



ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΡΕΥΝΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ (ΕΤΧ)

Απρίλιος 2019

Σύνοψη αποτελεσμάτων για την Κύπρο και τη ζώνη του ευρώ¹

Προσφορά δανείων (κριτήρια χορήγησης)

- Κατά το πρώτο τρίμηνο του 2019, τα κριτήρια για χορήγηση δανείων προς επιχειρήσεις και νοικοκυριά στην Κύπρο συνέχισαν να παραμένουν αμετάβλητα σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο. Τα κριτήρια χορήγησης προς επιχειρήσεις στη ζώνη του ευρώ παρέμειναν ουσιαστικά αμετάβλητα, ενώ τα κριτήρια χορήγησης προς νοικοκυριά έγιναν αυστηρότερα.
- Σύμφωνα με τις προσδοκίες των τραπεζών για το δεύτερο τρίμηνο του 2019, τα κριτήρια για χορήγηση δανείων στην Κύπρο προς όλες τις κατηγορίες αναμένεται να παραμείνουν αμετάβλητα. Σε αντίθεση, στη ζώνη του ευρώ, τα κριτήρια χορήγησης δανείων από τις τράπεζες προς τις επιχειρήσεις και νοικοκυριά για καταναλωτικούς και λοιπούς σκοπούς αναμένεται να γίνουν χαλαρότερα, ενώ τα κριτήρια χορήγησης προς νοικοκυριά για στεγαστικούς σκοπούς αναμένεται να γίνουν αυστηρότερα.

Ζήτηση δανείων

- Η καθαρή ζήτηση δανείων στην Κύπρο, από επιχειρήσεις και νοικοκυριά για στεγαστικούς σκοπούς, συνέχισε να καταγράφει αύξηση και κατά το πρώτο τρίμηνο του 2019. Αυτή η εξέλιξη αντικατοπτρίζει κυρίως την ισχυρή, αν και επιβραδυνόμενη, εγχώρια οικονομική δραστηριότητα και υποστηρίζεται από τα ιστορικά χαμηλά δανειστικά επιτόκια. Η ζήτηση για καταναλωτικά και λοιπά δάνεια από νοικοκυριά παρέμεινε αμετάβλητη σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο.

Στη ζώνη του ευρώ, η ζήτηση για δάνεια από επιχειρήσεις παρέμεινε αμετάβλητη, ενώ καταγράφηκε αύξηση στην καθαρή ζήτηση από νοικοκυριά για όλες τις κατηγορίες δανείων.

- Σύμφωνα με τις προσδοκίες των τραπεζών στην Κύπρο και στη ζώνη του ευρώ για το δεύτερο τρίμηνο του 2019, η καθαρή ζήτηση δανείων αναμένεται να αυξηθεί περαιτέρω για όλες τις κατηγορίες δανείων.

Σύνοψη αποτελεσμάτων ΕΤΧ Απρίλιος 2019	Κύπρος		Ζώνη του ευρώ	
	2019Q1	2019Q2 (προσδοκίες)	2019Q1	2019Q2 (προσδοκίες)
Κριτήρια χορήγησης δανείων				
Επιχειρήσεις	Αμετάβλητα	Αμετάβλητα	Ουσιαστικά αμετάβλητα	Χαλαρότερα
Νοικοκυριά				
- Στεγαστικά Δάνεια	Αμετάβλητα	Αμετάβλητα	Αυστηρότερα	Αυστηρότερα
- Καταναλωτικά και λοιπά Δάνεια	Αμετάβλητα	Αμετάβλητα	Αυστηρότερα (ελαφρώς)	Χαλαρότερα
Ζήτηση δανείων				
Επιχειρήσεις	Αύξηση	Αύξηση	Αμετάβλητη	Αύξηση
Νοικοκυριά				
- Στεγαστικά Δάνεια	Αύξηση	Αύξηση	Αύξηση	Αύξηση
- Καταναλωτικά και λοιπά Δάνεια	Αμετάβλητη	Αύξηση	Αύξηση	Αύξηση

Πηγή: ΚΤΚ, ΕΚΤ(SDW)

Σμείωση: Τα πιο πάνω αποτελέσματα καταγράφουν τις μεταβολές στα κριτήρια χορήγησης και στη ζήτηση δανείων που σημειώθηκαν τους τελευταίους τρεις μήνες (στην περίπτωση αυτή το πρώτο τρίμηνο του 2019), καθώς και τις μεταβολές που αναμένεται να σημειωθούν για τους επόμενους τρεις μήνες (δηλαδή το δεύτερο τρίμηνο του 2019). Για την ανάλυση των αποτελεσμάτων της εν λόγω έρευνας χρησιμοποιείται ο δείκτης διάχυσης (diffusion index).

