

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ ΣΤ010, ΣΤ011 ΚΑΙ ΣΤ012:
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΑ 20 ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΤΩΝ Π. Ι.
που εφαρμόζουν Π.Ε.Δ (ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007,όπως ισχύει)**

Τα Π.Ι. που εφαρμόζουν τα προβλεπόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007,όπως ισχύει, υποχρεούνται να κοινοποιούν στην ΤτΕ τα 20 μεγαλύτερα χρηματοδοτικά ανοίγματα τους σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με το τμήμα Β ΙΙ παρ. 4 της ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010,όπως ισχύει.

Τα υποδείγματα που αφορούν τα 20 μεγαλύτερα χρηματοδοτικά ανοίγματα (ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010τμήμα Α παρ. 3 ,όπως ισχύει,) είναι τα ακόλουθα τρία:

- I. Υπόδειγμα ΣΤ10 «Κατάσταση των 20 Μεγαλύτερων Ανοιγμάτων των ΠΙ που εφαρμόζουν ΠΕΔ », όπου αναγράφονται αναλυτικά τα στοιχεία των 20 μεγαλύτερων ανοιγμάτων των ΠΙ που εφαρμόζουν τη μέθοδο Π.Ε.Δ., σύμφωνα με τη ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010 (τμήμα Β.ΙΙ παρ.4),όπως ισχύει.
- II. Υπόδειγμα ΣΤ11 «Ανάλυση Λοιπών Ποσών», όπου αναγράφονται αναλυτικά τα εξαιρούμενα ποσά της στήλης (11) του υποδείγματος ΣΤ10
- III. Υπόδειγμα ΣΤ12 «Ανάλυση Εξαιρούμενων Ποσών», όπου αναγράφονται αναλυτικά τα ποσά των στηλών (12) και (13) του υποδείγματος ΣΤ10

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος ΣΤ010 «Ανάλυση 20 Μεγαλύτερων Ανοιγμάτων των ΠΙ που εφαρμόζουν ΠΕΔ»

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΕΛΑΤΗ:

1. Στις στήλες (1) «Κωδικός Ομίλου» και (2) «Ονομασία Ομίλου», συμπληρώνονται ο κωδικός και η ονομασία, αντίστοιχα, του ομίλου στον οποίο ανήκει ο πελάτης ή η ομάδα συνδεδεμένων πελατών, κατά την έννοια της παρ. 4 του Τμήματος Α, της ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα του υπόχρεου πιστωτικού ιδρύματος προς τους οποίους χαρακτηρίζονται ως χρηματοδοτικά ανοίγματα σύμφωνα με την παρ. 3 του Τμήματος Α της ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010,όπως ισχύει. Οι κωδικοί των ομίλων διαμορφώνονται από την αρμόδια υπηρεσία Δ.Ε.Π.Σ. και αναγράφονται στην ηλεκτρονική έκδοση του παρόντος πίνακα.
2. Στη στήλη (3) «ΑΦΜ» αναγράφεται ο ΑΦΜ ή ο ειδικός κωδικός που παρέχεται από την αρμόδια υπηρεσία της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος (Δ.Ε.Π.Σ.), για τους κατοίκους εξωτερικού, καθώς και για τις επιχειρήσεις που δεν έχουν ελληνικό ΑΦΜ. Ο ειδικός κωδικός αναγράφεται στην ηλεκτρονική έκδοση του παρόντος πίνακα.
3. Στη στήλη (4) «Επωνυμία Πελάτη / Μελών Ομάδας Συνδεδεμένων Πελατών» αναγράφεται η επωνυμία των αντισυμβαλλόμενων, μεμονωμένων πελατών ή μελών ομάδας συνδεδεμένων πελατών, καθώς και η χώρα έδρας / διαμονής. Σε περίπτωση που ένας αντισυμβαλλόμενος ανήκει σε μία ομάδα συνδεδεμένων πελατών, αναγράφονται αναλυτικά τα χρηματοδοτικά ανοίγματα όλων των πελατών που αποτελούν την ομάδα.
4. Στη στήλη (5) «Κλάδος Δραστηριότητας», αναγράφεται ο διψήφιος κωδικός κλάδου της οικονομίας, με βάση την πιο πρόσφατη ταξινόμηση της Ε.Σ.Υ.Ε. (ΣΤΑΚΟΔ), ο οποίος υποδηλώνει το αντικείμενο της δραστηριότητας του αντισυμβαλλόμενου.

