

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΜΗ
ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ COR26

Νοέμβριος 2022

Πίνακας Περιεχομένων

Οδηγίες Συμπλήρωσης Υποδειγμάτων 1 έως 11	3
Γενικές οδηγίες.....	3
Υπόδειγμα 1: Κατηγοριοποίηση Χαρτοφυλακίου [Template 1: Portfolio Segmentation].....	4
1. Κατηγορίες Ανοιγμάτων	4
2. Δεδομένα Υποδείγματος 1	5
3. Κατηγορίες Δανείων	6
Υπόδειγμα 2: Εξασφαλίσεις [Template 2: Collaterals].....	7
1. Κατηγορίες Ανοιγμάτων	7
2. Δεδομένα Υποδείγματος 2	7
3. Κατηγορίες Δανείων	8
Υπόδειγμα 3: Διαχείριση Καταγγελλμένων Απαιτήσεων [Template 3: Legal Workout Activities].....	10
1. Δεδομένα Υποδείγματος 3	10
2. Κατηγορίες Διαχείρισης	10
3. Κατηγορίες Δανείων	11
Υπόδειγμα 4: Ροές Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [Template 4: Flows of Non-Performing Exposures].....	12
1. Κατηγορίες ανοιγμάτων	12
2. Δεδομένα Υποδείγματος 4	13
3. Κατηγορίες Δανείων	15
Υπόδειγμα 5: Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις [Template 5: Performance of Modifications & Closure Actions].....	17
1. Τύποι Ρυθμίσεων.....	17
2. Δεδομένα Υποδείγματος 5	21
3. Κατηγορίες Δανείων	23
Υπόδειγμα 6: Κώδικας Δεοντολογίας - Χαρτοφυλάκιο υπό Διαχείριση για Λογαριασμό Τρίτου [Template 6: Code of Conduct - Third Party's Portfolio under Management]	24
1. Δεδομένα Υποδείγματος 6	24
2. Πληροφοριακά στοιχεία Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013, όπως ισχύει.....	25
Υπόδειγμα 7: Διαδικασίες πλειστηριασμού [Template 7: Auction procedures]	29
1. Κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων	29
2. Δεδομένα Υποδείγματος 7	30
Υπόδειγμα 8: Συμμετοχή στον Εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών [Template 8: Participation to Out-of-Court Workout (OCW)]	32
1. Κατηγορίες Διαπραγμάτευσης.....	32
2. Δεδομένα Υποδείγματος 8	32

Υπόδειγμα 10: Ανάλυση Στοιχείων Χαρτοφυλακίων Κυριότητας Εποπτευόμενων Ιδρυμάτων [Template 10: Analysis of Portfolios owned by Supervised Institutions]	35
1. Δεδομένα Υποδείγματος 10	35
Υπόδειγμα 11: Κλαδική Ανάλυση Επιχειρηματικών Δανείων [Template 11: Sector Analysis for Business Loans]	38
1. Κατηγορίες ανοιγμάτων	38
2. Δεδομένα Υποδείγματος 11	38
3. Κλαδική Ανάλυση	39

Οδηγίες Συμπλήρωσης Υποδειγμάτων 1 έως 11

Γενικές οδηγίες

Ως «ημερομηνία αναφοράς» θεωρείται η 31/3, 30/6, 30/9 και 31/12 για κάθε μία υποβολή και ως «περίοδος αναφοράς» το πρώτο, δεύτερο, τρίτο και τέταρτο τρίμηνο αντίστοιχα.

Υπόχρεες προς υποβολή της παρούσας αναφοράς είναι οι εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις οι οποίες διαχειρίζονται απαιτήσεις των οποίων την κυριότητα διατηρούν τρίτες οντότητες (με έδρα την Ελλάδα ή το εξωτερικό) που δεν έχουν υποχρέωση υποβολής στην Τράπεζα της Ελλάδος. Εξαιρέση αποτελεί το υπόδειγμα 10 στο οποίο καταχωρούνται στοιχεία χαρτοφυλακίων για τις υπό διαχείριση απαιτήσεις όπου κύριος της απαίτησης τυγχάνει ίδρυμα με πρωτογενή υποχρέωση υποβολής των Υποδειγμάτων της ΠΕΕ 175/2/29.7.2020. Οι μεταβιβαζόμενες απαιτήσεις από δάνεια και πιστώσεις λογίζονται ως τραπεζικές και μετά τη μεταβίβασή τους από τα πιστωτικά ιδρύματα και κατά τη στιγμή της μεταβίβασης διατηρούν την ιστορικότητα εξυπηρέτησης τους (π.χ. ημέρες καθυστέρησης, καθεστώς καταγγελίας, καθεστώς νομικής προστασίας, στάδιο Κώδικα, αξία εξασφαλίσεων κλπ).