¹ Λεπτομερέστερη ανάλυση των αποτελεσμάτων της έρευνας τραπεζικών χορηγήσεων για τη ζώνη του ευρώ είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα <http://www.ecb.int/stats/money/surveys/lend/html/index.en.html>

Δάνεια και πιστωτικά όρια προς επιχειρήσεις

Προσφορά: Κριτήρια για τη χορήγηση δανείων ή πιστωτικών ορίων προς επιχειρήσεις

Το **Διάγραμμα 1** παρουσιάζει τα αποτελέσματα της έρευνας σε σχέση με τα κριτήρια των τραπεζών για χορήγηση δανείων και πιστωτικών διευκολύνσεων προς τις επιχειρήσεις, καθώς και τις προσδοκίες των τραπεζών, τόσο για την Κύπρο όσο και για τη ζώνη του ευρώ. Αναλυτικά, στην Κύπρο τα κριτήρια για τη χορήγηση δανείων προς επιχειρήσεις παρέμειναν αμετάβλητα και κατά το πρώτο τρίμηνο του 2019, όπως αναμενόταν με βάση και τις προσδοκίες των τραπεζών το προηγούμενο τρίμηνο. Σημειώνεται το γεγονός ότι, τα εν λόγω κριτήρια παρέμειναν ουσιαστικά σταθερά στα αυστηρότερα επίπεδα που διαμορφώθηκαν από το 2014.



Όσον αφορά τους παράγοντες που σχετίζονται με τα κριτήρια χορήγησης δανείων προς επιχειρήσεις, αυτοί παρέμειναν αμετάβλητοι (βλ. **Παράρτημα 1Α**).

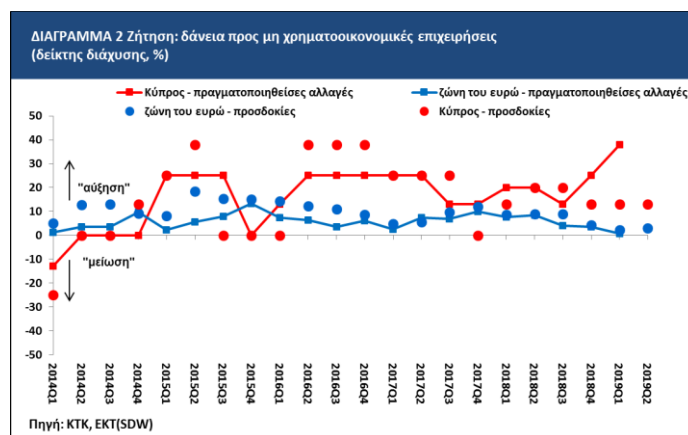
Σχετικά με τους όρους και τις προϋποθέσεις χορήγησης δανείων ή πιστωτικών ορίων προς επιχειρήσεις, αυτοί παρέμειναν ουσιαστικά αμετάβλητοι σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο. Εντούτοις, σημειώθηκε μικρή μείωση του περιθωρίου των τραπεζών για τα συνήθη δάνεια λόγω κυρίως της άσκησης πιέσεων από τον ανταγωνισμό. (**Παράρτημα 1Β**).

Οι τράπεζες στην Κύπρο αναμένουν ότι το δεύτερο τρίμηνο του 2019 τα κριτήρια χορήγησης δανείων προς επιχειρήσεις θα παραμείνουν αμετάβλητα.

Στη ζώνη του ευρώ, τα κριτήρια χορήγησης δανείων προς επιχειρήσεις παρέμειναν ουσιαστικά αμετάβλητα κατά το πρώτο τρίμηνο του 2019, ενώ αναμένεται να γίνουν χαλαρότερα κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2019.

Ζήτηση για δάνεια ή πιστωτικά όρια προς επιχειρήσεις

Η καθαρή ζήτηση για δάνεια από επιχειρήσεις στην Κύπρο συνεχίζει να καταγράφει σε γενικές γραμμές αύξηση από το πρώτο τρίμηνο του 2015 σε συνάρτηση με το συνεχιζόμενο ευνοϊκό οικονομικό περιβάλλον και το θετικό επενδυτικό κλίμα. Όπως φαίνεται και στο **Διάγραμμα 2**, κατά το πρώτο τρίμηνο του 2019 καταγράφηκε η μεγαλύτερη αύξηση στη ζήτηση για τα εν λόγω δάνεια από το πρώτο τρίμηνο του 2014. Περαιτέρω, τα τελευταία δύο τρίμηνα (το τελευταίο τρίμηνο του 2018 και το πρώτο τρίμηνο του 2019) η αύξηση στην ζήτηση δανείων για επιχειρήσεις καταγράφεται σε μεγαλύτερο βαθμό σε σύγκριση με το τι αναμενόταν με βάση τις προσδοκίες των τραπεζών.



Οι αυξημένες πάγιες επενδύσεις, η ανάγκη αύξησης των αποθεμάτων και κεφαλαίων κίνησης, η μείωση του γενικού επιπέδου επιτοκίων, η αναδιάρθρωση χρέους καθώς και οι συγχωνεύσεις ή εξαγορές και αναδιάρθρωση επιχειρήσεων συνέβαλαν στην αύξηση της καθαρής ζήτησης το πρώτο τρίμηνο του 2019. Οι

υπόλοιποι παράγοντες παρέμειναν αμετάβλητοι (βλ. **Παράρτημα 1Γ**).

Όσον αφορά το δεύτερο τρίμηνο του 2019, οι τράπεζες στην Κύπρο αναμένουν ότι η καθαρή ζήτηση δανείων από επιχειρήσεις θα καταγράψει περαιτέρω αύξηση, αν και σε μικρότερο βαθμό από το προηγούμενο τρίμηνο.