5. Στη στήλη (6): «Διασύνδεση με το πιστωτικό ίδρυμα», και εφόσον υπάρχει τέτοιας μορφής διασύνδεση, αναγράφεται μία από τις παρακάτω ενδείξεις, ανάλογα με την περίπτωση:

- (i): (M) εάν η επιχείρηση είναι μητρική του πιστωτικού ιδρύματος.
- (ii): (Θ) εάν η επιχείρηση είναι θυγατρική του πιστωτικού ιδρύματος.
- (iii): (ΘΜ) εάν η επιχείρηση είναι θυγατρική της μητρικής του πιστωτικού ιδρύματος
- (iv): (ΜΤ) εάν ο αντισυμβαλλόμενος ελέγχεται από φυσικά ή νομικά πρόσωπα τα οποία κατέχουν ή αποκτούν με βάση τα άρθρα 5 και 24 του ν. 3601/2007, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό συμμετοχής ή δικαιωμάτων ψήφου ίσο ή ανώτερο του 5% στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος καθώς επίσης και των πέντε μεγαλύτερων μετόχων του, κατά την έννοια της παρ. 2, του Τμήματος Γ, της ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010, όπως ισχύει.

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ :

6. Στις στήλες (7) έως (11) συμπληρώνεται η αξία, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010, των επιμέρους απαιτήσεων κάθε κατηγορίας χρηματοδοτικών ανοιγμάτων. Τα συνολικά χρηματοδοτικά ανοίγματα προς αντισυμβαλλομένους για τους οποίους η ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010, όπως ισχύει, προβλέπει μηδενική ή μειωμένη στάθμιση, αναγράφονται στο 100% της αξίας τους. Διευκρινίζεται ότι τα ανοίγματα που έχουν δημιουργηθεί από την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου μέσω ομολόγων που είναι συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (credit – linked notes), επίσης τα ανοίγματα που προκύπτουν από την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου μέσω "total return swap" και "credit default swap" καθώς και τα ανοίγματα που αφορούν θέσεις σε τιτλοποίηση ή απαιτήσεις υπό μορφή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ) αναγράφονται στη στήλη (12) «Λοιπά Χρηματοδοτικά Ανοίγματα». Η ανάλυση της εν λόγω στήλης γίνεται σε ξεχωριστή κατάσταση στο Υπόδειγμα ΣΤ11.

Εξαιρούμενα Ποσά Χρηματοδοτικού Ανοίγματος

7. Στη στήλη (12) «Ποσά Απομείωσης» αναγράφεται το ποσό απομείωσης που προκύπτει από τη χρήση της μεθόδου τεχνικής μείωσης πιστωτικού κινδύνου (Τμήμα Β.ΙΙ ,ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010, όπως ισχύει).
8. Στη στήλη (13) αναγράφεται το σύνολο των εξαιρούμενων από την εφαρμογή των ορίων ποσών χρηματοδοτικών ανοιγμάτων σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Τμήμα Δ της ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010, όπως ισχύει.

Η ανάλυση των εξαιρούμενων ποσών από το συνολικό χρηματοδοτικό άνοιγμα γίνεται στο Υπόδειγμα ΣΤ12.

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος ΣΤ11 «Ανάλυση λοιπών απαιτήσεων»

Το Υπόδειγμα ΣΤ011 συμπληρώνεται στην περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα έχει, από κάποιον ή από κάποιους αντισυμβαλλομένους που αναγράφονται στη στήλη (4) του Υποδείγματος ΣΤ10, λοιπές απαιτήσεις από στοιχεία ενεργητικού ή / και εκτός ισολογισμού (στήλη 11 του Υποδείγματος ΣΤ10).

1. Η στήλη (1) «Α.Φ.Μ.» συμπληρώνεται όπως και η αντίστοιχη στήλη (3) του υποδείγματος ΣΤ10.