Διευκρινίζεται ότι στην περίπτωση που κάποιος υπόχρεος υποβολής διαχειρίζεται απαιτήσεις από διαφορετικές τρίτες οντότητες (χωρίς υποχρέωση υποβολής στην Τράπεζα της Ελλάδος), τότε η παρούσα αναφορά θα πρέπει να υποβάλλεται μία φορά, συγκεντρωτικά, για όλες τις υπό διαχείριση απαιτήσεις.

Για τους σκοπούς της παρούσας Πράξης, ως «άνοιγμα» ή «χρηματοδοτικό άνοιγμα» [Exposure] νοείται ένα στοιχείο ενεργητικού ή ένα στοιχείο εκτός ισολογισμού.

Ως προς τα στοιχεία εκτός ισολογισμού, εξαιρουμένου του υποδείγματος 10, αναφέρονται οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και οι λοιπές αναληφθείσες υποχρεώσεις/ δεσμεύσεις (Annex V. Part 2.102-105, 114-116). Σε σχέση με τις μη αναληφθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις/ αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια σημειώνεται ότι εφόσον στο πλαίσιο της μεταβίβασης μιας απαίτησης επιτρέπεται η ανάληψη επιπλέον ποσών από το δανειολήπτη εντός εγκεκριμένου ορίου, αναμένεται τα ποσά αυτά να συμπεριληφθούν στο Υπόλοιπο Απαιτήσεων μόνο όταν αναληφθούν, οπότε και γίνονται απαιτητά.

Σημειώνεται ότι, εξαιρουμένου του υποδείγματος 10, στα «ανοίγματα» δεν περιλαμβάνονται ποσά που αφορούν:

- 1) Μη λογιστικοποιημένους τόκους που αποτελούν μέρος της συνολικής νομικής απαίτησης κατά του δανειολήπτη,
- 2) Λογιστικές διαγραφές που είχε πραγματοποιήσει το πιστωτικό ίδρυμα το οποίο μεταβίβασε τις απαιτήσεις, αλλά αποτελούν μέρος της συνολικής νομικής απαίτησης κατά του δανειολήπτη.

Οι υπόλοιποι ορισμοί και η μεθοδολογία της παρούσας αναφοράς ακολουθούν τις ισχύουσες κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών¹ (εφεξής «Annex V»).

¹ Regulation (EU) No 2021/451, Annex V (FINREP).

[Reporting framework 3.0 | European Banking Authority \(europa.eu\)](#)

Υπόδειγμα 1: Κατηγοριοποίηση Χαρτοφυλακίου [Template 1: Portfolio Segmentation]

Στο Υπόδειγμα 1 καταχωρούνται οι τιμές (αριθμός σε μονάδες και ποσά σε χιλιάδες ευρώ κατά περίπτωση) για επιλεγμένα στοιχεία (σε στήλες) ανά κατηγορία ανοίγματος με διαχωρισμό στις αντίστοιχες γραμμές και για κάθε κατηγορία χαρτοφυλακίου στις επαναλαμβανόμενες ενότητες/ομάδες γραμμών.