Στη ζώνη του ευρώ, η ζήτηση για δάνεια από επιχειρήσεις παρέμεινε αμετάβλητη κατά το πρώτο τρίμηνο του 2019, ενώ αύξηση στη ζήτηση για δάνεια από επιχειρήσεις αναμένεται να καταγραφεί κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2019.

Δάνεια προς νοικοκυριά

Προσφορά: Κριτήρια για τη χορήγηση στεγαστικών δανείων προς νοικοκυριά

Τα κριτήρια χορήγησης στεγαστικών δανείων προς νοικοκυριά στην Κύπρο γίνονταν αυστηρότερα από το τρίτο τρίμηνο του 2011 μέχρι και το τέταρτο τρίμηνο του 2014. Από το πρώτο τρίμηνο του 2015, τα συγκεκριμένα κριτήρια συνεχίζουν να παραμένουν κατά βάση αμετάβλητα (**Διάγραμμα 3**).



Όλοι οι παράγοντες που σχετίζονται με τα κριτήρια χορήγησης στεγαστικών δανείων προς νοικοκυριά παρέμειναν αμετάβλητοι κατά το πρώτο τρίμηνο του 2019 (βλ. **Παράρτημα 2Α**).

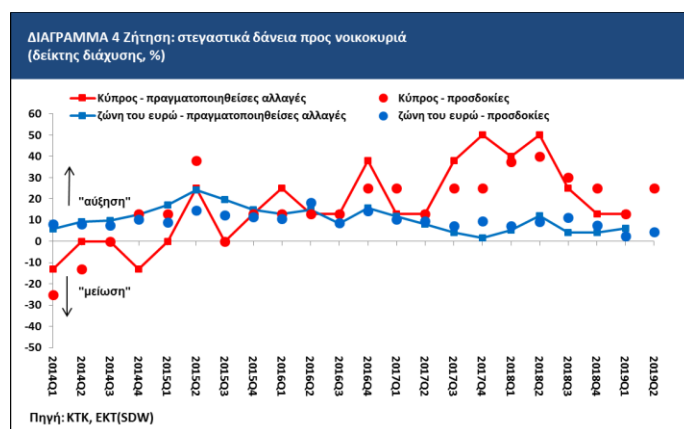
Ταυτόχρονα, οι συνολικοί όροι και προϋποθέσεις χορήγησης στεγαστικών δανείων προς νοικοκυριά παρέμειναν ουσιαστικά αμετάβλητοι. Εντούτοις, σημειώθηκε μικρή μείωση του περιθωρίου των τραπεζών για συνήθη δάνεια, λόγω κυρίως της άσκησης πιέσεων από τον ανταγωνισμό αλλά και της μείωσης στο κόστος κεφαλαίων που συνδέονται με τον ισολογισμό (**Παράρτημα 2Β**).

Όσον αφορά τις προσδοκίες των τραπεζών για το δεύτερο τρίμηνο του 2019, τα κριτήρια χορήγησης στεγαστικών δανείων αναμένεται να παραμείνουν αμετάβλητα στην Κύπρο.

Στη ζώνη του ευρώ, τα κριτήρια χορήγησης προς νοικοκυριά για στεγαστικούς σκοπούς έγιναν αυστηρότερα κατά το πρώτο τρίμηνο του 2019, ενώ αναμένεται να γίνουν περαιτέρω αυστηρότερα κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2019.

Ζήτηση για στεγαστικά δάνεια από νοικοκυριά

Η καθαρή ζήτηση για στεγαστικά δάνεια από νοικοκυριά συνεχίζει να καταγράφει συνεχόμενες αυξήσεις (**Διάγραμμα 4**). Η αύξηση που καταγράφηκε το πρώτο τρίμηνο του 2019 ήταν στο βαθμό που αναμενόταν από τις τράπεζες το προηγούμενο τρίμηνο.



Όλοι οι παράγοντες που επηρεάζουν την καθαρή ζήτηση για στεγαστικά δάνεια από νοικοκυριά παρουσίασαν αύξηση κατά το πρώτο τρίμηνο του 2019 (βλ. **Παράρτημα 2Γ**). Σε γενικές γραμμές, η συνεχιζόμενη σθεναρή

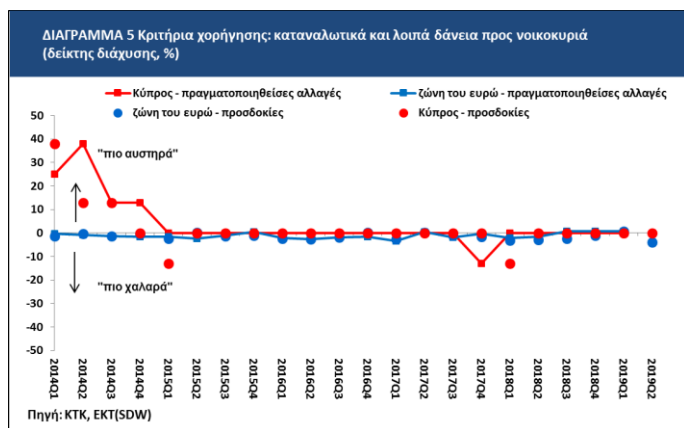
οικονομική ανάπτυξη, η συνεπακόλουθη μείωση της ανεργίας και η μικρή αύξηση στους μισθούς φαίνεται να συνεχίζουν να στηρίζουν την αύξηση στις επενδύσεις για στεγαστικούς σκοπούς.

