

ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ IB02 ΚΑΙ IB03: ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Στα Υποδείγματα IB02 και IB03 καταγράφονται ορισμένα βασικά στοιχεία της δραστηριότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων στο εξωτερικό, μέσω υποκαταστημάτων και θυγατρικών εταιρειών. Συγκεκριμένα περιλαμβάνονται ορισμένα γενικά και εποπτικά στοιχεία (Υπόδειγμα IB02), καθώς και τα κυριότερα στοιχεία δραστηριότητας (Υπόδειγμα IB03).

Όλα τα στοιχεία θα υποβάλλονται με βάση τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, με εξαίρεση τα στοιχεία στις στήλες (14) έως (17) και (33) έως (34), που υποβάλλονται με βάση το τοπικό θεσμικό πλαίσιο.

Η υποβολή των στοιχείων θα γίνεται σε τριμηνιαία βάση, εντός 30 εργάσιμων ημερών για τα α', β', γ' τρίμηνα και 40 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο. Οι μετατροπές σε ευρώ θα γίνονται σύμφωνα με τις τιμές του δελτίου ισοτιμιών αναφοράς της ΕΚΤ για την ημερομηνία που αναφέρονται τα στοιχεία (π.χ. 31 Δεκεμβρίου για τα στοιχεία τέλος έτους ή την πλησιέστερη σε αυτή αν η συγκεκριμένη ημερομηνία είναι αργία).

Για τις ανάγκες αυτής της καταγραφής, στις θυγατρικές εταιρείες περιλαμβάνονται:

- α) Οι θυγατρικές εταιρείες τους πιστωτικού ιδρύματος, κατά την έννοια του άρθρου 42^ε, παρ. 5 του Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, εφόσον οι δραστηριότητές τους περιλαμβάνονται στο άρθρο 11 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει.
- β) Κάθε θυγατρική επιχείρηση άλλης θυγατρικής, κατά τα οριζόμενα στην παρ. 15 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, εφόσον οι δραστηριότητές της περιλαμβάνονται στο άρθρο 11 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει.
- γ) Για τις θυγατρικές εταιρείες και θυγατρικές θυγατρικών, κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ. 5 του Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, ανεξαρτήτως δραστηριότητας, με τη διαφορά ότι για τις τελευταίες, εφόσον οι δραστηριότητές τους δεν περιλαμβάνονται στο άρθρο 11 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, θα συμπληρώνονται μόνο οι στήλες από 1 ως και 4 του Υποδείγματος IB02, με εξαίρεση τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου για τις οποίες θα συμπληρώνονται όλες οι στήλες.

Αναλυτικότερα, τα υποδείγματα IB02 και IB03 συμπληρώνονται, λαμβάνοντας υπόψη τα παρακάτω:

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ IB02: Γενικά και Εποπτικά Στοιχεία

Στις στήλες (1)-(2) «Επωνυμία – Διεύθυνση Θυγατρικής ή υποκαταστήματος», αναγράφονται οι επωνυμίες των εν λόγω μονάδων. Προκειμένου για υποκαταστήματα, αναγράφεται επίσης η πόλη στην οποία είναι εγκατεστημένα.

Στη στήλη (3) «ΑΦΜ ή κωδικός», αναγράφεται ο ΑΦΜ της συγκεκριμένης μονάδας εξωτερικού. Όταν δεν υφίσταται ΑΦΜ, θα πρέπει το πιστωτικό ίδρυμα να επικοινωνεί έγκαιρα

με την αρμόδια υπηρεσία της Δ.Ε.Π.Σ. για την παροχή ειδικού κωδικού που θα καταχωρίζεται στη σχετική για τον ΑΦΜ στήλη.

Στη στήλη (4) «Χώρα», αναγράφεται η χώρα εγκατάστασης της κάθε μίας μονάδας. Αναγράφονται επίσης και οι υπεράκτιες επικράτειες.

Στη στήλη (5) «Κωδικός δραστηριότητας», αναγράφονται οι παρακάτω κωδικοί, ανάλογα με την κύρια δραστηριότητα των εγκατεστημένων στο εξωτερικό μονάδων:

Τραπεζικές υπηρεσίες	1
Απόκτηση συμμετοχών και παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών	2
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	3
Επενδυτικές υπηρεσίες	4
Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού	5
Ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές εργασίες	6
Υπηρεσίες πληροφορικής	7
Κτηματικές δραστηριότητες (Διαχείριση ακινήτων)	8
Επικουρικές Τραπεζικές Εργασίες	9
Λοιπές Δραστηριότητες	10

Στη στήλη (6) «Σχέση με τη μητρική εταιρεία», αναγράφεται αν πρόκειται για υποκατάστημα ή θυγατρική εταιρεία του πιστωτικού ιδρύματος. Τυχόν κοινοπραξίες εντάσσονται στην έννοια της θυγατρικής εταιρείας, για τις ανάγκες του παρόντος πίνακα.

Στη στήλη (7) «Αριθμός υπηρεσιακών μονάδων», αναγράφεται το σύνολο των υπηρεσιακών μονάδων που λειτουργούν με την ίδια επωνυμία που αναγράφεται στην στήλη (1), στη συγκεκριμένη χώρα.

Στη στήλη (8) «Αριθμός εργαζομένων», αναφέρεται το σύνολο του προσωπικού που μισθοδοτείται από την συγκεκριμένη θυγατρική εταιρεία, ή εργάζεται για το συγκεκριμένο υποκατάστημα.