1. Κατηγορίες Ανοιγμάτων

Τα ανοίγματα, για τις ανάγκες της παρούσας Πράξης, διαχωρίζονται στις παρακάτω κατηγορίες:

- **Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Performing Exposures]**, (Annex V. Part 2.216-218, 220-232, 235-236). Τα Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα αναλύονται στις παρακάτω κατηγορίες, οι οποίες είναι αμοιβαία αποκλειόμενες:
 - **Καθυστερήση 0-90 ημέρες [0-90 dpd]**. Ανοίγματα με 0 έως 90 μέρες καθυστέρηση.
 - ❖ **Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]**. Συμπληρώνεται με τα υπόλοιπα των εξυπηρετούμενων δανείων χωρίς ρύθμιση.
 - ❖ **Ρυθμισμένα [Forborne]**. Συμπληρώνεται με τα υπόλοιπα των ρυθμισμένων εξυπηρετούμενων δανείων (CRR Art. 47b, Annex V. Part 2.240-249, 251-262). Σημειώνεται ότι στην κατηγορία αυτή συμπεριλαμβάνονται και τα υπόλοιπα των ρυθμισμένων εξυπηρετούμενων δανείων που έχουν αναταξινομηθεί από τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (MEA) και παραμένουν στην κατηγορία αυτή σε νέο καθεστώς επιτήρησης για τουλάχιστον 2 έτη. Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (Annex V. Part 2. 256-262) μπορούν να μεταφερθούν σε αυτή την κατηγορία από ρυθμισμένα MEA ανοίγματα για τα οποία πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις του CRR Art. 47a(6), συμπεριλαμβανομένου του ενός έτους της περιόδου ίασης (curing period), όπως ορίζεται στο σημείο (b) αυτού. Η ταξινόμηση στα ρυθμισμένα ανοίγματα διακόπτεται, όταν πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις του CRR Art. 47a(7).

Για τους σκοπούς της αναφοράς και προς αποφυγή παρερμηνεύσεων διευκρινίζεται ότι δάνεια υπό νομική προστασία για τα οποία έχει τελεσιδικήσει δικαστική απόφαση, η οποία προβλέπει όρους αποπληρωμής για το δανειολήπτη (π.χ. Ν.3869/2010, προ-πτωχευτική διαδικασία) θα πρέπει να παρουσιάζονται ως «Ρυθμισμένα». Τυχόν προσωρινές ρυθμίσεις στα πλαίσια προσωρινής διαταγής για καταβολή ελαχίστων ποσών στο πλαίσιο ένταξης στο Ν.3869/2010 δεν θεωρούνται ρυθμίσεις.

- **Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non-Performing Exposures]**, (CRR Art. 47a(3), Annex V. Part 2.213-218, 220-232, 235-236). Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα αναλύονται στις παρακάτω κατηγορίες, οι οποίες είναι αμοιβαία αποκλειόμενες:
 - **Αβέβαιης Είσπραξης (0 – 90 ημέρες) [UTP (0 - 90 dpd.)]**. Ανοίγματα με 0 έως 90 μέρες καθυστέρηση τα οποία είναι αβέβαιης είσπραξης.
 - ❖ **Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]**. Συμπληρώνεται με τα υπόλοιπα των Μη-Εξυπηρετούμενων δανείων χωρίς ρύθμιση.
 - ❖ **Ρυθμισμένα [Forborne]**. Συμπληρώνεται με τα υπόλοιπα των ρυθμισμένων Μη-Εξυπηρετούμενων δανείων (CRR Art. 47b, Annex V. Part 2.240-249, 251-262). Ενήμερα ανοίγματα που δεν έχουν ολοκληρώσει ένα έτος της περιόδου ίασης αναφέρονται σε αυτή την κατηγορία.