Σημειώνεται ότι, για το δεύτερο τρίμηνο του 2019 οι τράπεζες στην Κύπρο αναμένουν περαιτέρω αύξηση στην καθαρή ζήτηση για στεγαστικά δάνεια από νοικοκυριά, σε μεγαλύτερο βαθμό από το προηγούμενο τρίμηνο.

Όσον αφορά τη ζώνη του ευρώ, η ζήτηση για στεγαστικά δάνεια αυξήθηκε κατά το πρώτο τρίμηνο του 2019, ενώ οι τράπεζες στη ζώνη του ευρώ αναμένουν επίσης περαιτέρω αύξηση στην καθαρή ζήτηση για στεγαστικά δάνεια από νοικοκυριά κατά το επόμενο τρίμηνο.

Προσφορά: Κριτήρια για τη χορήγηση καταναλωτικών και λοιπών δανείων προς νοικοκυριά

Όπως και στην περίπτωση χορήγησης δανείων προς νοικοκυριά για στεγαστικούς σκοπούς, τα κριτήρια χορήγησης καταναλωτικών και λοιπών δανείων στην Κύπρο παρέμειναν αμετάβλητα κατά το πρώτο τρίμηνο του 2019 (Διάγραμμα 5), όπως αναμενόταν με βάση και τις προσδοκίες των τραπεζών το προηγούμενο τρίμηνο.



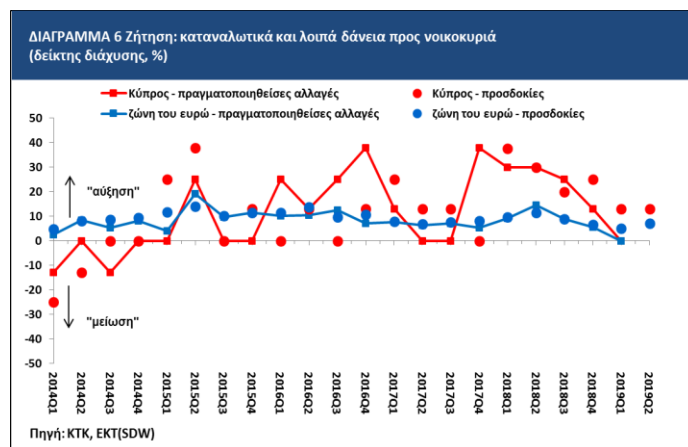
Όλοι οι παράγοντες που σχετίζονται με τα κριτήρια χορήγησης καταναλωτικών και λοιπών δανείων προς νοικοκυριά παρέμειναν αμετάβλητοι (βλ. Παράρτημα 3Α). Οι συνολικοί όροι και προϋποθέσεις χορήγησης καταναλωτικών και λοιπών δανείων παρέμειναν επίσης αμετάβλητοι (Παράρτημα 3Β).

Οι τράπεζες στην Κύπρο αναμένουν ότι τα κριτήρια χορήγησης καταναλωτικών και λοιπών δανείων θα παραμείνουν αμετάβλητα το δεύτερο τρίμηνο του 2019.

Τα κριτήρια χορήγησης δανείων από τις τράπεζες προς τα νοικοκυριά για καταναλωτικούς και λοιπούς σκοπούς στη ζώνη του ευρώ έγιναν ελαφρώς αυστηρότερα κατά το πρώτο τρίμηνο του 2019, ενώ κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2019 αναμένεται να γίνουν χαλαρότερα.

Ζήτηση για καταναλωτικά και λοιπά δάνεια από νοικοκυριά

Η καθαρή ζήτηση καταναλωτικών και λοιπών δανείων από νοικοκυριά στην Κύπρο παρέμεινε αμετάβλητη κατά το πρώτο τρίμηνο του 2019, σε αντίθεση με τις προσδοκίες των τραπεζών το προηγούμενο τρίμηνο για περαιτέρω αύξηση της ζήτησης των εν λόγω δανείων (Διάγραμμα 6).



Όλοι οι παράγοντες που συνέβαλαν στη ζήτηση των καταναλωτικών και λοιπών δανείων από νοικοκυριά παρέμειναν αμετάβλητοι (βλ. Παράρτημα 3Γ).

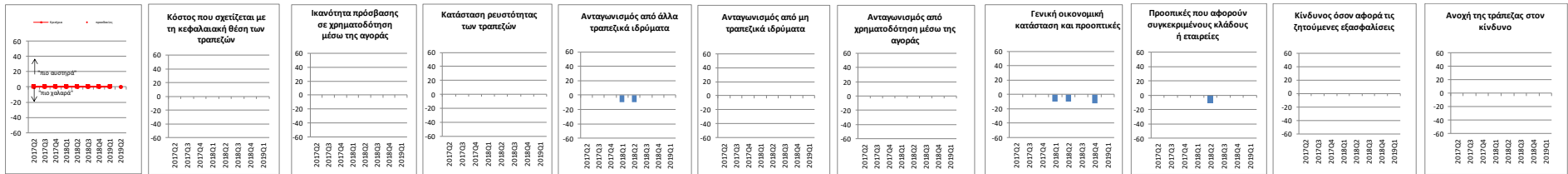
Όσον αφορά τις προσδοκίες για το δεύτερο τρίμηνο του 2019, η καθαρή ζήτηση των καταναλωτικών και λοιπών δανείων από νοικοκυριά στην Κύπρο αναμένεται να καταγράψει αύξηση.