2. Στη στήλη (2) «Επωνυμία Πελάτη/ Μελών Ομάδας Συνδεδεμένων Πελατών», αναγράφεται η πλήρης επωνυμία του αντισυμβαλλόμενου από τον οποίο το Πιστωτικό Ίδρυμα έχει λοιπές απαιτήσεις από στοιχεία ενεργητικού ή / και εκτός ισολογισμού, όπως ορίζονται στη στήλη (11) του Υποδείγματος ΣΤ10. Κατά τα λοιπά, για τη συμπλήρωση της στήλης, ισχύουν οι οδηγίες της αντίστοιχης στήλης (4) του Υποδείγματος ΣΤ10.
3. Στη στήλη (3) «Λοιπές απαιτήσεις από στοιχεία ενεργητικού και εκτός ισολογισμού: Ποσά» αναγράφονται, κατά αντισυμβαλλόμενο και κατά είδος απαίτησης, τα επί μέρους ποσά από λοιπές απαιτήσεις από στοιχεία ενεργητικού και εκτός ισολογισμού. Το ποσό που προκύπτει από το κάθετο άθροισμα κατά αντισυμβαλλόμενο, μεταφέρεται στην αντίστοιχη θέση της στήλης (11) του Υποδείγματος ΣΤ10.
4. Στη στήλη (4) «Λοιπές απαιτήσεις από στοιχεία ενεργητικού και εκτός ισολογισμού: Κωδικός απαίτησης» αναγράφεται ο κωδικός της απαίτησης, όπως έχει διαμορφωθεί από την αρμόδια υπηρεσία της Δ.Ε.Π.Σ. (διαθέσιμος στην ηλεκτρονική έκδοση του παρόντος πίνακα). Σε περίπτωση που κάποιο είδος απαίτησης δεν αντιστοιχεί σε κωδικό, το πιστωτικό ίδρυμα θα συμπληρώνει μόνο την επόμενη στήλη, αφήνοντας κενή τη στήλη (4).
5. Στη στήλη (5) «Λοιπές απαιτήσεις από στοιχεία ενεργητικού και εκτός ισολογισμού: Είδος απαίτησης» αναγράφεται το είδος της απαίτησης κατά αντισυμβαλλόμενο από λοιπά στοιχεία ενεργητικού, π.χ. απαιτήσεις από προμήθειες, από καταπτώσεις εγγυητικών επιστολών, πιστοποιήσεις, απαιτήσεις υπό μορφή ΟΣΕ κλπ.

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος ΣΤ012 «Ανάλυση Εξαιρούμενων Ποσών»

Το Υπόδειγμα ΣΤ12 συμπληρώνεται για τους αντισυμβαλλόμενους οι οποίοι έχουν ανοίγματα που υπάγονται στις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου(ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.200, όπως ισχύει,) ή/ και στις εξαιρέσεις του Τμήματος Δ της ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010, όπως ισχύει.

1. Η στήλη (1) «ΑΦΜ» συμπληρώνεται όπως και η αντίστοιχη στήλη (3) του υποδείγματος ΣΤ10.
2. Στη στήλη (2) «Επωνυμία Πελάτη / Μελών Ομάδας Συνδεδεμένων Πελατών» αναγράφεται η πλήρης επωνυμία του αντισυμβαλλόμενου από τον οποίο το Πιστωτικό Ίδρυμα έχει απαιτήσεις που υπόκεινται σε τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου ή εξαιρούνται από τα όρια των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων. Κατά τα λοιπά, για τη συμπλήρωση της στήλης, ισχύουν οι οδηγίες της αντίστοιχης στήλης (4) του Υποδείγματος ΣΤ10.
3. Στη στήλη (3) «Εξαιρούμενες απαιτήσεις: Ποσά», αναγράφονται κατά αντισυμβαλλόμενο και κατά είδος εξαιρούμενου ποσού, τα επί μέρους ποσά που εξαιρούνται από τα όρια των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων καθώς και τα ποσά απομείωσης. Τα ποσά που προκύπτουν από τα κάθετα αθροίσματα κατά αντισυμβαλλόμενο μεταφέρονται στις στήλες 12 (Ποσά Απομείωσης ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010 – Τμήμα Β.ΙΙ) και 13 (Εξαιρέσεις ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010 – Τμήμα Δ, όπως ισχύει.).
4. Στη στήλη (4) «Εξαιρούμενες απαιτήσεις: Κωδικός εξαιρούμενης απαίτησης» αναγράφεται ο κωδικός της εξαιρούμενης απαίτησης, όπως έχει διαμορφωθεί από την αρμόδια υπηρεσία της Δ.Ε.Π.Σ. Οι κωδικοί αυτοί είναι περιοριστικοί.

5. Στη στήλη (5) «Εξαιρούμενες απαιτήσεις: Είδος εξαιρούμενης απαίτησης», αναγράφεται το είδος της απαίτησης, κατά αντισυμβαλλόμενο, που έχει απομειωθεί λόγω της χρήσης των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου ή/και εξαιρείται από τα όρια των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Τμήμα ΒΙΙ και Δ της ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010, όπως ισχύει, αντιστοίχως Το είδος αυτό αντιστοιχεί στην περιγραφή των κωδικών της στήλης 4.