- **Καθυστέρηση 91+ ημέρες [91+ dpd].** Ανοίγματα με πάνω από 90 μέρες καθυστέρηση.
 - ❖ **Μη ρυθμισμένα [Not Forborne].** Συμπληρώνεται με τα υπόλοιπα των Μη-Εξυπηρετούμενων δανείων χωρίς ρύθμιση.
 - ❖ **Ρυθμισμένα [Forborne].** Συμπληρώνεται με τα υπόλοιπα των ρυθμισμένων Μη-Εξυπηρετούμενων δανείων (CRR Art. 47b, Annex V. Part 2.240-249, 251-262).
- **Καταγγελλμένα [Denounced].** Αναφέρονται οι καταγγελλμένες απαιτήσεις. Ως καταγγελλμένες απαιτήσεις θεωρούνται τα δάνεια των οποίων η σύμβαση έχει καταγγελθεί και η καταγγελία αυτή έχει γνωστοποιηθεί στο δανειολήπτη. Για τους σκοπούς της αναφοράς αν ένα ρυθμισμένο δάνειο καταγγελθεί, τότε η ιδιότητα της ρύθμισης αίρεται και το δάνειο αναφέρεται μόνο ως καταγγελλμένο. Αν προσφερθεί σε καταγγελλμένο δάνειο μακροπρόθεσμη ρύθμιση ή οριστική διευθέτηση, η οποία αποτυπώνεται συμβατικά και έχει ως αποτέλεσμα την ικανότητα εξυπηρέτησης του δανείου, τότε το εναπομένον υπόλοιπο θα μεταφερθεί από την κατηγορία «Καταγγελλμένες απαιτήσεις» στην κατηγορία «Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα» υπό ρύθμιση και θα παρακολουθείται σύμφωνα με τις ως άνω κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών. Στην περίπτωση εκ νέου αθέτησης της ρύθμισης, το άνοιγμα δύναται να επαναταξινομηθεί ως «καταγγελλμένο», όταν ο δικαιούχος της απαίτησης προβεί εκ νέου σε νομικές ενέργειες που συνάδουν σε καταγγελία.

2. Δεδομένα Υποδείγματος 1

Για το Υπόδειγμα 1 και με διαχωρισμό στις αντίστοιχες γραμμές ανά κατηγορία ανοίγματος (όπως αναλύθηκε παραπάνω) θα πρέπει να συμπληρωθούν τα παρακάτω στοιχεία:

- **Αριθμός Δανείων [Number of Loans].** Συμπληρώνεται ο αριθμός των δανείων.
- **Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance].** Συμπληρώνεται το υπόλοιπο του ανοίγματος² κατά την ημερομηνία αναφοράς.
 - **Εκ των οποίων με αίτηση για υπαγωγή σε Νομική Προστασία [Of which with pending application for Legal Protection].** Συμπληρώνεται το υπόλοιπο απαιτήσεων που αφορά σε δανειολήπτες με αίτηση για καθεστώς νομικής προστασίας για τους οποίους δεν έχει εκδοθεί τελεσίδικη δικαστική απόφαση. Εκκρεμείς αιτήσεις για αναδιάρθρωση επιχείρησης στα πλαίσια του πτωχευτικού κώδικα περιλαμβάνονται επίσης στην κατηγορία αυτή. Προς αποφυγή παρερμηνεύσεων, τυχόν προσωρινές ρυθμίσεις στα πλαίσια προσωρινής διαταγής για καταβολή ελαχίστων ποσών στο πλαίσιο ένταξης στο N.3869/2010 δεν θεωρούνται ρυθμίσεις.
 - **Εκ των οποίων χωρίς εξασφάλιση [of which unsecured].** Συμπληρώνεται το υπόλοιπο απαιτήσεων που δεν διαθέτει εξασφάλιση.
- **Εξασφαλίσεις [Collateral].** Συμπληρώνεται η αξία των εξασφαλίσεων που συνδέονται με τα υπόλοιπα απαιτήσεων. Στην αξία των εξασφαλίσεων περιλαμβάνονται και οι «Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις». Διευκρινίζεται ότι στις εξασφαλίσεις δεν περιλαμβάνονται οι εγγυήσεις φυσικών ή νομικών προσώπων. Διευκρινίζεται ότι σε περίπτωση που η αξία των εξασφαλίσεων υπερβαίνει το ύψος του εκάστοτε ανοίγματος, τότε θα λαμβάνεται υπόψη και θα συμπληρώνεται μόνο η εξασφάλιση μέχρι το ύψος του ανοίγματος. Για ανοίγματα που έχουν ταυτόχρονα περισσότερες από μία εξασφαλίσεις, το ποσό της εξασφάλισης θα επιμερίζεται με

² Regulation (EU) 2021/451, Annex V, Part 1.34, Part 2.118, 217- 218, 220, 233

βάση την ποιότητα της, ξεκινώντας από την εξασφάλιση με την καλύτερη ποιότητα (Annex V. Part 2.174).