Στη ζώνη του ευρώ, η ζήτηση για καταναλωτικά και λοιπά δάνεια από νοικοκυριά σημείωσε πολύ μικρή αύξηση κατά το πρώτο τρίμηνο του 2019 και αναμένεται να

καταγράψει περαιτέρω αύξηση κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2019.

Παράρτημα 1. Δάνεια ή πιστωτικά όρια προς επιχειρήσεις από NXI στην Κύπρο (δείκτης διάχυσης)

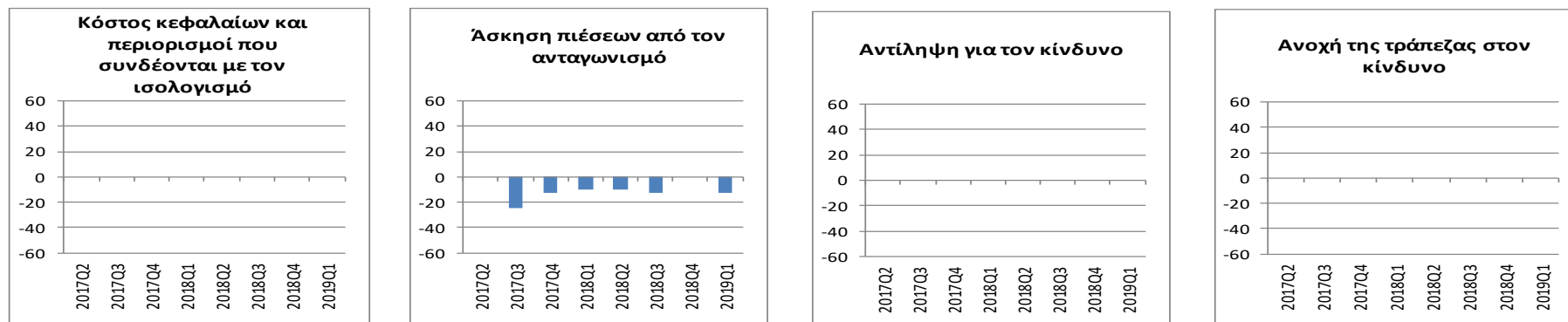
(Α) Προσφορά - Κύριοι παράγοντες που επηρέασαν τα κριτήρια των τραπεζών για τη χορήγηση δανείων ή πιστωτικών ορίων προς επιχειρήσεις



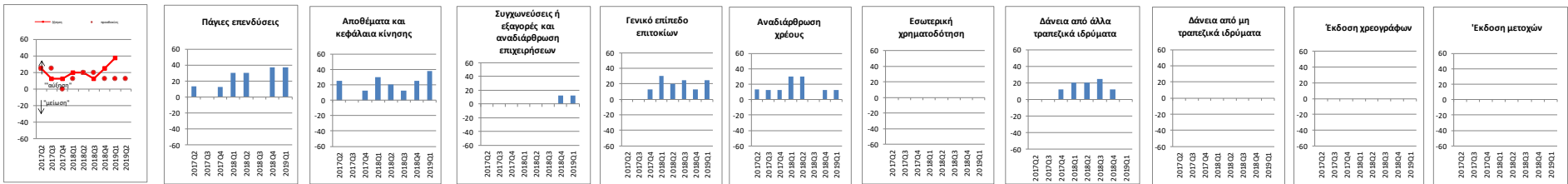
(Β) Προσφορά - Όροι εφαρμογής για τη χορήγηση δανείων ή πιστωτικών ορίων προς επιχειρήσεις



Κύριοι παράγοντες που επηρέασαν τους όρους εφαρμογής για τη χορήγηση δανείων ή πιστωτικών ορίων προς επιχειρήσεις



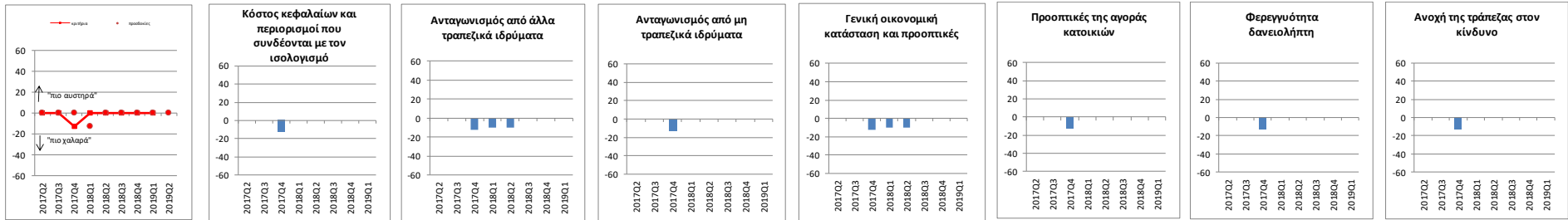
(Γ) Ζήτηση - Κύριοι παράγοντες που επηρέασαν τη ζήτηση για δάνεια ή πιστωτικά όρια προς επιχειρήσεις