Στη στήλη (9) «Σύνολο καθαρής θέσης – Κεφαλαίου προικοδότησης», αναγράφεται η λογιστική καθαρή θέση, των εν λόγω μονάδων, ή το Κεφάλαιο προικοδότησης για τα υποκαταστήματα, σε ατομική βάση.

Στη στήλη (10) «Σύνολο ενεργητικού» αναγράφεται το σύνολο του ενεργητικού, σε ατομική βάση.

Στη στήλη (11) «Κέρδη προ φόρων», αναγράφονται τα συνολικά προ φόρων κέρδη της εν λόγω μονάδας σε ατομική βάση.

Στη στήλη (12) «Αξία συμμετοχής», αναγράφεται η αξία της συμμετοχής (άμεσης και έμμεσης) της μητρικής Τράπεζας, στην εν λόγω μονάδα.

Στη στήλη (13) «Τοποθετήσεις σε στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων», αναγράφεται η τοποθέτηση της μητρικής τράπεζας ή οποιαδήποτε άλλης εταιρείας εντός του Ομίλου, σε στοιχεία ιδίων κεφαλαίων της εν λόγω μονάδας».

Στη στήλη (14) «Σύνολο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων» αναγράφεται ο αριθμητής του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, έτσι όπως υπολογίζεται από τις ίδιες τις μονάδες, σε ατομική βάση, σύμφωνα με το θεσμικό πλαίσιο που ισχύει στη χώρα υποδοχής.

Στη στήλη (15) «Σύνολο σταθμισμένου ενεργητικού», αναγράφεται ο παρονομαστής του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας έτσι όπως υπολογίζεται από τις ίδιες τις μονάδες, σε ατομική βάση, σύμφωνα με το θεσμικό πλαίσιο που ισχύει στη χώρα υποδοχής.

Στη στήλη (16) «Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας», αναγράφεται ο ΔΚΕ έτσι όπως υπολογίζεται από τις ίδιες τις μονάδες, σε ατομική βάση, σύμφωνα με το θεσμικό πλαίσιο που ισχύει στη χώρα υποδοχής και εφόσον η συγκεκριμένη μονάδα υπόκειται σε ένα θεσμικό πλαίσιο που επιβάλλει υπολογισμό ΔΚΕ ή ισοδύναμου εποπτικού δείκτη.

Στη στήλη (17) «Δείκτης Βασικών Κεφαλαίων – Tier I» αναγράφεται ο ΔΚΕ που υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη μόνο τα βασικά ίδια κεφάλαια (Tier I), έτσι όπως υπολογίζεται από τις ίδιες τις μονάδες, σε ατομική βάση, σύμφωνα με το θεσμικό πλαίσιο που ισχύει στη χώρα υποδοχής.

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ IB03: Στοιχεία Δραστηριότητας

Στη στήλη (18) «Χρηματοδότηση από τη μητρική τράπεζα», αναγράφεται το σύνολο της κάθε μορφής χρηματοδότησης (π.χ. διατραπεζική, πράξεις repos κ.λ.π.) της υπηρεσιακής μονάδας από τη μητρική Τράπεζα απευθείας ή από οποιαδήποτε άλλη μονάδα του Ομίλου. Στη στήλη αυτή περιλαμβάνεται και η χρηματοδότηση των δανείων που έχουν μεταφερθεί (booked) από την εν λόγω μονάδα σε άλλη μονάδα του Ομίλου.

Στη στήλη (19) «Καθαρή Χρηματοδότηση από τη μητρική τράπεζα», αναγράφεται το ποσό της στήλης (18) μείον κάθε μορφή επανατοποθέτησης ή / και συναλλαγής της υπηρεσιακής μονάδας με τη μητρική ή άλλη εταιρεία του ομίλου (π.χ. διατραπεζική, δάνεια προς εταιρείες του ομίλου, πράξεις repos κλπ).

Στη στήλη (20) «Καταθέσεις πελατών», αναγράφεται το σύνολο των καταθέσεων πελατών σε ατομική βάση, των μονάδων στις δραστηριότητες των οποίων περιλαμβάνεται η αποδοχή καταθέσεων του κοινού.

Στις στήλες (21) έως (26) αναγράφεται το ποσό των επιχειρηματικών, στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων αντίστοιχα (προ προβλέψεων και συμπεριλαμβανομένων των δανείων σε καθυστέρηση) των μονάδων, με διάκριση αυτών που έχουν χορηγηθεί, σε τοπικό

νόμισμα (της χώρας υποδοχής) και σε μη τοπικό νόμισμα. Στις στήλες αυτές, θα περιλαμβάνονται και τα υπόλοιπα δανείων που έχουν μεταφερθεί σε άλλες μονάδες του Ομίλου (booked loans) τα οποία θα αφαιρούνται αντίστοιχα από τις εν λόγω μονάδες.

Στις στήλες (27) έως (29) αναγράφονται τα ποσά των δανείων (από τις στήλες 21 έως 26) που παρουσιάζουν καθυστέρηση άνω των 3 μηνών, με διάκριση αυτών σε δάνεια προς επιχειρήσεις, στεγαστικά και καταναλωτικά.

Στις στήλες (30) έως (32) «Λογιστικές προβλέψεις» αναγράφεται το συνολικό ποσό των προβλέψεων που έχει διενεργήσει η εν λόγω μονάδα, με διάκριση αυτών σε δάνεια προς επιχειρήσεις, στεγαστικά και καταναλωτικά.

Στις στήλες (33) και (34), θα αναφέρεται το ύψος των προβλέψεων και καθυστερήσεων, όπως αναφέρονται στην τοπική εποπτική αρχή, σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο της χώρας υποδοχής.