3. Κατηγορίες Δανείων

Τα στοιχεία του Υποδείγματος 1, συμπληρωμένα ανά κατηγορία ανοίγματος στις αντίστοιχες γραμμές, αναλύονται επίσης ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου, σε επαναλαμβανόμενες ενότητες/ομάδες γραμμών. Συγκεκριμένα, το σύνολο των χαρτοφυλακίων δανείων αναλύεται σε τρεις κύριες κατηγορίες (Στεγαστικά, Καταναλωτικά και Επιχειρηματικά Δάνεια) και περαιτέρω σε επιμέρους υποκατηγορίες, όπου κρίνεται απαραίτητο. Για τις ανάγκες της παρούσας Πράξης οι υποκατηγορίες δανείων των τριών κυρίων κατηγοριών δανείων είναι μεταξύ τους αμοιβαία αποκλειόμενες, ώστε τα στοιχεία τους να προκύπτουν από τα αντίστοιχα αθροίσματα. Στη συνέχεια αναλύονται οι ενότητες των Κατηγοριών Δανείων του Υποδείγματος 1:

ΣΥΝΟΛΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΩΝ [TOTAL]. Στην ενότητα αυτή δεν συμπληρώνεται κανένα στοιχείο, καθώς αυτά προκύπτουν ως άθροισμα από τα αντίστοιχα στοιχεία (ανά γραμμή και στήλη) των τριών επιμέρους κυρίων κατηγοριών χαρτοφυλακίων δανείων.

- **Στεγαστικά Δάνεια [Residential Loans].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς νοικοκυριά για την απόκτηση ή επισκευή οικιστικού ακινήτου.
- **Καταναλωτικά Δάνεια [Consumer Loans].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν χρηματοδοτικά ανοίγματα προς νοικοκυριά για την κάλυψη καταναλωτικών αναγκών με ανακυκλούμενο πιστωτικό όριο (πιστωτικές κάρτες, οι λογαριασμοί υπερανάλληψης, ανοικτά καταναλωτικά δάνεια) καθώς και χρηματοδοτικά ανοίγματα προς νοικοκυριά για την κάλυψη καταναλωτικών αναγκών με τοκοχρεολυτικό πρόγραμμα αποπληρωμής.
- **ΣΥΝΟΛΟ Επιχειρηματικών Δανείων [TOTAL Business Loans].** Στην ενότητα αυτή δεν συμπληρώνεται κανένα στοιχείο, καθώς αυτά προκύπτουν ως άθροισμα από τα αντίστοιχα στοιχεία (ανά γραμμή και στήλη) των παρακάτω τριών (3) αμοιβαία αποκλειόμενων κατηγοριών χαρτοφυλακίων :
 - **Ελεύθεροι Επαγγελματίες και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις [Small Business & Professionals- SBPs].** Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς ελεύθερους επαγγελματίες και επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών μικρότερο των 2,5 εκατ. ευρώ.
 - **Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις [Small & Medium Enterprises - SMEs].** Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών μεγαλύτερο των 2,5 εκατ. ευρώ και μικρότερο των 50 εκατ. ευρώ.
 - **Μεγάλες Επιχειρήσεις [Corporate].** Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών μεγαλύτερο των 50 εκατ. ευρώ.

Υπόδειγμα 2: Εξασφαλίσεις [Template 2: Collaterals]

Οι εξασφαλίσεις [Collaterals] ανά χαρτοφυλάκιο και ανά κατηγορία ανοίγματος του Υποδείγματος 1, αναλύονται στο Υπόδειγμα 2 ανά είδος εξασφάλισης, για επιλεγμένα χαρτοφυλάκια. Στο Υπόδειγμα 2 καταχωρούνται οι εξασφαλίσεις ανά είδος (σε στήλες), ανά κατηγορία ανοίγματος με διαχωρισμό στις αντίστοιχες γραμμές και για τις βασικές και κάποιες επιλεγμένες κατηγορίες χαρτοφυλακίων, στις επαναλαμβανόμενες ενότητες/ομάδες γραμμών. Η αξία εξασφάλισης αναφέρεται στην ημερομηνία αναφοράς (τελευταία ημέρα του τριμήνου υποβολής). Διευκρινίζεται ότι σε περίπτωση που η αξία των εξασφαλίσεων υπερβαίνει το ύψος του εκάστοτε ανοίγματος, τότε θα λαμβάνεται υπόψη και θα συμπληρώνεται μόνο η εξασφάλιση μέχρι το ύψος του ανοίγματος. Για ανοίγματα που έχουν ταυτόχρονα περισσότερες από μία εξασφαλίσεις, το ποσό της εξασφάλισης θα επιμερίζεται με βάση την ποιότητα της, ξεκινώντας από την εξασφάλιση με την καλύτερη ποιότητα (Annex V. Part 2.174).