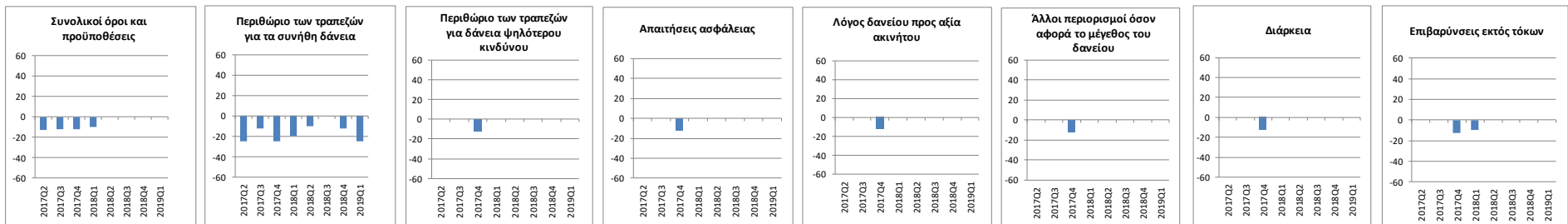
Σημείωση: στις περιπτώσεις που δεν διακρίνονται ιστογράμματα ο δείκτης διάχυσης είναι στο 0 για το συγκεκριμένο τρίμηνο και μπορεί να υποδηλοί (1) ότι δεν σημειώθηκε μεταβολή από το προηγούμενο τρίμηνο, (2) ότι οι απαντήσεις των τραπεζών αντισταθμίζονται μεταξύ τους ή (3) ότι για τη συγκεκριμένη ερώτηση δεν διατίθενται στοιχεία.

Παράρτημα 2. Στεγαστικά δάνεια προς νοικοκυριά από NXI στην Κύπρο (δείκτης διάχυσης)

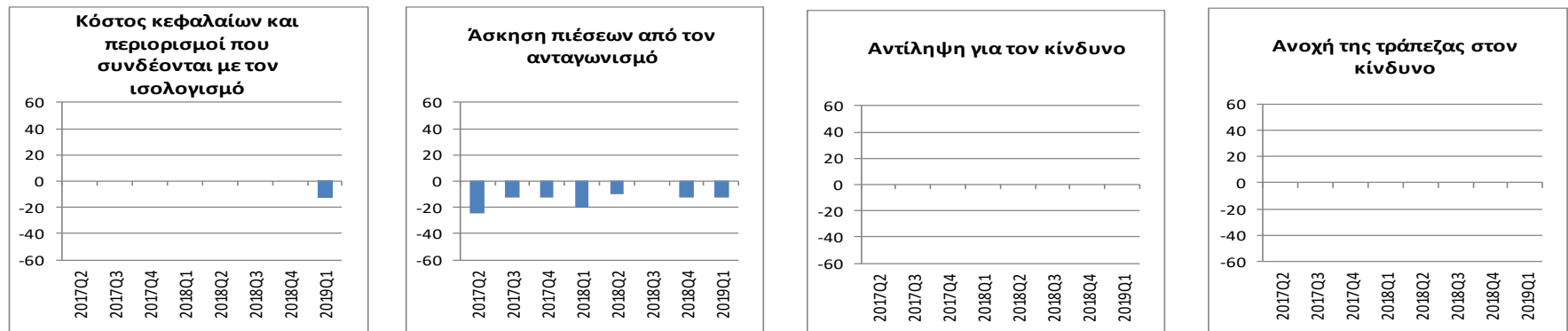
(Α) Προσφορά - Κύριοι παράγοντες που επηρέασαν τα κριτήρια των τραπεζών για τη χορήγηση στεγαστικών δανείων προς νοικοκυριά



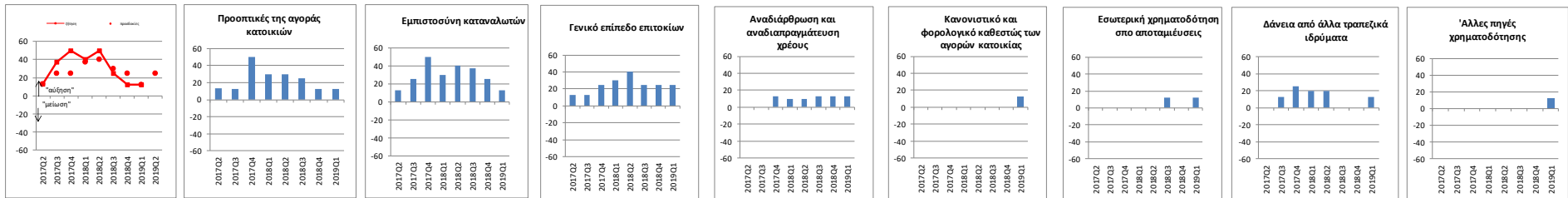
(Β) Προσφορά - Όροι εφαρμογής για τη χορήγηση στεγαστικών δανείων προς νοικοκυριά



Κύριοι παράγοντες που επηρέασαν τους όρους εφαρμογής για τη χορήγηση στεγαστικών δανείων ή πιστωτικών ορίων προς νοικοκυριά



