



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘ. 2606/21.2.2008

ΘΕΜΑ: Κωδικοποίηση των στοιχείων και πληροφοριών που οφείλουν να υποβάλλουν σε περιοδική βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος τα πιστωτικά ιδρύματα για σκοπούς άσκησης εποπτείας – Αντικατάσταση της ΠΔ/ΤΕ 2563/19.7.2005 – Καθορισμός προσώπων που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος και ειδικότερα το άρθρο 55Α αυτού, όπως ισχύει,
- β) τις διατάξεις του ν. 3601/1.8.2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις»,
- γ) την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων»,
- δ) την ΠΔ/ΤΕ 2563/17.7.2005 «Τροποποίηση και κωδικοποίηση της ΠΔ/ΤΕ 1313/9.6.1988 με θέμα «Στοιχεία που θα υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος για την άσκηση ελέγχου φερεγγυότητας, ρευστότητας και αποδοτικότητας», όπως ισχύει,
- ε) τις σχετικές με την εφαρμογή του ν. 3601/1.8.2007 αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ 2587/20.8.2007, 2588/20.8.2007, 2589/20.8.2007, 2590/20.8.2007, 2591/20.8.2007, 2593/20.8.2007, 2594/20.8.2007 και 2596/20.8.2007),
- στ) την ΠΔ/ΤΕ 2598/2.11.2007 «Πλαίσιο εποπτείας καλυμμένων ομολογιών που εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα (covered bonds)»,
- ζ) τις οδηγίες της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (CEBS) της 13/1/2006, σχετικά με την καθιέρωση από τις εποπτικές αρχές των κρατών μελών ενιαίων υποδειγμάτων : α) υπολογισμού της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με τις Οδηγίες 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ, "COREP" και β) οικονομικών καταστάσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων που εφαρμόζουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, "FINREP",
- η) την ανάγκη ανάλογης αναμόρφωσης του περιεχομένου της ΠΔ/ΤΕ 2563/19.7.2005 ως προς τα υποβαλλόμενα για σκοπούς εποπτείας στην Τράπεζα της Ελλάδος στοιχεία, έτσι ώστε: i) τα υποβαλλόμενα στοιχεία των εποπτευόμενων ιδρυμάτων να ανταποκρίνονται στο νέο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας με τη χρήση των Κοινών Υποδειγμάτων Υποβολής Εποπτικών Στοιχείων (Common Reporting – CoRep) που



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

έχουν προταθεί από την Επιτροπή των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (Committee of European Banking Supervisors), ii) οι βασικές οικονομικές καταστάσεις των ιδρυμάτων που εφαρμόζουν Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα/ Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΛΠ/ΔΠΧΠ) να υποβάλλονται βάσει των προταθέντων από την προαναφερθείσα Επιτροπή Υποδειγμάτων Παροχής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Financial Reporting – FinRep) και iii) να αντικατασταθούν, είτε να προστεθούν όπου απαιτείται, άλλοι πίνακες εποπτικής πληροφόρησης, λόγω σημαντικών αλλαγών του νομικού και κανονιστικού πλαισίου, κατάλληλα προσαρμοσμένων στις εξελίξεις, μεριμνώντας ταυτόχρονα για τη μείωση του διοικητικού βάρους στους υπόχρεους για την υποβολή εποπτικών στοιχείων,

ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ

Να ορίσει τις υποχρεώσεις των εποπτευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων που αναφέρονται στο Κεφάλαιο ΙΙ της Πράξης αυτής για την περιοδική υποβολή στην Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος στοιχείων για την άσκηση προληπτικής εποπτείας, ως εξής:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι: ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑ ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

| |
|---|
| A. Μετοχική διάρθρωση – Ειδικές συμμετοχές – Πρόσωπα με «ειδική σχέση» με το υπόχρεο σε υποβολή στοιχείων ίδρυμα – Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς τα πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με το ίδρυμα |
|---|

1. Αναλυτικά στοιχεία για τους μετόχους του ιδρύματος συμπληρώνονται στους πίνακες του **Υποδείγματος Α01 «Μετοχική διάρθρωση και στοιχεία μετόχων»**, σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες συμπλήρωσής του για τις πιο κάτω κατηγορίες μετόχων:
 - α) τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα (δηλαδή μέσω τρίτων προσώπων) ποσοστό ίσο ή ανώτερο του 5% του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου του υπόχρεου σε υποβολή στοιχείων ιδρύματος. Για τον υπολογισμό του ποσοστού αυτού λαμβάνονται υπόψη και τα δικαιώματα που κατέχονται από τρίτους και ρητά αναφέρονται στο άρθρο 10 του ν. 3556/2007.
 - β) τους δέκα μεγαλύτερους μετόχους, σε περίπτωση που οι μέτοχοι αυτοί δεν έχουν ήδη περιληφθεί στην προηγούμενη κατηγορία,
 - γ) τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα τα οποία ασκούν τον έλεγχο του υπόχρεου ιδρύματος μέσω γραπτών ή άλλων συμφωνιών ή μέσω κοινής δράσης,
 - δ) τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που ελέγχουν, κατά την έννοια της παρ. 12 του άρθρου 2 του ν. 3601/1.8.2007, άμεσα ή έμμεσα, τα νομικά πρόσωπα που περιλαμβάνονται στις ανωτέρω κατηγορίες μετόχων (α) έως (γ).

Υπογραμμίζεται ότι η υποβολή των πιο πάνω στοιχείων μετόχων σε περιοδική βάση δεν υποκαθιστά την υποχρέωση των εποπτευόμενων ιδρυμάτων να υποβάλλουν, στις περιπτώσεις που υπάρξει οποιαδήποτε μεταβολή, τις πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους 1, 2, 9 και 10 εδάφιο β) του άρθρου 24 του ν. 3601/1.8.2007.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

2. Οι συμμετοχές του πιστωτικού ιδρύματος σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα συμπληρώνονται στο **Υπόδειγμα Α02 «Στοιχεία για τις ειδικές συμμετοχές και τα κατεχόμενα λοιπά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα»**. Ειδικότερα, καταγράφονται, σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες συμπλήρωσης, οι ειδικές συμμετοχές του ιδρύματος, κατά την έννοια της παραγράφου 13 του άρθρου 2 του ν. 3601/1.8.2007, σε επιχειρήσεις που ορίζονται στην παρ. 3 του άρθρου 23 του ν. 3601/1.8.2007.
3. Στους πίνακες του **Υποδείγματος Α03 «Ειδικές συμμετοχές του ιδρύματος σε επιχειρήσεις εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα»** αναφέρονται οι ειδικές συμμετοχές του ιδρύματος σε επιχειρήσεις που δεν ανήκουν στον χρηματοπιστωτικό τομέα σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 3 του άρθρου 23 του ν. 3601/1.8.2007, για τις οποίες ισχύουν οι περιορισμοί των παρ. 1 και 2 του άρθρου 23 του ν. 3601/1.8.2007.
4. Τα κατωτέρω πρόσωπα ορίζονται για εποπτικούς σκοπούς, δυνάμει της εξουσιοδοτικής διάταξης του εδαφίου (δ) της παραγράφου 12 του άρθρου 5 του ν. 3601/1.8.2007, ως πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με το υπόχρεο ίδρυμα:
 - α) Μέτοχοι του ιδρύματος όπως ορίζονται στα εδάφια (α) έως (δ) της παρ. 1 ανωτέρω.
 - β) Νομικά πρόσωπα τα οποία, άμεσα ή έμμεσα, ελέγχονται από το ίδρυμα ή στα οποία αυτό κατέχει ειδική συμμετοχή, όπως περιγράφονται ανωτέρω στην παράγραφο 2.
 - γ) Νομικά πρόσωπα με τα οποία το ίδρυμα βρίσκεται υπό κοινό έλεγχο.
 - δ) Φυσικά ή νομικά πρόσωπα με τα οποία το ίδρυμα έχει στενούς δεσμούς κατά την έννοια της παραγράφου 16 του άρθρου 2 του ν. 3601/1.8.2007, εφόσον δεν περιλαμβάνονται στις ανωτέρω κατηγορίες (α) και (β).
 - ε) Φυσικά πρόσωπα που ασκούν διοικητικά καθήκοντα στο ίδρυμα και ειδικότερα:
 - i) τα μέλη του διοικητικού του συμβουλίου (Δ.Σ.) του ιδρύματος και της μητρικής του, των υπεύθυνων προσώπων για τον προσανατολισμό της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος (που αναφέρονται στο εδάφιο (γ) της παραγράφου 10 του άρθρου 5 του ν. 3601/1.8.2007), καθώς και τα μέλη επιτροπών του Δ.Σ του ιδρύματος και της μητρικής του, όπως ορίζονται στο κεφάλαιο IV της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006,
 - ii) ανώτατα διευθυντικά στελέχη του ιδρύματος, τα οποία παρότι δεν είναι μέλη των οργάνων που προαναφέρθηκαν, λαμβάνουν διαχειριστικές αποφάσεις που επηρεάζουν τη μελλοντική εξέλιξη και την επιχειρησιακή στρατηγική του υπόχρεου ιδρύματος. Στα στελέχη αυτά περιλαμβάνονται, οι Γενικοί Διευθυντές και οι υπεύθυνοι των μονάδων Διαχείρισης Διαθεσίμων και Επενδύσεων, Πιστοδοτήσεων, καθώς και Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου και Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Asset Management),
 - iii) υπεύθυνοι των μονάδων Εσωτερικής Επιθεώρησης, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων.
 - στ) Οι σύζυγοι, τα τέκνα και οι λοιποί οικονομικά εξαρτώμενοι συγγενείς των προσώπων που ασκούν τα καθήκοντα των ανωτέρω περιπτώσεων ε(i) και ε(ii),



