθεί να είναι προαιρετική μέχρι νεότερων οδηγιών). Μέχρι την ημερομηνία αυτή, τα ιδρύματα που υποβάλλουν στοιχεία θα έχουν τη δυνατότητα να επιλέξουν να εκπληρώσουν αυτή την υποχρέωση προαιρετικά ήτοι τους επιτρέπεται να αναφέρουν είτε πραγματικά στοιχεία (συμπεριλαμβανομένων μηδενικών θέσεων) είτε «μη υπάρχοντα στοιχεία» (με τη χρήση του κατάλληλου συμβόλου) για μια ενδιάμεση περίοδο ενός έτους από την 1η Ιανουαρίου 1999.
8. Τα ιδρύματα που υποχρεούνται να υποβάλλουν πληροφορίες οφείλουν να αποφασίσουν εάν επιθυμούν να αναφέρουν αληθινά στοιχεία ή «μη υπάρχοντα στοιχεία» για την ενδιάμεση περίοδο. Εάν αποφασίσουν να υποβάλλουν αληθινά στοιχεία, δεν θα έχουν πλέον το δικαίωμα να αναφέρουν «μη υπάρχοντα στοιχεία».
9. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να υπολογίζουν τη βάση των αποθεματικών για την πρώτη περίοδο τήρησης κατά το τρίτο στάδιο με βάση τον εναρκτήριο ισολογισμό της 1ης Ιανουαρίου 1999<sup>(1)</sup>.

## II. Μικρά πιστωτικά ιδρύματα

10. Τα μικρά πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται επίσης να υπολογίζουν τη βάση των αποθεματικών για την πρώτη περίοδο τήρησης κατά το τρίτο στάδιο με βάση τον εναρκτήριο ισολογισμό της 1ης Ιανουαρίου 1999, αλλά με προθεσμία υποβολής των στοιχείων τη 10η Φεβρουαρίου 1999.
11. Τα μικρά πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση ελάχιστων αποθεματικών, υποχρεούνται να υποβάλλουν σε τρίμηνη βάση τα στοιχεία που είναι αναγκαία για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών (τα τετραγωνίδια που σημειώνονται με \* στον πίνακα 1 του παραρτήματος I) σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα. Στον πίνακα αυτό πρέπει να εξασφαλίζεται πλήρης αντιστοιχία με τον πίνακα 1, όπως περιγράφεται κατωτέρω.

<sup>(1)</sup> Για τους σκοπούς του παρόντος Κανονισμού, ο εναρκτήριο ισολογισμός της 1ης Ιανουαρίου 1999 ταυτίζεται με αυτόν του τέλους του έτους 1998.



## Πίνακας 1Α:

Στοιχεία που πρέπει να υποβάλλονται από τα μικρά ΠΙ σε τρίμηνη βάση προς εκπλήρωση της υποχρέωσης ελάχιστων αποθεματικών

	Βάση των αποθεματικών που υπολογίζεται ως το άθροισμα των εξής στηλών του πίνακα 1: (a) - (b) + (c) + (d) + (e) + (f) - (g) + (h) + (i) + (j) + (k)
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ (σε ευρώ και σε νομίσματα που δεν ανήκουν στην ΝΕ)	
9 ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	
9.1e + 9.1x	
9.2e + 9.2x	
9.3e + 9.3x	
9.4e + 9.4x	
Από τις οποίες:	
9.2e + 9.2x με προθεσμία λήξης άνω των 2 ετών	
Από τις οποίες:	
9.3e + 9.3x υπό προειδοποίηση άνω των 2 ετών	Προαιρετική υποβολή στοιχείων
Από τις οποίες:	
9.4e + 9.4x συμφωνίες με όρο επαναγοράς	
	Εκκρεμή ζητήματα, στήλη (l) του πίνακα 1
ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΑ ΜΕΣΑ (σε ευρώ και σε νομίσματα που δεν ανήκουν στην ΝΕ)	
11 ΕΚΔΟΘΕΝΤΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ	
11e + 11x με προθεσμία λήξης άνω των 2 ετών	
11 ΕΚΔΟΘΕΝΤΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ	
11e + 11x με προθεσμία λήξης άνω των 2 ετών	
12 ΤΙΤΛΟΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΑΣ	

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

**ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΜΙΚΡΩΝ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΤΑ ΟΠΟΙΑ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ**

Όσον αφορά τα μικρά νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (NXI), τα οποία δεν είναι πιστωτικά ιδρύματα, οι εθνικές κεντρικές τράπεζες που αποφασίζουν να τα απαλλάξουν από την πλήρη υποχρέωση υποβολής πληροφοριών, ενημερώνουν τα ενδιαφερόμενα ιδρύματα σχετικά, αλλά συνεχίζουν, τουλάχιστον, να συλλέγουν ετήσια στοιχεία για το συνολικό ισολογισμό, ώστε να εξασφαλίζεται η παρακολούθηση του πλήθους των μικρών NXI που υποβάλλουν πληροφορίες.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

**ΕΛΑΧΙΣΤΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΦΑΡΜΟΖΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟΝ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΑ ΔΗΛΟΥΝΤΑ ΠΛΗΘΥΣΜΟ**

Οι ακόλουθοι ελάχιστοι κανόνες πρέπει να εφαρμόζονται από τους δηλούντες φορείς για την εκπλήρωση της υποχρέωσης υποβολής στατιστικών πληροφοριών που επιβάλλει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ):

*1. Ελάχιστοι κανόνες για τη διαβίβαση*

- α) Η υποβολή των στοιχείων στις εθνικές κεντρικές τράπεζες πρέπει να πραγματοποιείται εγκαίρως και εντός των προθεσμιών που θέτουν αυτές.
- β) Οι στατιστικές εκθέσεις πρέπει να λαμβάνουν τη μορφή και τον τύπο που καθορίζονται στις τεχνικές υποχρεώσεις για την υποβολή στοιχείων που θέτουν οι κεντρικές τράπεζες.
- γ) Πρέπει να ορίζεται(-ονται) υπεύθυνο(-α) πρόσωπο(-α) για επικοινωνίες.
- δ) Πρέπει να τηρούνται οι σχετικές προδιαγραφές για τη διαβίβαση δεδομένων στις εθνικές κεντρικές τράπεζες.

*2. Ελάχιστοι κανόνες για την ακρίβεια*

- ε) Οι στατιστικές πληροφορίες πρέπει να είναι ορθές:
  - πρέπει να τηρούνται όλοι οι γραμμικοί περιορισμοί (παραδείγματος χάρη οι ισολογισμοί πρέπει να ισοσκελίζονται, τα υποσύνολα πρέπει να αθροίζονται στα σύνολα),
  - τα μηνιαία και τριμηνιαία στοιχεία πρέπει να είναι μεταξύ τους συμβατά.
- στ) Οι δηλούντες φορείς πρέπει να είναι σε θέση να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις εξελίξεις που συνεπάγονται τα υποβάλλόμενα στοιχεία.
- ζ) Οι στατιστικές πληροφορίες πρέπει να είναι πλήρεις. Τα ενδεχόμενα κενά πρέπει να αναγνωρίζονται, να δικαιολογούνται στις εθνικές κεντρικές τράπεζες και, εφόσον είναι δυνατόν, να καλύπτονται το συντομότερο δυνατόν.
- η) Οι στατιστικές πληροφορίες δεν πρέπει να περιέχουν συνεχή και διαθροωτικά κενά.
- θ) Οι δηλούντες φορείς πρέπει να ακολουθούν τις διαστάσεις και το σύστημα των δεκαδικών στοιχείων που καθορίζουν οι εθνικές κεντρικές τράπεζες για τη διαβίβαση δεδομένων.
- ι) Οι δηλούντες φορείς πρέπει να ακολουθούν την πολιτική στρογγυλοποίησης που καθορίζουν οι κεντρικές εθνικές τράπεζες για τη διαβίβαση δεδομένων.

*3. Ελάχιστοι κανόνες για την εννοιολογική συμμόρφωση*

- ια) Οι στατιστικές πληροφορίες πρέπει να συμμορφώνονται με τους ορισμούς και τις κατατάξεις που περιέχονται στον κανονισμό της ΕΚΤ.
- ιβ) Σε περίπτωση ενδεχόμενων αποκλίσεων από αυτούς τους ορισμούς και κατατάξεις, οι δηλούντες φορείς πρέπει να παρακολουθούν σε τακτική βάση και να ποσοτικοποιούν τη διαφορά μεταξύ του χρησιμοποιούμενου μέτρου και του μέτρου που καθορίζεται στον κανονισμό της ΕΚΤ.
- ιγ) Οι δηλούντες φορείς πρέπει να είναι σε θέση να ερμηνεύουν αντιστοιχίες στα υποβαλλόμενα στοιχεία σε σύγκριση με αυτά των προηγούμενων περιόδων.

*4. Ελάχιστοι κανόνες για αναθεωρήσεις*

- ιδ) Πρέπει να ακολουθείται η πολιτική και οι διαδικασίες για τις αναθεωρήσεις που καθορίζουν οι εθνικές κεντρικές τράπεζες. Αναθεωρήσεις που αποκλίνουν από τις συνήθειες πρέπει να συνοδεύονται από αιτιολογικά σημειώματα.