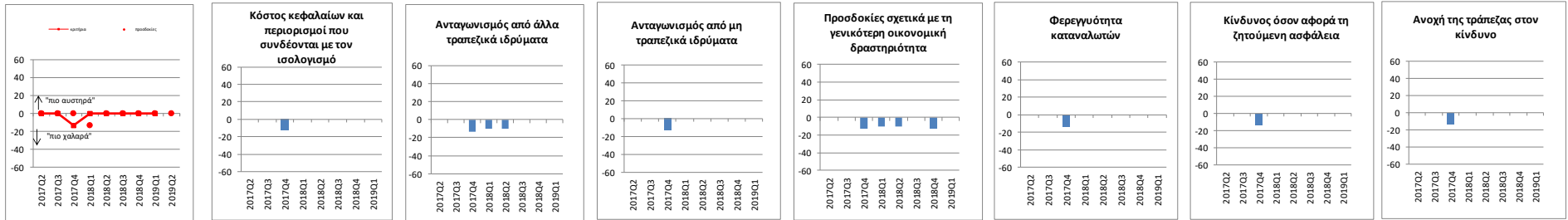
(Γ) Ζήτηση - Κύριοι παράγοντες που επηρέασαν τη ζήτηση για στεγαστικά δάνεια προς νοικοκυριά



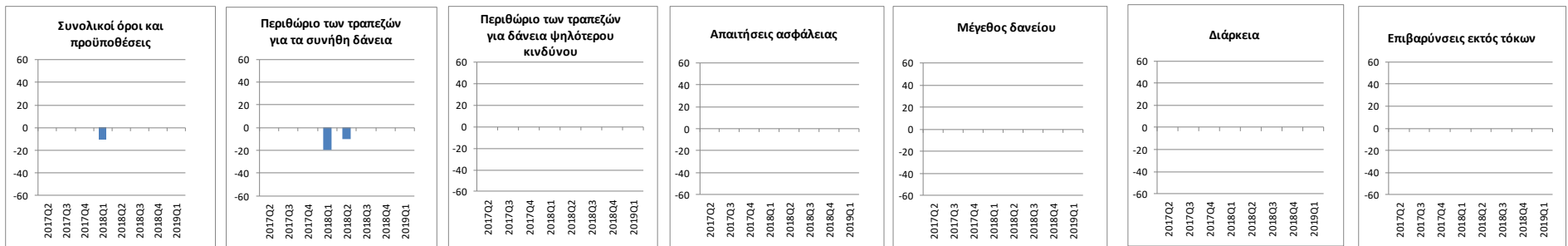
Σημείωση: στις περιπτώσεις που δεν διακρίνονται ιστογράμματα ο δείκτης διάχυσης είναι στο 0 για το συγκεκριμένο τρίμηνο και μπορεί να υποδηλοί (1) ότι δεν σημειώθηκε μεταβολή από το προηγούμενο τρίμηνο, (2) ότι οι απαντήσεις των τραπεζών αντισταθμίζονται μεταξύ τους ή (3) ότι για τη συγκεκριμένη ερώτηση δεν διατίθενται στοιχεία.

Παράρτημα 3. Καταναλωτικά και λοιπά δάνεια προς νοικοκυριά από ΝΧΙ στην Κύπρο (δείκτης διάχυσης)

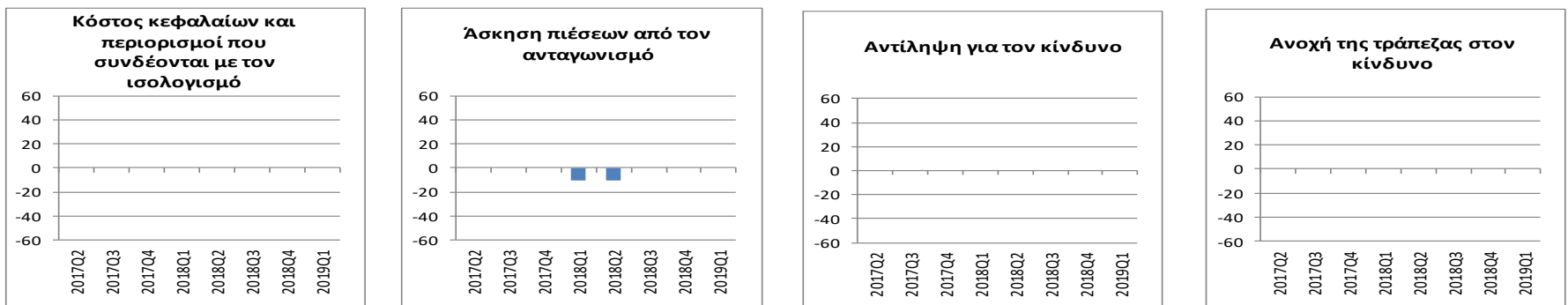
(Α) Προσφορά - Κύριοι παράγοντες που επηρέασαν τα κριτήρια των τραπεζών για τη χορήγηση καταναλωτικών και λοιπών δανείων προς νοικοκυριά