1. Κατηγορίες Ανοιγμάτων

Τα υπόλοιπα απαιτήσεων, για τις ανάγκες του παρόντος υποδείγματος, διαχωρίζονται σε γραμμές και στήλες στις παρακάτω αμοιβαία αποκλειόμενες κατηγορίες:

- **Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Performing]**. Στη γραμμή αυτή συμπληρώνονται οι εξασφαλίσεις για τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα όπως αυτά ορίστηκαν στις οδηγίες του Υποδείγματος 1. Το σύνολο των εξασφαλίσεων θα πρέπει να συμφωνεί με την αξία εξασφάλισης που έχει συμπληρωθεί για τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα στο υπόδειγμα 1 στη στήλη Εξασφαλίσεις [Collateral].
- **Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non-Performing]**. Στη γραμμή αυτή συμπληρώνονται οι εξασφαλίσεις για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα όπως αυτά ορίστηκαν στις οδηγίες του Υποδείγματος 1. Το σύνολο των εξασφαλίσεων θα πρέπει να συμφωνεί με την αξία εξασφάλισης που έχει συμπληρωθεί για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα στο υπόδειγμα 1 στη στήλη Εξασφαλίσεις [Collateral].

2. Δεδομένα Υποδείγματος 2

Για το Υπόδειγμα 2 και με διαχωρισμό στις αντίστοιχες γραμμές ανά κατηγορία ανοίγματος θα πρέπει να συμπληρωθούν οι παρακάτω κατηγορίες εξασφαλίσεων, οι οποίες θα είναι αμοιβαία αποκλειόμενες :

Για δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία [For loans collateralized by immovable property]:

- **Οικιστικά Ακίνητα [Residential immovable property]**. Εξασφάλιση με ακίνητο που χρησιμοποιείται ως κατοικία (διαμέρισμα, μονοκατοικία, μεζονέτα κ.λπ.) ή δύναται να χρησιμοποιηθεί στο μέλλον ως κατοικία (ημιτελή κτίσματα κατοικιών κ.λπ.), καθώς και οι βοηθητικοί χώροι και τα παρακολουθήματα αυτών. Περιλαμβάνονται επίσης τα άρτια και οικοδομήσιμα οικόπεδα που προορίζονται για οικιστική χρήση, δηλαδή για την ανέγερση κατοικιών στο μέλλον. (Annex V. Part 2.173 point (a)).
- **Εμπορικά Ακίνητα [Commercial immovable property]**. Εξασφάλιση με ακίνητο που χρησιμοποιείται ή δύναται να χρησιμοποιηθεί για επιχειρηματικούς ή/και επενδυτικούς σκοπούς και ανήκει σε μία από τις παρακάτω γενικές κατηγορίες με βάση τη χρήση του: γραφείο, κατάστημα, επαγγελματική αποθήκη, βιομηχανικό/βιοτεχνικό ακίνητο, ακίνητο με χρήσεις τουρισμού, εστίασης/αναψυχής (εστιατόριο, θέατρο κ.ά.), ειδική επαγγελματική χρήση (χώρος στάθμευσης, πρατήριο καυσίμων κ.ά.), όπως και το σύνολο των υποκατηγοριών που αυτές περιλαμβάνουν. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται και

όλες οι εξασφαλίσεις με ακίνητο που δεν μπορούν να χαρακτηρισθούν ως «οικιστικά ακίνητα» (πχ οικόπεδα)³ (Annex V. Part 2.173 point (a)).