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ζ) Νομικά πρόσωπα:

- i) τα διοικητικά καθήκοντα του οποίου ασκούνται από φυσικό πρόσωπο αναφερόμενο στην περίπτωση (ε),
- ii) των οποίων τον έλεγχο ασκεί πρόσωπο αναφερόμενο στην περίπτωση (ε),
- iii) τα οποία έχουν συσταθεί προς όφελος προσώπου της περίπτωσης (ε) ή των οποίων τα οικονομικά συμφέροντα είναι ισοδύναμα με αυτά προσώπου της περίπτωσης (ε).

Οι ανωτέρω σχέσεις, για σκοπούς ευχερέστερης παρακολούθησής τους, κωδικο-αριθμούνται στο συνημμένο στην παρούσα Παράρτημα Ι.

5. Για τα ανωτέρω πρόσωπα με ειδική σχέση με το ίδρυμα υποβάλλονται οι πίνακες του **Υποδείγματος Α04 «Απαιτήσεις από Νομικά ή Φυσικά Πρόσωπα που έχουν Ειδική Σχέση με το Πιστωτικό Ίδρυμα»**, σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες.
6. Σε ετήσια βάση, υποβάλλονται στοιχεία για τους **μετόχους που αθροιστικά συγκεντρώνουν στην κατοχή τους την πλειοψηφία των δικαιωμάτων ψήφου του πιστωτικού ιδρύματος**, σύμφωνα με την παρ. 12, του άρθρου 24 του ν. 3601/1.8.2007 (κωδικός Α05).

B. Ίδια κεφάλαια και δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας

7. Για τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων του υπόχρεου ιδρύματος σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2587/20.8.2007 «**Ορισμός των Ιδίων Κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους την Ελλάδα**» συμπληρώνεται ο πίνακας εποπτικών ιδίων κεφαλαίων του **Υποδείγματος Β01**, σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες που παρατίθενται.
8. Στο **Υπόδειγμα Β02** μεταφέρονται από τα αντίστοιχα Υποδείγματα, οι «**Κεφαλαιακές απαιτήσεις**» του υπόχρεου ιδρύματος που υπολογίσθηκαν ανά κατηγορία ανοίγματος και συγκεντρωτικά, σύμφωνα με την επιλεγείσα προσέγγιση, για την κάλυψη α) του πιστωτικού κινδύνου, περιλαμβανομένου του κινδύνου αντισυμβαλλομένου και απομείωσης αξίας εισπρακτέων (Υποδείγματα Γ01 έως Γ04), β) των κινδύνων αγοράς (θέσης, συναλλάγματος και εμπορευμάτων - Υποδείγματα Δ01 έως Δ20) και γ) του λειτουργικού κινδύνου (Υποδείγματα Ε01, Ε02).
9. Στο **Υπόδειγμα Β03** υπολογίζεται ο **δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας** του υπόχρεου ιδρύματος καθώς και το πλεόνασμα ή το τυχόν έλλειμμα εποπτικών κεφαλαίων που προκύπτει τόσο πριν από τη διαδικασία εσωτερικής αξιολόγησης του ιδρύματος όσο και μετά από αυτή.
10. Στο **Υπόδειγμα Β04** αναλύονται τα ποσά που προέρχονται από τη «**Διπλή Μόχλευση**» των διαθέσιμων κεφαλαίων του ιδρύματος, σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες συμπλήρωσης.
11. Στο **Υπόδειγμα Β05** συμπληρώνονται τα ποσά των **ιδίων κεφαλαίων των υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους εκτός του Ενιαίου Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ)** και πληρούν τις κείμενες διατάξεις περί ισοδύναμης εποπτείας.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Γ. Πιστωτικός κίνδυνος και κίνδυνος αντισυμβαλλομένου

12. Τα στοιχεία για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου που υπολογίζονται, για το σύνολο ή ένα μέρος των ανοιγμάτων του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με την **τυποποιημένη προσέγγιση** βάσει της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, συμπληρώνονται ανά κατηγορία ανοίγματος και συνολικά στους πίνακες του **Υποδείγματος Γ01**.
13. Τα στοιχεία για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου που υπολογίζονται, για το σύνολο ή μέρος των ανοιγμάτων του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του υποβάλλοντος ιδρύματος, με την **προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων** βάσει της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, συμπληρώνονται στους πίνακες των **Υποδειγμάτων Γ02Α και Γ02Β**.
14. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που προκύπτουν από **τιτλοποιήσεις απαιτήσεων ή άλλων στοιχείων ενεργητικού** του ιδρύματος κατά τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2593/20.8.2007, υπολογίζονται βάσει των πινάκων του **Υποδείγματος Γ03**, εάν ακολουθείται η τυποποιημένη προσέγγιση και βάσει των πινάκων του **Υποδείγματος Γ04**, εάν ακολουθείται η προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων. Στο **Υπόδειγμα Γ05** υποβάλλονται πληροφοριακά στοιχεία που αφορούν τιτλοποιήσεις απαιτήσεων.
15. Τα στοιχεία βάσει των οποίων υπολογίζονται οι ελάχιστες εποπτικές προβλέψεις σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2442/29.1.1999, όπως ισχύει, καθώς και οι μεταβολές **πιστοληπτικής διαβάθμισης των πιστούχων** του υποβάλλοντος ιδρύματος, συμπληρώνονται στα **Υποδείγματα Γ06 και Γ07**, αντίστοιχα.

Δ.1. Κίνδυνοι αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών – Κίνδυνος συναλλάγματος

16. Τα στοιχεία για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007 (Παράρτημα Ι, Τμήμα Γ1) έναντι του **ειδικού κινδύνου θέσης σε χρεωστικούς τίτλους, καθώς και σε παράγωγα επί χρεωστικών τίτλων, επιτοκίων και συναλλάγματος**, συμπληρώνονται στα **Υποδείγματα Δ01 και Δ02**, σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες.
17. Τα στοιχεία για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τη ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007 (Παράρτημα Ι, Τμήμα Γ2) έναντι του **γενικού κινδύνου θέσης σε χρεωστικούς τίτλους καθώς και σε παράγωγα επί χρεωστικών τίτλων, επιτοκίων και συναλλάγματος** με βάση τη ληκτότητα, συμπληρώνονται σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες στα **Υποδείγματα Δ03 και Δ04**, αντίστοιχα.
18. Τα στοιχεία για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του **γενικού κινδύνου θέσης σε χρεωστικούς τίτλους και σε παράγωγα επί χρεωστικών τίτλων, επιτοκίων και συναλλάγματος**, με βάση το μέσο σταθμικό δείκτη διάρκειας που υπολογίζονται σύμφωνα με τη ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007 (Παράρτημα Ι, Τμήμα Γ3) συμπληρώνονται στα **Υποδείγματα Δ05 και Δ06**, αντίστοιχα.
19. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του **ειδικού και γενικού κινδύνου θέσης σε μετοχές και παράγωγα επί μετοχών και δεικτών μετοχών** που υπολογίζονται σύμφωνα με τη ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007 (Παράρτημα Ι, Τμήμα Δ), συμπληρώνονται στα **Υποδείγματα Δ07 και Δ08**, αντίστοιχα.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

20. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του **κινδύνου θέσης σε μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ), σε δομημένα προϊόντα ή σε προϊόντα υψηλής μόχλευσης (hedge funds), του ποσού των περιθωρίων εγγύησης σε παράγωγα καθώς και έναντι του κινδύνου Gamma και Vega σε παράγωγα**, όπως υπολογίζονται σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007 (Παράρτημα Ι, Τμήμα Ε και Η, και Παράρτημα ΙV, Τμήμα Γ), συμπληρώνονται στο **Υπόδειγμα Δ09**, σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες.
21. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του **κινδύνου διακανονισμού παράδοσης** χρεωστικών τίτλων, μετοχών, ξένων νομισμάτων και βασικών εμπορευμάτων, καθώς επίσης και οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τις **ατελείς συναλλαγές**, όπως υπολογίζονται σύμφωνα με τη ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007 (Παράρτημα ΙΙ, Τμήμα Α και Β) συμπληρώνονται στα **Υποδείγματα Δ10 και Δ11**, αντίστοιχα.
22. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του **κινδύνου τιμών συναλλάγματος**, όπως υπολογίζονται σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007 (Παράρτημα ΙΙΙ, Τμήμα Β και Γ) συμπληρώνονται στα **Υποδείγματα Δ12, Δ13, Δ13Α, Δ14 και Δ14Α**.
23. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του **κινδύνου θέσης σε βασικά εμπορεύματα και παράγωγα μέσα επί εμπορευμάτων** που υπολογίζονται με βάση τη ληκτότητα, σύμφωνα με τη ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007 (Παράρτημα ΙV, Τμήμα Β και Δ), συμπληρώνονται σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες στα **Υποδείγματα Δ15, Δ15Α, Δ16, Δ16Α και Δ17**.
24. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του **κινδύνου από υπερβάσεις ορίων μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων** που υπολογίζονται σύμφωνα με το Παράρτημα ΙV της ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007 συμπληρώνονται στο **Υπόδειγμα Δ18**.
25. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του **ειδικού και γενικού κινδύνου θέσης, του κινδύνου τιμών συναλλάγματος και του κινδύνου εμπορευμάτων, που υπολογίζονται με εσωτερικό υπόδειγμα**, βάσει της ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007 (Παράρτημα V, Τμήμα Γ και Δ) συμπληρώνονται σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες στο **Υπόδειγμα Δ19**.
26. Τέλος, στο **Υπόδειγμα Δ20** εμφανίζονται συγκεντρωτικά οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του κινδύνου αγοράς.

Δ.2. Πληροφοριακά στοιχεία για τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών

27. Αναλυτικά στοιχεία των θέσεων του υπόχρεου ιδρύματος σε επενδυτικά κεφάλαια υψηλής μόχλευσης (hedge funds), σε ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια (private equities), σε δομημένα προϊόντα (structured products) κατά την έννοια της παρ. 11 του Τμήματος Β της ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007, καθώς και τα στοιχεία των λοιπών θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών συμπληρώνονται, σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες στα **Υποδείγματα Δ21 ως Δ25**.
Ως επενδυτικά κεφάλαια υψηλής μόχλευσης ορίζονται τα κεφάλαια, τα οποία διαχειρίζεται ένας διαχειριστής με βάση μία επενδυτική στρατηγική, η οποία μεταξύ άλλων περιλαμβάνει τοποθετήσεις σε αξιόγραφα, παράγωγα ή άλλα στοιχεία σε ένα ευρύ φάσμα αγορών, με συνδυασμένη χρηματοοικονομική μόχλευση, με σκοπό την επίτευξη θετικών αποδόσεων.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Ως ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια ορίζονται τα κεφάλαια, τα οποία επενδύονται σε μετοχές άλλων εταιρειών με σκοπό την απόκτησή του ελέγχου τους, προκειμένου να προβούν στη συνέχεια σε αντικατάσταση της διοίκησης της επιχείρησης, αναδιάρθρωση και αναδιοργάνωση αυτής, με τελικό στόχο την πώλησή της και την αποκόμιση κέρδους.

Ε. Λειτουργικός κίνδυνος

28. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του **λειτουργικού κινδύνου** που υπολογίζονται βάσει τις ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007, συμπληρώνονται σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες στα **Υποδείγματα Ε01 και Ε02**.

ΣΤ. Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και κίνδυνος συγκέντρωσης

29. Υποβάλλονται στοιχεία για την **εποπτεία και τον έλεγχο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων**, κατά τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2596/20.8.2007 «Εποπτεία και έλεγχος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων», όπως ισχύει στα **Υποδείγματα ΣΤ01 έως ΣΤ03**.
30. Στοιχεία **μεγάλων οφειλετών – οφειλών** (**Υποδείγματα ΣΤ04 και ΣΤ05**). Τα στοιχεία αυτά υποβάλλονται σε ενοποιημένη βάση, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα υπάγεται στις σχετικές διατάξεις και σε ατομική βάση σε αντίθετη περίπτωση. Καθορίζεται **ενιαίο όριο αναφοράς των ανοιγμάτων και διακοπής της αναγγελίας τους στο ποσό του 1 εκατ. ευρώ**.
31. Στοιχεία **χρηματοδοτικών ανοιγμάτων** των πιστωτικών ιδρυμάτων **προς κατοίκους εξωτερικού** ανά χώρα και ανά ευρύτερη οικονομική και γεωγραφική ζώνη σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2520/10.2.03. Για τα στοιχεία αυτά υποβάλλονται τα συνημμένα **Υποδείγματα ΣΤ06 ως ΣΤ09**.

Ζ. Κίνδυνος ρευστότητας

32. Υποβάλλονται στοιχεία για τον έλεγχο της επάρκειας της ρευστότητας βάσει της ΠΔ/ΤΕ 2560/1.4.2005 σύμφωνα με τα **Υποδείγματα Ζ01 ως Ζ04**.

Επισημαίνεται επίσης ότι, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να απαιτήσει την υποβολή στοιχείων των Υποδειγμάτων Ζ01 ως Ζ03 εντός εξαιρετικά περιορισμένου χρονικού περιθωρίου (π.χ. εντός μίας εργάσιμης ημέρας), σε περιπτώσεις που κριθεί απαραίτητη η άμεση ενημέρωσή της σχετικά με την επάρκεια ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Η. Οικονομικές καταστάσεις και χρηματοοικονομική πληροφόρηση

33. Υποβάλλονται σε τριμηνιαία βάση (α) Ισολογισμός σύμφωνα με τα **Υποδείγματα Η01, έως Η03** και (β) Κατάσταση αποτελεσμάτων σύμφωνα με το **Υπόδειγμα Η04**.
34. Κοινοποιούνται οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις (ετήσιες και ενδιάμεσες), σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία (**κωδικός Η05**), ως κατωτέρω:
- Ισολογισμός,
 - Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως,
 - Πίνακας Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων,
 - Καταστάσεις Ταμιακών Ροών,
 - Προσάρτημα ή λογιστικές αρχές και επεξηγηματικές σημειώσεις επί των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων,
 - Έκθεση ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων από τους ορκωτούς ελεγκτές
 - Αναλυτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις (τριμηνιαίες στην περίπτωση των εισηγμένων στο ΧΑΑ πιστωτικών ιδρυμάτων).
35. Κοινοποιούνται οι **δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών εταιριών στο εξωτερικό** του υπόχρεου, σε υποβολή στοιχείων, ιδρύματος ή αντίστοιχα οικονομικά στοιχεία που αφορούν τη δραστηριότητά τους στη χώρα εγκατάστασης προκειμένου περί υποκαταστημάτων εξωτερικού (**κωδικός Η06**).
36. **Μηνιαία αναλυτικά ισοζύγια** α', β' και γ' βαθμών λογαριασμών της γενικής λογιστικής. Τα αναλυτικά ισοζύγια της γενικής λογιστικής υποβάλλονται από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, είτε τηρούν το ΚΛΣΤ, σύμφωνα με τα ελληνικά λογιστικά πρότυπα, είτε τηρούν λογιστικά βιβλία βάσει των ΔΛΠ. Επιπλέον, στα υποβαλλόμενα αναλυτικά ισοζύγια θα περιλαμβάνεται αντιστοίχιση των λογαριασμών της γενικής λογιστικής με τους κωδικούς των γραμμών του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως των Υποδειγμάτων Η01, Η02, Η03 και Η04. Δηλαδή, θα πρέπει να κωδικοποιηθεί από τα πιστωτικά ιδρύματα, ποιοι λογαριασμοί γενικής λογιστικής απαρτίζουν κάθε γραμμή του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως. Τα στοιχεία αυτά υποβάλλονται σύμφωνα με τις τεχνικές οδηγίες που διατίθενται από τη ΔΕΠΣ (**κωδικός Η07**).
37. Κοινοποιούνται οι **μηνιαίες λογιστικές καταστάσεις** των υποκαταστημάτων στην Ελλάδα, πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (ΕΟΧ), καθώς και οι **εξαμηνιαίες αναλύσεις αποτελεσμάτων** υποκαταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν έδρα στον Ε.Ο.Χ. (**κωδικοί Η08 και Η09**, αντίστοιχα).