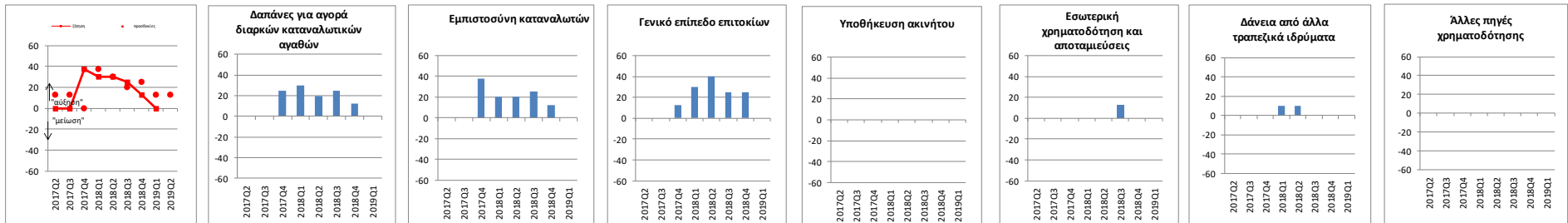
(Β) Προσφορά - Όροι εφαρμογής για τη χορήγηση καταναλωτικών και λοιπών δανείων προς νοικοκυριά



Κύριοι παράγοντες που επηρέασαν τους όρους εφαρμογής για τη χορήγηση καταναλωτικών και λοιπών δανείων ή πιστωτικών ορίων προς νοικοκυριά



(Γ) Ζήτηση - Κύριοι παράγοντες που επηρέασαν τη ζήτηση για καταναλωτικά και λοιπά δάνεια προς νοικοκυριά



Σημείωση: στις περιπτώσεις που δεν διακρίνονται ιστογράμματα ο δείκτης διάχυσης είναι στο 0 για το συγκεκριμένο τρίμηνο και μπορεί να υποδηλοί (1) ότι δεν σημειώθηκε μεταβολή από το προηγούμενο τρίμηνο, (2) ότι οι απαντήσεις των τραπεζών αντισταθμίζονται μεταξύ τους ή (3) ότι για τη συγκεκριμένη ερώτηση δεν διατίθενται στοιχεία.

Σημειώσεις:

Η Έρευνα Τραπεζικών Χορηγήσεων αποτελεί μια ποιοτική έρευνα για τις τραπεζικές χορηγήσεις στη ζώνη του ευρώ και βασικός της στόχος είναι η βελτίωση της πληροφόρησης για τις συνθήκες χρηματοδότησης στη ζώνη του ευρώ. Το ερωτηματολόγιο της έρευνας απευθύνεται σε ένα αντιπροσωπευτικό δείγμα των τραπεζών της κάθε χώρας της ζώνης του ευρώ και καλύπτει ένα ευρύ φάσμα θεμάτων για το δανεισμό στις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά. Για παράδειγμα, περιλαμβάνει ερωτήσεις που αφορούν τα κριτήρια για την έγκριση των δανείων, τους όρους και τις προϋποθέσεις χορήγησης πιστώσεων καθώς και την αξιολόγηση των τραπεζών για τις συνθήκες που επηρεάζουν τη ζήτηση των δανείων. Περαιτέρω πληροφορίες θα βρείτε στην περιγραφή της μεθοδολογίας της εν λόγω έρευνας:

https://www.centralbank.cy/images/media/pdf_el/Methodology_100210.pdf

Σημειώνεται ότι από τον Απρίλιο 2015 το ερωτηματολόγιο της Έρευνας Τραπεζικών Χορηγήσεων έχει εμπλουτιστεί με επιπρόσθετες ερωτήσεις.

Τα αποτελέσματα της Έρευνας Τραπεζικών Χορηγήσεων, η οποία διεξήχθη τον Απρίλιο του 2019, αναφέρονται στις αλλαγές που σημειώθηκαν το πρώτο τρίμηνο του 2019 σε σύγκριση με το προηγούμενο τρίμηνο και στις προσδοκίες των τραπεζών για το δεύτερο τρίμηνο του 2019 όσον αφορά τα κριτήρια χορήγησης και τη ζήτηση δανείων ή πιστωτικών ορίων σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά¹.

Επισημαίνεται ότι τα αποτελέσματα της έρευνας βασίζονται στις απαντήσεις των τραπεζών που συμμετέχουν στην εν λόγω έρευνα και εκφράζουν τη δική τους αντίληψη για τη χρηματοδοτική αγορά. Τα αποτελέσματα δεν αντιπροσωπεύουν εκτιμήσεις ή συμπεράσματα της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

1. Τα αποτελέσματα της εν λόγω έρευνας για την Κύπρο δεν είναι σταθμισμένα ως προς το μερίδιο αγοράς της κάθε τράπεζας που λαμβάνει μέρος στην έρευνα, επομένως οι απαντήσεις όλων των συμμετεχόντων έχουν την ίδια βαρύτητα. Η έρευνα καλύπτει περίπου το 90% της αγοράς χορηγήσεων στην Κύπρο που δίνονται σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά της ζώνης του ευρώ. Για την ανάλυση των συγκεντρωτικών αποτελεσμάτων της Κύπρου και της ζώνης του ευρώ χρησιμοποιείται ο δείκτης διάχυσης (diffusion index). Σημειώνεται ότι ο δείκτης διάχυσης στο 0 μπορεί να υποδηλοί (α) ότι δεν σημειώθηκε μεταβολή από το προηγούμενο τρίμηνο (β) ότι οι απαντήσεις των τραπεζών αντισταθμίζονται μεταξύ τους ή (γ) ότι για τη συγκεκριμένη ερώτηση δεν διατίθενται στοιχεία.