Για άλλα εγγυημένα δάνεια [For other collateralized loans]:

- **Διαθέσιμα, Καταθέσεις (Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι) [Cash, deposits, (debt securities issued)].** Εξασφάλιση με μετρητά και ισοδύναμα μετρητών που έχουν ενεχυριασθεί. Ως εξασφάλιση έναντι μετρητών θεωρούνται οι καταθέσεις όψεως και ταμειευτηρίου, καθώς και οι προθεσμιακές καταθέσεις. Ως ισοδύναμα μετρητών θεωρούνται οι βραχυπρόθεσμες άμεσα ρευστοποιήσιμες επενδύσεις, οι οποίες είναι εύκολα μετατρέψιμες σε ένα ακριβές ποσό μετρητών και υπόκεινται σε ασήμαντο κίνδυνο αλλαγής της αξίας τους (π.χ. μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων ρευστών διαθεσίμων - Annex V. Part 2.173 point (b(i))).
- **Κινητά περιουσιακά στοιχεία [Movable property].** Εξασφάλιση με πλοία, εμπορεύματα, έτοιμα και ημιτελή προϊόντα, πρώτες και βοηθητικές ύλες και λοιπά κινητά περιουσιακά στοιχεία (Annex V. Part 2. 173 point (b(ii))).
- **Μετοχικοί και χρεωστικοί τίτλοι [Equity and debt instruments].** Εξασφάλιση με Έντοκα Γραμμάτια και Ομόλογα καθώς και με μετοχικούς τίτλους (Annex V. Part 2. 173 point (b(iii))).
 - **Εκ των οποίων Έντοκα Γραμμάτια & Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου [Treasury Bills & Greek Government Bonds].** Εξασφάλιση με Έντοκα Γραμμάτια και Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου οποιασδήποτε διάρκειας.
- **Άλλα [Rest].** Εξασφάλιση με όλες τις εξασφαλίσεις που δεν περιλαμβάνονται στις υπόλοιπες κατηγορίες (π.χ. λοιπά χρηματοοικονομικά προϊόντα ή λοιπά περιουσιακά στοιχεία) (Annex V. Part 2. 173 point (b-(iv))).

Απαιτήσεις από ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις [Financial guarantees received]:

- **Απαιτήσεις από Ληφθείσες Χρηματοοικονομικές Εγγυήσεις [Financial Guarantees Received].** Περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικές εγγυήσεις σύμφωνα με τις οποίες ο εγγυητής καλείται να καταβάλει πληρωμές προκειμένου να καλύψει τυχόν ζημιά που προκύπτει από την αδυναμία συγκεκριμένου πιστωτή να τηρήσει το συμβατικό πρόγραμμα αποπληρωμής, π.χ. εγγυήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων, εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις (Annex V. Part 2.114, 2.173 point (c)).
 - **Εκ των οποίων με εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου.** Συμπληρώνεται η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου ή του Εθνικού Ταμείου Επιχειρηματικότητας και Ανάπτυξης (ETEAN).

3. Κατηγορίες Δανείων

Τα στοιχεία του Υποδείγματος 2, με συμπληρωμένες τις αξίες εξασφάλισης ανά κατηγορία ανοίγματος στις αντίστοιχες γραμμές, αναλύονται επίσης ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου σε επαναλαμβανόμενες ενότητες/ομάδες γραμμών. Συγκεκριμένα, οι εξασφαλίσεις για το σύνολο των χαρτοφυλακίων δανείων αναλύεται σε τρεις κύριες κατηγορίες (Στεγαστικά, Καταναλωτικά και Επιχειρηματικά δάνεια) και τα Επιχειρηματικά δάνεια αναλύονται περαιτέρω στις τρεις επιμέρους υποκατηγορίες. Στη συνέχεια αναλύονται οι ενότητες των Κατηγοριών Δανείων του Υποδείγματος 2:

³ Regulation (EU) No 575/2013-CRR Art 126.

ΣΥΝΟΛΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΩΝ [TOTAL]. Στην ενότητα αυτή δεν συμπληρώνεται κανένα στοιχείο, καθώς αυτά προκύπτουν ως άθροισμα από τα αντίστοιχα στοιχεία (ανά γραμμή και στήλη) των 3 επιμέρους κυρίων κατηγοριών χαρτοφυλακίων δανείων, στεγαστικών, καταναλωτικών και επιχειρηματικών.