Θ. Καλυμμένες Ομολογίες

Βάσει του Κεφαλαίου IV της ΠΔ/ΤΕ 2598/2.11.2007 υποβάλλονται οι ακόλουθοι πίνακες, οι οποίοι συμπληρώνονται σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες:

38. Πίνακας που αφορά τα στοιχεία ενεργητικού του καλύμματος και των καλυμμένων ομολογιών (**Υπόδειγμα Θ01**).
39. Πίνακας ληκτότητας καλυμμένων ομολογιών και στοιχείων ενεργητικού που συνιστούν το κάλυμμα (**Υπόδειγμα Θ02**).



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

40. Πίνακας παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων για αντιστάθμιση των στοιχείων του καλύμματος (**Υπόδειγμα Θ03**).
41. Πίνακας με τα στοιχεία ενεργητικού του καλύμματος σε καθυστέρηση (**Υπόδειγμα Θ04**).

I. Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

42. Υποβάλλονται στοιχεία που αφορούν ενέργειες καταπολέμησης (α) της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και (β) της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, με βάση τη σχετική ετήσια έκθεση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Παράρτημα 4 της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει (**κωδικός Ι01**).

ΙΑ. Συστήματα Πληροφορικής

Υποβάλλονται τα ακόλουθα στοιχεία σχετικά με τον έλεγχο και τη λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής.

1. Ενημερωτικά στοιχεία για τον **έλεγχο των συστημάτων πληροφορικής**, ως εξής (κωδικός ΙΑ01):
 - i. Ελεγκτικό πρόγραμμα συστημάτων πληροφορικής τρέχοντος έτους και απολογισμός προηγούμενου.
 - ii. Πορίσματα εξωτερικών ελεγκτών για τα συστήματα πληροφορικής.
 - iii. Κρισιμότερες διαπιστώσεις των εσωτερικών ελέγχων.
2. Ενημερωτικά στοιχεία για τη **λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής**, ως εξής (κωδικός ΙΑ02):
 - i. Σημαντικότερα έργα πληροφορικής προς υλοποίηση και σε εξέλιξη καθώς και απολογισμός των σημαντικότερων έργων του προηγούμενου έτους.
 - ii. Περιπτώσεις σοβαρών προβλημάτων και έκτακτων περιστατικών στα συστήματα πληροφορικής (περιπτώσεις απάτης, περιστατικά παραβίασης της ασφάλειας των συστημάτων, μη διαθεσιμότητας κρίσιμων συστημάτων, ενεργοποίησης Σχεδίων Ανάκαμψης από Καταστροφή). Αιτίες και σύντομη περιγραφή των ενεργειών αντιμετώπισής τους.
 - iii. Σημαντικότεροι κίνδυνοι που εντοπίστηκαν στην Ανάλυση των Κινδύνων για τα Συστήματα Πληροφορικής.
 - iv. Ημερομηνίες διεξαγωγής και σημαντικότερες διαπιστώσεις, του προηγούμενου έτους, των:
 - α) δοκιμών των Σχεδίων Συνέχειας Εργασιών και Ανάκαμψης από Καταστροφή, και
 - β) ελέγχων αξιολόγησης της ασφάλειας των δικτύων.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Η πληροφόρηση της παρούσας παραγράφου υποβάλλεται σε ηλεκτρονική μορφή στη Δ.Ε.Π.Σ., από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου των εποπτευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων.

IB. Λοιπά στοιχεία

Τέλος, υποβάλλονται τα ακόλουθα στοιχεία:

43. Στοιχεία για την **κατανομή των νέων στεγαστικών δανείων** με βάση την αναλογία εκταμιευμένου ποσού δανείου και εμπορικής αξίας υπεγγύου ακινήτου (**Υπόδειγμα IB01**).
44. Στοιχεία για τη **δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων στο εξωτερικό** – μέσω υποκαταστημάτων και θυγατρικών εταιρειών (**Υποδείγματα IB02 και IB03**).
45. Στοιχεία για τα χρηματοδοτικά **ανοίγματα του πιστωτικού ιδρύματος προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα** (**Υπόδειγμα IB04**).
46. Στοιχεία για την εκτίμηση του **περιθωρίου φερεγγυότητας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων**, στις οποίες κατέχεται ποσοστό άνω του 20% (**κωδικός IB05**).
47. **Πορίσματα ελέγχου των θυγατρικών εταιριών στο εξωτερικό των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν έδρα στην Ελλάδα** από: α) τις εποπτικές αρχές των χωρών υποδοχής, β) τους εξωτερικούς ελεγκτές και γ) τους εσωτερικούς ελεγκτές του μητρικού πιστωτικού ιδρύματος αναφορικά με τις θυγατρικές εταιρείες και τα υποκαταστήματα του ιδρύματος στο εξωτερικό (**κωδικός IB06**).
48. Στοιχεία που αφορούν τα **ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος**, σύμφωνα με το κεφάλαιο ΣΤ' της ΠΔ/ΤΕ 2527/8.12.2003 (**κωδικός IB07**).
49. Στοιχεία για την εφαρμογή της ΠΔ/ΤΕ 2501/31.10.2002, όπως ισχύει, σχετικά με την ενημέρωση των συναλλασσομένων με τα πιστωτικά ιδρύματα για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους, σύμφωνα με τα κεφάλαια Δ' και Ζ' της εν λόγω Πράξης (**κωδικός IB08**), η υποβολή των οποίων πραγματοποιείται ετησίως. Επιπλέον, τα στοιχεία του κεφαλαίου Ζ' της ανωτέρω Πράξης Διοικητή υποβάλλονται σε κάθε περίπτωση, εφόσον υπάρχουν σημαντικές αλλαγές που αφορούν ιδίως τις διαδικασίες και τον τρόπο ή το περιεχόμενο ενημέρωσης των συναλλασσομένων.
50. Πληροφοριακά στοιχεία που αφορούν το δίκτυο: υποκαταστημάτων των Π.Ι. που λειτουργούν στην Ελλάδα (**Υπόδειγμα IB09**), υποκαταστημάτων στο εξωτερικό των ελληνικών Π.Ι. (**Υπόδειγμα IB10**), υποκαταστημάτων στο εξωτερικό θυγατρικών Π.Ι. των ελληνικών Π.Ι. (**Υπόδειγμα IB11**), λοιπών μονάδων τραπεζικών εργασιών Π.Ι. που λειτουργούν στην Ελλάδα (**Υπόδειγμα IB12**) και Αυτομάτων Ταμειολογιστικών Μηχανών (ΑΤΜ) των Π.Ι. που λειτουργούν στην Ελλάδα και βρίσκονται σε χώρους τρίτων (**Υπόδειγμα IB13**), σύμφωνα με το εδάφιο γ, της παρ. 5, της Ενότητας Α, της ΠΔ/ΤΕ 2603/4.2.2008.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙ: ΠΡΟΘΕΣΜΙΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

Στον ακόλουθο Πίνακα, οι περιπτώσεις όπου η υποχρέωση υποβολής στοιχείων αφορά ποιοτικής φύσεως πληροφορίες είτε ποσοτικά στοιχεία που δεν υποβάλλονται βάσει συγκεκριμένου τυποποιημένου Υποδείγματος αναφέρονται ως κωδικοί (εποπτικής πληροφόρησης).

| ΠΙΝΑΚΕΣ | ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ | ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ | ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ | ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ |
|---|--------------------------------|--------------------|---|---|
| A. ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΔΙΑΘΡΩΣΗ ΚΑΙ ΕΙΔΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ | | | | |
| Μετοχική Διάθρωση του υπόχρεου Ιδρύματος | A01 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | Εντός 35 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 55 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο | - |
| Ειδικές Συμμετοχές: (α) σε Πιστωτικά και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα, Εταιρείες Διαχείρισης Πληροφορικής & Ακινήτων, σε Ασφαλιστικές Εταιρείες και (β) Διακατεχόμενα Λοιπά Στοιχεία των Ιδίων Κεφαλαίων των Εταιριών Αυτών | A02 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | Εντός 45 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 55 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο |
| Ειδικές Συμμετοχές του Ιδρύματος σε Επιχειρήσεις εκτός του Χρηματοπιστωτικού Τομέα | A03 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Απαιτήσεις από Νομικά ή Φυσικά Πρόσωπα που έχουν Ειδική Σχέση με το υπόχρεο Ίδρυμα | A04 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | - |
| Μέτοχοι που Κατέχουν Άμεσα Ποσοστό Ίσο ή Μεγαλύτερο του 1% του Μετοχικού Κεφαλαίου του Π.Ι.», | κωδικός A05 | ΕΤΗΣΙΑ | μέχρι 15 Ιουλίου έκαστου έτους | - |

| Β. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | | | | |
|--|----------------------|-------------------|---|---|
| Πίνακας Ιδίων Κεφαλαίων | B01 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | Εντός 35 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 55 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο | Εντός 45 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 55 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο |
| Κεφαλαιακές απαιτήσεις | B02 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Πληροφοριακά στοιχεία | B03 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Στοιχεία για τον υπολογισμό της διπλής μόχλευσης (Double gearing) | B04 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Ίδια Κεφάλαια υποκαταστήματος πιστωτικού ιδρύματος χώρας εκτός του Ενιαίου Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ) που υπόκειται σε ισοδύναμη εποπτεία με την ασκούμενη στις χώρες του ΕΟΧ | B05 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | - |
| Γ. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ | | | | |
| Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο | | | | |
| Πιστωτικός Κίνδυνος και Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου: Τυποποιημένη Προσέγγιση για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων | Γ01 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Πιστωτικός Κίνδυνος και Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου: Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων | Γ02Α και Γ02Β | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Κεφαλαιακές απαιτήσεις από θέσεις σε τιλοποίηση | | | | |
| Κεφαλαιακές απαιτήσεις από θέσεις σε τιλοποίηση σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση | Γ03 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |

| | | | | |
|--|------------|-------------------|---|---|
| Κεφαλαιακές απαιτήσεις από θέσεις σε τιλοποίηση σύμφωνα με την Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων | Γ04 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | Εντός 35 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 55 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο | Εντός 45 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 55 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο |
| Λεπτομερείς πληροφορίες για την τιλοποίηση από τα μεταβιβάζοντα και τα ανάδοχα πιστωτικά ιδρύματα | Γ05 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Εποπτικές προβλέψεις ζημιών από επισφαλείς απαιτήσεις | | | | |
| Υπολογισμός Ελαχίστων Προβλέψεων | Γ06 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | - |
| Μεταβολές Πιστούχων (Migration Matrix) | Γ07 | ΕΤΗΣΙΑ | Εντός 55 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους | - |
| Δ. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ (Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών) | | | | |
| Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο αγοράς | | | | |
| Ειδικός κίνδυνος θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους | Δ01 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | Εντός 35 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 55 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο | Εντός 45 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 55 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο |
| Ειδικός κίνδυνος θέσης σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα επί χρεωστικών τίτλων επιτοκίων και συναλλάγματος | Δ02 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Γενικός κίνδυνος θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους σε συνάρτηση με τη ληκτότητα | Δ03 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |

| | | | | |
|---|---------------------|-------------------|---|---|
| Γενικός κίνδυνος θέσης σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα επί χρεωστικών τίτλων, επιτοκίων και συναλλάγματος σε συνάρτηση με τη ληκτότητα | Δ04 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | Εντός 35 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 55 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο | Εντός 45 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 55 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο |
| Γενικός κίνδυνος θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους σε συνάρτηση με το μέσο σταθμικό δείκτη διάρκειας | Δ05 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Γενικός κίνδυνος θέσης σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα επί χρεωστικών τίτλων επιτοκίων και συναλλάγματος με το μέσο σταθμικό δείκτη διάρκειας | Δ06 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Γενικός & Ειδικός κίνδυνος θέσης σε μετοχές | Δ07 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Γενικός & Ειδικός κίνδυνος θέσης σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα επί μετοχών δεικτών μετοχών | Δ08 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Κίνδυνος θέσης σε ΟΣΕ, δομημένα προϊόντα & Hedge Funds, Gamma & Vega των δικαιωμάτων προαίρεσης και περιθώρια εγγύησης για τα παράγωγα | Δ09 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Κίνδυνος διακανονισμού / παράδοσης: Ατελείς συναλλαγές | Δ10 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Κίνδυνος διακανονισμού / παράδοσης: Χρεωστικοί τίτλοι, μετοχές ξένα νομίσματα & βασικά εμπορεύματα | Δ11 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Κίνδυνος Τιμών Συναλλάγματος | Δ12 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Συναλλαγματική Θέση (ΕΛΠ) | Δ13 και Δ13Α | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Συναλλαγματική Θέση (ΔΛΠ) | Δ14 και Δ14Α | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |

| | | | | |
|--|---------------------|-------------------|---|---|
| Κίνδυνος Θέσης σε βασικά εμπορεύματα και παράγωγα μέσα επί εμπορευμάτων: Προσέγγιση με βάση τον πίνακα ληκτότητας (Maturity ladder approach) | Δ15 και Δ15Α | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | Εντός 35 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 55 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο | Εντός 45 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 55 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο |
| Κίνδυνος Θέσης σε βασικά εμπορεύματα και παράγωγα μέσα επί εμπορευμάτων: Διευρυμένη προσέγγιση με βάση τον πίνακα ληκτότητας (Extended maturity ladder approach) | Δ16 και Δ16Α | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Κίνδυνος Θέσης σε βασικά εμπορεύματα και παράγωγα μέσα επί εμπορευμάτων: απλουστευμένη προσέγγιση (Simplified approach) | Δ17 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Κίνδυνος από υπερβάσεις ορίων μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων | Δ18 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Γενικός & Ειδικός κίνδυνος θέσης & κίνδυνος τιμών συναλλάγματος & κίνδυνος εμπορεύματος υπολογισμένος με εσωτερικό υπόδειγμα | Δ19 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Συγκεντρωτικός πίνακας υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αγοράς | Δ20 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Πληροφοριακά στοιχεία για τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών | | | | |
| Στοιχεία θέσεων σε επενδυτικά κεφάλαια υψηλής μόχλευσης (Hedge Funds) | Δ21 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | - |
| Στοιχεία θέσεων σε ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια (Private Equity funds) | Δ22 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | - |
| Στοιχεία θέσεων σε δομημένα προϊόντα (Structured Products) | Δ23 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | - |

| | | | | |
|---|-------------|-------------------|---|---|
| Στοιχεία χαρτοφυλακίου συναλλαγών | Δ24 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | Εντός 35 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 55 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο | Εντός 45 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 55 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο |
| ΕΝΠΘ 521/25.2.93 | Δ25 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | - |
| Ε. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ | | | | |
| Λειτουργικός κίνδυνος | Ε01 | ΕΤΗΣΙΑ | Εντός 35 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους | - |
| Λειτουργικός κίνδυνος μικτές ζημιές ανά επιχειρηματική δραστηριότητα και κατηγορία γεγονότων κατά το προηγούμενο έτος | Ε02 | ΕΤΗΣΙΑ | " | - |
| ΣΤ. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ | | | | |
| Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα (συνολικά) | | | | |
| Αναφορά Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων | ΣΤ01 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | Εντός 15 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου | Εντός 45 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 55 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο |
| Ανάλυση Λοιπών Απαιτήσεων | ΣΤ02 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Ανάλυση Εξαιρούμενων Ποσών | ΣΤ03 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Μεγάλοι οφειλέτες | | | | |

| | | | | |
|--|-------------|-------------------|---|---|
| Μεγάλοι οφειλέτες | ΣΤ04 | ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ | - | Εντός 45 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του εξαμήνου |
| Πληροφοριακά Στοιχεία Θυγατρικών / Υποκαταστημάτων Εξωτερικού | ΣΤ05 | ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ | - | " |
| Ανοίγματα προς κατοίκους εξωτερικού | | | | |
| Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα | ΣΤ06 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | Εντός 35 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου | |
| Στοιχεία Τελικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα | ΣΤ07 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | |
| Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα (<i>Αρχικά Διασυνοριακά Ανοίγματα</i>) | ΣΤ08 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | |
| Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους της Χώρας Προέλευσης | ΣΤ09 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | |
| Ζ. ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ | | | | |
| Κατάταξη Απαιτήσεων / Υποχρεώσεων σε Χρονικές Ζώνες | Z01 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | Εντός 15 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου | - |
| Δείκτες Ρευστότητας | Z02 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | - |
| Πληροφοριακά Στοιχεία | Z03 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | - |

| | | | | |
|---|---------------------|---------------------------|--|--|
| Προϋπολογισμένα Μεγέθη | Z04 | ΕΤΗΣΙΑ | Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου | - |
| Η. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ-ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ | | | | |
| Ισολογισμός (Ενεργητικό, Υποχρεώσεις, Καθαρή θέση) σύμφωνα με το υπόδειγμα FINREP (σε ατομική βάση καθώς και σε ενοποιημένη βάση για σκοπούς εποπτείας) | H01, H02 H03 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | Εντός 10 εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευσή τους. Σε περίπτωση καθυστέρησης δημοσίευσης εντός 35 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 55 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο | Εντός 10 εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευσή τους. Σε περίπτωση καθυστέρησης δημοσίευσης εντός 35 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 55 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο |
| Κατάσταση αποτελεσμάτων σύμφωνα με το υπόδειγμα FINREP (σε ατομική βάση καθώς και σε ενοποιημένη βάση για σκοπούς εποπτείας) | H04 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | " |
| Δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις (ετήσιες και ενδιάμεσες) | κωδικός H05 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ/ ΕΤΗΣΙΑ | Εντός 3 εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευσή τους | |
| Δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις θυγατρικών και υποκαταστημάτων εξωτερικού | κωδικός H06 | ΕΤΗΣΙΑ | Εντός 15 εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευσή τους | |
| Αναλυτικά μηνιαία ισοζύγια λογαριασμών | κωδικός H07 | ΜΗΝΙΑΙΑ | Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του μήνα | - |

| | | | | |
|--|--------------------|-------------------|---|---|
| Μηνιαία λογιστική κατάσταση υποκαταστήματος στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος με έδρα στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (EOX) | κωδικός H08 | ΜΗΝΙΑΙΑ | Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη εκάστου μήνα και 55 εργάσιμων ημερών για την οριστική (ετήσια) λογιστική κατάσταση Δεκεμβρίου ή άλλου τελευταίου μήνα της χρήσεως | - |
| Εξαμηνιαία ανάλυση αποτελεσμάτων υποκαταστήματος στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος με έδρα στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (EOX) | κωδικός H09 | ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ | " | - |
| Θ. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΕΚΔΙΔΟΜΕΝΕΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ | | | | |
| Στοιχεία Ενεργητικού του καλύμματος και καλυμμένες ομολογίες | Θ01 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | Εντός 25 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 65 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο | - |
| Πίνακας ληκτότητας καλυμμένων ομολογιών και στοιχείων ενεργητικού που συνιστούν κάλυμμα | Θ02 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | - |
| Πίνακας παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων για αντιστάθμιση των στοιχείων του καλύμματος | Θ03 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | - |
| Στοιχεία Ενεργητικού του καλύμματος σε καθυστέρηση | Θ04 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | " | - |

| I. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΤΙΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ | | | | |
|--|---------------------|-------------------|---|---|
| Ετήσια έκθεση σύμφωνα με τα οριζόμενα Παράρτημα 4 της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει | κωδικός Ι01 | ΕΤΗΣΙΑ | Εντός 65 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους | - |
| ΙΑ. ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ | | | | |
| Έλεγχος συστημάτων πληροφορικής | κωδικός ΙΑ01 | ΕΤΗΣΙΑ | Εντός 45 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους | - |
| Λειτουργία συστημάτων πληροφορικής | κωδικός ΙΑ02 | ΕΤΗΣΙΑ | " | - |
| ΙΒ. ΛΟΙΠΑ | | | | |
| Κατανομή των νέων στεγαστικών δανείων με βάση την αναλογία εκταμιευμένου ποσού δανείου και εμπορικής αξίας υπεγγύου ακινήτου | ΙΒ01 | ΕΤΗΣΙΑ | Εντός 45 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους | - |
| Δραστηριότητα των Π.Ι. στο Εξωτερικό - Υποκαταστήματα & θυγατρικές: Γενικά και Εποπτικά Στοιχεία | ΙΒ02 | ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ | Εντός 35 εργάσιμων ημερών για το α' εξάμηνο και 55 εργάσιμων ημερών για το β' εξάμηνο | - |
| Δραστηριότητα των Π.Ι. στο Εξωτερικό - Υποκαταστήματα & θυγατρικές: Στοιχεία Δραστηριότητας | ΙΒ03 | ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ | " | - |

| | | | | |
|--|---------------------|--|---|---|
| Ανοίγματα προς Π.Ι. | IB04 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | Εντός 35 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 55 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο | Εντός 45 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 55 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο |
| Εκτίμηση περιθωρίου φερεγγυότητας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων στις οποίες κατέχεται ποσοστό άνω του 20% | κωδικός IB05 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | “ | “ |
| Πορίσματα ελέγχου | κωδικός IB06 | ΕΤΗΣΙΑ | Εντός 15 εργάσιμων ημερών από την δημοσίευσή τους | |
| Στοιχεία υπολοίπου χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων από το μη αποδοθέν υπόλοιπο ηλεκτρονικού χρήματος (υπόλοιπο περιόδου καθώς και μέσο υπόλοιπο εξαμήνου) | κωδικός IB07 | ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ | Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου | - |
| Στοιχεία σχετικά με την εφαρμογή της ΠΔ/ΤΕ 2501/31.10.2002 | κωδικός IB08 | ΕΤΗΣΙΑ και σε κάθε περίπτωση σημαντικών αλλαγών | Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους | |
| Στοιχεία δικτύου υποκαταστημάτων των Π.Ι. που λειτουργούν στην Ελλάδα | IB09 | ΕΤΗΣΙΑ | “ | |
| Στοιχεία δικτύου υποκαταστημάτων στο εξωτερικό των ελληνικών Π.Ι. | IB10 | ΕΤΗΣΙΑ | “ | |
| Στοιχεία δικτύου υποκαταστημάτων στο εξωτερικό των θυγατρικών Π.Ι. των ελληνικών Π.Ι. | IB11 | ΕΤΗΣΙΑ | “ | |
| Στοιχεία λοιπών μονάδων τραπεζικών εργασιών Π.Ι. που λειτουργούν στην Ελλάδα | IB12 | ΕΤΗΣΙΑ | “ | |
| Στοιχεία ΑΤΜ των Π.Ι. που λειτουργούν στην Ελλάδα και βρίσκονται σε χώρους τρίτων | IB13 | ΕΤΗΣΙΑ | “ | |



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙΙ: ΥΠΟΧΡΕΟΙ ΠΡΟΣ ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Α. ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ (πλην των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος)

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον δεν έχουν εξαιρεθεί από την εποπτεία σε ατομική βάση δυνάμει του άρθρου 31 του ν. 3601/1.8.2007, (εκτός των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος), υποβάλλουν στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος τα ως άνω στοιχεία του Κεφαλαίου Ι σε ατομική βάση (είτε, εφόσον συντρέχουν προϋποθέσεις του άρθρου 32 του ν. 3601/1.8.2007, με βάση την μερική ενοποίηση - solo consolidation) εντός των προθεσμιών που ορίζονται παραπάνω.
2. Σημειώνεται ότι: α) οι πίνακες των Υποδειγμάτων ΣΤ08 και ΣΤ09, υποβάλλονται μόνο από πιστωτικά ιδρύματα που είναι θυγατρικές αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων και β) τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν ως πιστωτικοί συνεταιρισμοί (συνεταιριστικές τράπεζες) και δεν εφαρμόζουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Ενημέρωσης δεν υποβάλλουν τα Υποδείγματα Η01-Η04 (FINREP).
3. Τα εγκατεστημένα στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρικά πιστωτικά ιδρύματα, κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 33 του ν. 3601/1.8.2007, τα οποία υπάγονται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 34 του ίδιου νόμου, καθώς και τα εγκατεστημένα στην Ελλάδα μητρικά πιστωτικά ιδρύματα, κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 33 του ν. 3601/1.8.2007 που αποτελούν θυγατρική επιχείρηση άλλου πιστωτικού ιδρύματος ή χρηματοδοτικής εταιρείας με έδρα σε κράτος –μέλος της ΕΕ υποβάλλουν τα στοιχεία που αναφέρονται στον ανωτέρω Πίνακα του Κεφαλαίου ΙΙ της παρούσας Πράξης, με βάση τις ενοποιημένες για σκοπούς εποπτείας οικονομικές καταστάσεις του μητρικού πιστωτικού ιδρύματος. Στην ενοποίηση αυτή περιλαμβάνονται, με τις μεθόδους που ορίζονται στο άρθρο 40 του ν. 3601/1.8.2007, μόνο τα ιδρύματα και οι επιχειρήσεις που αναφέρονται στην παρ. 5 του άρθρου 34 του ν. 3601/1.8.2007. Τα θυγατρικά πιστωτικά ιδρύματα των ανωτέρω πιστωτικών ιδρυμάτων δεν υποβάλλουν τα σχετικά στοιχεία αυτά σε υποενοποιημένη βάση, εκτός εάν διαθέτουν σε τρίτη χώρα θυγατρική επιχείρηση ή συμμετοχή σε πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 35, παρ. 2 του ν. 3601/1.8.2007.
3. Πιστωτικά ιδρύματα που διατηρούν μονάδες (θυγατρικές ή υποκαταστήματα) στο εξωτερικό υποβάλλουν στοιχεία σύμφωνα με τα Υποδείγματα ΙΒ02 και ΙΒ03, καθώς και τα στοιχεία που αναφέρονται στους κωδικούς Η06 και ΙΒ08. Επιπλέον, τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν ορισμένα στοιχεία μεγάλων οφειλετών – οφειλών άνω του 1,0 εκ.€, σύμφωνα με τα Υποδείγματα ΣΤ04 και ΣΤ05, με βάση τις αντίστοιχες οδηγίες.

Από την υποχρέωση υποβολής των ανωτέρω στοιχείων εξαιρείται το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, το οποίο υποβάλλει τα στοιχεία που αναφέρονται στον κωδικό Η05, καθώς και τα Υποδείγματα ΣΤ04, ΣΤ05 και Ζ01 έως Ζ04, εντός των αντίστοιχα προβλεπόμενων προθεσμιών. Ειδικά τα στοιχεία ρευστότητας, που αναφέρονται στην 31 Δεκεμβρίου, μπορούν να υποβάλλονται από το ανωτέρω ίδρυμα, εντός τριών μηνών το αργότερο από την ημερομηνία αυτή.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Β. ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Τα πιστωτικά ιδρύματα της κατηγορίας αυτής υποβάλλουν τα στοιχεία που αναφέρονται στον κωδικό IB09 του πίνακα του Κεφαλαίου II ανωτέρω, καθώς και τα Υποδείγματα B01, Δ03, Δ04 (ή Δ05 και Δ06 αναλόγως), Δ14 και Δ14Α.

Γ. ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΜΙΚΤΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ

α) Τα πιστωτικά ιδρύματα που αποτελούν θυγατρικές χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών, όπως ορίζεται στο εδ. 7 του άρθρου 33 του ν. 3601/1.8.2007 και υπάγονται στη εποπτεία σε ενοποιημένη βάση της Τράπεζας της Ελλάδος (στην οποία συμπεριλαμβάνεται και η μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών), σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34 παρ. 2 του ν. 3601/1.8.2007 υποβάλλουν τα εξής Υποδείγματα του κεφαλαίου II:

- Ειδικές συμμετοχές της μητρικής σε ιδρύματα εντός του χρηματοπιστωτικού τομέα (**Υπόδειγμα Α02**).
- Ειδικές συμμετοχές της μητρικής σε επιχειρήσεις εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα (**Υπόδειγμα Α03**).
- Ανάλυση ιδίων κεφαλαίων (**Υπόδειγμα Β01**) επί τη βάσει της ενοποιημένης για σκοπούς εποπτείας οικονομικής κατάστασης της μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών.
- Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του πιστωτικού κινδύνου (**Υποδείγματα Γ01 και Γ02**).
- Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του κινδύνου αγοράς (**Υποδείγματα Δ01 έως Δ20**).
- Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα (**Υποδείγματα ΣΤ01 έως ΣΤ03**).
- Ετήσιες δημοσιευόμενες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της μητρικής (**κωδικός Η05**).

β) Τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα και έχουν ως μητρική εταιρεία μία μικτή εταιρεία συμμετοχών κατά την έννοια του εδ. 8 του άρθρου 33 του ν. 3601/1.8.2007 κοινοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος μόνον τις ετήσιες δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της μητρικής (**κωδικός Η05**).

Δ. ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΧΩΡΟΥ (Ε.Ο.Χ).

1. Τα υποκαταστήματα στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε τρίτες, εκτός του Ε.Ο.Χ χώρες υποβάλλουν τα εξής υποδείγματα και κωδικούς στοιχείων:

- Ανάλυση ιδίων κεφαλαίων (**Υπόδειγμα Β05**),



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

- Κατάσταση μεγάλων οφειλετών – οφειλές άνω του 1,0 εκ.€ (**Υποδείγματα ΣΤ04 και ΣΤ05**),
 - «Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα (Αρχικά Διασυνοριακά Ανοίγματα)» (**Υπόδειγμα ΣΤ08**). Διευκρινίζεται ότι τα υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, η έδρα των οποίων βρίσκεται σε χώρα που υποβάλλει στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς κατοίκους εξωτερικού στην Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών (Bank for International Settlements -BIS), θα υποβάλλουν το **Υπόδειγμα ΣΤ09** «Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους της Χώρας Προέλευσης».
 - Ρευστότητα (**Υποδείγματα Ζ01 έως Ζ04**),
 - Ετήσιες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις του Υποκαταστήματος και ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του πιστωτικού ιδρύματος που διαθέτει υποκατάστημα στην Ελλάδα (**κωδικός Η06**).
 - Μηνιαία ισοζύγια λογαριασμών σύμφωνα με το Κ.Λ.Σ.Τ. (**κωδικός Η07**) ή εναλλακτικά, τα Υποδείγματα (FINREP) (**Υποδείγματα Η01-Η03**),
2. Τα ως άνω υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων, εφόσον δεν πληρούν τις κείμενες διατάξεις περί ισοδύναμης εποπτείας, υποβάλλουν τα σχετικά με την δραστηριότητα τους στην Ελλάδα Υποδείγματα του Κεφαλαίου Ι της παρούσας Πράξης, **με εξαίρεση** τα ακόλουθα:
- Ανάλυση μετοχικής διάρθρωσης (**Υπόδειγμα Α01**),
 - Στοιχεία για τις απαιτήσεις από πελάτες, φυσικά ή νομικά πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα (**Υπόδειγμα Α04**).

Ε. ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΡΑΤΩΝ-ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ Ε.Ο.Χ.

1. Τα υποκαταστήματα στην Ελλάδα, πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε κράτη-μέλη του Ε.Ο.Χ., υποβάλλουν τα εξής στοιχεία:
- Κατάσταση μεγάλων οφειλετών – οφειλών άνω του 1,0 εκ.€ (**Υποδείγματα ΣΤ04 και ΣΤ05**), για σκοπούς καταγραφής του συνολικού δανεισμού κατά επιχείρηση και κλάδο στην Ελλάδα.
 - Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα (Αρχικά Διασυνοριακά Ανοίγματα) - **Υπόδειγμα ΣΤ08**. Διευκρινίζεται ότι τα υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, η έδρα των οποίων βρίσκεται σε χώρα που υποβάλλει στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς κατοίκους εξωτερικού στην Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών (Bank for International Settlements - BIS), θα υποβάλλουν το **Υπόδειγμα ΣΤ09** «Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους της Χώρας Προέλευσης».
 - Ρευστότητα (**Υποδείγματα Ζ01 έως Ζ04**).
 - Ετήσιες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις του υποκαταστήματος, ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του πιστωτικού ιδρύματος που διαθέτει υποκατάστημα στην Ελλάδα (**κωδικός Η06**).



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

- Μηνιαία λογιστική κατάσταση (**κωδικός H08**) και εξαμηνιαία ανάλυση αποτελεσμάτων (**κωδικός H09**) για την δραστηριότητα τους στην Ελλάδα ή εναλλακτικά, τα Υποδείγματα (FINREP) (**Υποδείγματα H01- H03**) σε μηνιαία βάση και (**Υπόδειγμα H04**) σε εξαμηνιαία βάση.
- Στοιχεία που αφορούν τις ενέργειες καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (**κωδικός I01**).
- Στοιχεία σχετικά με τη διαφάνεια των συναλλαγών (**κωδικός IB08**).

ΣΤ. ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Από την ημερομηνία εφαρμογής των αντίστοιχων διατάξεων της παρούσας Πράξης καταργούνται οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2563/19.7.2005, όπως ισχύουν. Οποιαδήποτε υφιστάμενη αναφορά σε διατάξεις της παραπάνω καταργούμενης Πράξης, νοείται ότι στο εξής θα αφορά στις διατάξεις της παρούσας, όπως κατ' αντιστοιχία έχουν κωδικοποιήσει τις καταργούμενες.
2. Τα Υποδείγματα Πινάκων και οι διευκρινιστικές οδηγίες των Παραρτημάτων I και II, αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας Πράξης.
3. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος, για την παροχή διευκρινίσεων και οδηγιών ως προς την εφαρμογή της παρούσας Πράξης, καθώς και για το χρόνο υποβολής των στοιχείων και τις εν γένει τεχνικές προσαρμογές σε αυτή.
4. Οι διατάξεις της παρούσας Πράξης εφαρμόζονται για τα στοιχεία με ημερομηνία αναφοράς από 31.3.2008 και εφεξής.

Από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Β').

Ο Διοικητής

Ν. Γκαργκάνας

Ακριβές Αντίγραφο
Αθήνα, 22/2/2008
Διεύθυνση Εποπτείας
Πιστωτικού Συστήματος

Ο Διευθυντής

Π. Κυριακόπουλος



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

| Είδος ειδικής σχέσης | Κωδικός σχέσης |
|---|----------------|
| Νομικό πρόσωπο που αποτελεί μητρική επιχείρηση του ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 33 του ν. 3601/1.8.2007 | 1 |
| Φυσικό ή νομικό πρόσωπο που κατέχει άμεσα ή έμμεσα (λαμβάνομένων υπόψη των περιπτώσεων του άρθρου 10 του Ν. 3556/2007) ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο του 5% του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου του ιδρύματος ή περιλαμβάνεται στους δέκα (10) μεγαλύτερους μετόχους του ιδρύματος | 2 |
| Φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δεν περιλαμβάνεται στις ανωτέρω κατηγορίες 1 και 2 αλλά ασκεί τον έλεγχο του ιδρύματος μέσω γραπτών ή άλλων συμφωνιών ή μέσω κοινής δράσης ή των λοιπών περιπτώσεων του άρθρου 10 του Ν. 3556/2007 | 3 |
| Φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ελέγχει (*), άμεσα ή έμμεσα τα νομικά πρόσωπα που περιλαμβάνονται στις ανωτέρω κατηγορίες (1) ή (3) | 4 |
| Νομικά πρόσωπα που ελέγχονται (*) άμεσα ή έμμεσα από το υπόχρεο ίδρυμα | 5 |
| Νομικό πρόσωπο στο οποίο το υπόχρεο ίδρυμα κατέχει ειδική συμμετοχή | 6 |
| Νομικό πρόσωπο που βρίσκεται υπό κοινό έλεγχο με το υπόχρεο ίδρυμα (δηλαδή ελέγχεται από μετόχους της κατηγορίας 1) | 7 |
| Φυσικό ή νομικό πρόσωπο με το οποίο το ίδρυμα συνδέεται με στενό δεσμό σύμφωνα με την παρ. 16 του άρθ. 2 του ν. 3601/1.8.2007 | 8 |
| Μέλος Δ.Σ. του ιδρύματος ή Μέλος Δ.Σ. της μητρικής του ιδρύματος | 9 |
| Μέλος Επιτροπής του ΔΣ του ιδρύματος ή μέλος επιτροπής του ΔΣ της μητρικής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως ισχύει | 10 |
| Ανώτατα διευθυντικά στελέχη του Π.Ι. που λαμβάνουν διαχειριστικές αποφάσεις που επηρεάζουν τη μελλοντική εξέλιξη και την επιχειρησιακή στρατηγική του ιδρύματος | 11 |
| Σύζυγοι, τέκνα και οικονομικά εξαρτώμενα άτομα των προσώπων που ασκούν διοικητικά καθήκοντα στο ίδρυμα (αφορά αποκλειστικά το Υπόδειγμα Α04) | 12 |



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

| | |
|---|----|
| <p>Νομικό πρόσωπο: α) τα διοικητικά καθήκοντα του οποίου ασκούνται από φυσικό πρόσωπο αναφερόμενο στις ανωτέρω περιπτώσεις (9) έως (12) ή β) ελέγχεται (*) από φυσικό πρόσωπο των περιπτώσεων (9) έως (12), ή γ) έχει συσταθεί προς όφελος προσώπου των περιπτώσεων (9) έως (12), ή δ) τα συμφέροντα του οποίου είναι ουσιωδώς ισοδύναμα με αυτά του προσώπου των περιπτώσεων (9) έως (12). ΑΦΟΡΑ ΜΟΝΟ ΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΑΣΚΟΥΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΣΤΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΑΙ ΟΧΙ ΣΤΗΝ ΜΗΤΡΙΚΗ ΤΟΥ</p> | 13 |
|---|----|

(*) Ο έλεγχος ορίζεται στην παρ. 12 του άρθρου 2 του ν. 3601/07.

Υποσημείωση: Σχετικά με τις υποχρεώσεις παρακολούθησης των συναλλαγών ενός εποπτευόμενου ιδρύματος με τα ανωτέρω πρόσωπα, με τα οποία αυτό διατηρεί ειδικές σχέσεις, επισημαίνονται συμπληρωματικά, τα εξής :

α. Για τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τα ΔΛΠ/ΔΠΧΠ, οι κατηγορίες ειδικών σχέσεων που αναφέρονται στην παράγραφο αυτή είναι παρεμφερείς με αυτές των συνδεδεμένων προσώπων που ορίζονται στο Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 24. Για τις συναλλαγές του ιδρύματος με τα τελευταία, πέραν των ως άνω εποπτικών υποχρεώσεων, τα ιδρύματα έχουν αυξημένες υποχρεώσεις γνωστοποίησης που υπόκεινται στα πλαίσια του τακτικού ελέγχου από τους εξωτερικούς ελεγκτές σε ειδικό έλεγχο σύμφωνα με το αναθεωρημένο Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο 550 – «Συνδεδεμένα πρόσωπα».

β. Για τα ιδρύματα που έχουν εκδώσει κινητές αξίες που έχουν εισαχθεί σε οργανωμένη αγορά, οι ως άνω κατηγορίες ειδικών σχέσεων σε μεγάλο βαθμό συμπίπτουν, με τις κατηγορίες συνδεδεμένων μερών για τα οποία οι εκδότες αυτοί έχουν πρόσθετες υποχρεώσεις γνωστοποίησης: α) σύμφωνα με τα άρθρα 9-16 του ν. 3556/2007 (Μέτοχοι) και β) σύμφωνα με το άρθρο 13 του ν. 3340/2005 (Πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά δικαιώματα).



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

- [Υποδείγματα Πινάκων](#)
- [Οδηγίες Συμπλήρωσης των Υποδειγμάτων](#)