- **Στεγαστικά Δάνεια [Residential Loans].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν οι εξασφαλίσεις για το χαρτοφυλάκιο των στεγαστικών δανείων, όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.
- **Καταναλωτικά Δάνεια [Consumer Loans].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν οι εξασφαλίσεις για το χαρτοφυλάκιο των καταναλωτικών δανείων, όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.
- **ΣΥΝΟΛΟ Επιχειρηματικών Δανείων [TOTAL Business Loans].** Στην ενότητα αυτή δεν συμπληρώνεται κανένα στοιχείο, καθώς αυτά προκύπτουν ως άθροισμα από τα αντίστοιχα στοιχεία (ανά γραμμή και στήλη) των παρακάτω τριών (3) αμοιβαία αποκλειόμενων κατηγοριών χαρτοφυλακίων :
 - **Δάνεια προς Ελεύθερους Επαγγελματίες και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις [Small Business Loans and Professionals].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν οι εξασφαλίσεις για το χαρτοφυλάκιο των δανείων προς Ελεύθερους Επαγγελματίες και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις, όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.
 - **Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις [Small & Medium Enterprises - SMEs].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν οι εξασφαλίσεις προς Μικρές και Μεσαίες επιχειρήσεις, όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.
 - **Μεγάλες Επιχειρήσεις [Corporate].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν οι εξασφαλίσεις προς Μεγάλες επιχειρήσεις, όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.

Υπόδειγμα 3: Διαχείριση Καταγγελλμένων Απαιτήσεων [Template 3: Legal Workout Activities]

Στο Υπόδειγμα 3 καταχωρούνται πληροφορίες σχετικά με τις διαδικασίες διαχείρισης των καταγγελλμένων απαιτήσεων (ποσά σε χιλιάδες ευρώ και αριθμός σε μονάδες κατά περίπτωση) ανά άνοιγμα, αριθμό δανείων ή αξία εξασφαλίσεων και για κάθε κατηγορία χαρτοφυλακίου στις επαναλαμβανόμενες ενότητες-ομάδες γραμμών. Σημειώνουμε ότι για τις ανάγκες της παρούσας αναφοράς, απαιτήσεις που έχουν καταγγελλθεί πριν μεταβιβασθούν συνεχίζουν να αναφέρονται ως «καταγγελλμένες», εκτός αν πραγματοποιηθεί στη συνέχεια κάποια ενέργεια ρύθμισης που θα «άρει» τον χαρακτηρισμό τους ως «καταγγελλμένες».

1. Δεδομένα Υποδείγματος 3

- **Ανοίγματα (€ χιλιάδες,) [Exposure].** Στη στήλη αυτή έχουμε στοιχεία για το σύνολο των καταγγελλμένων ανοιγμάτων σε χιλιάδες ευρώ. Σημειώνεται ότι για το σύνολο Καταγγελλμένων Απαιτήσεων [Total Denounced Exposures] σε κάθε κατηγορία χαρτοφυλακίου, το σύνολο ανοιγμάτων της παρούσας στήλης θα πρέπει να συμφωνεί με τα αντίστοιχα στοιχεία του Υποδείγματος 1.
- **Αριθμός Δανείων [Number of Loans].** Ο συνολικός αριθμός των καταγγελλμένων δανείων. Σημειώνεται ότι για το σύνολο Καταγγελλμένων Απαιτήσεων [Total Denounced Exposures] σε κάθε κατηγορία χαρτοφυλακίου, ο αριθμός δανείων της παρούσας στήλης θα πρέπει να συμφωνεί με τα αντίστοιχα στοιχεία του Υποδείγματος 1.
- **Αξία Εξασφαλίσεων (€ χιλιάδες) [Collateral Value].** Η στήλη αυτή συμπληρώνεται με την αξία των εξασφαλίσεων σε € χιλιάδες σύμφωνα με την πιο πρόσφατη εκτίμηση. Στις εξασφαλίσεις δεν περιλαμβάνονται εγγυήσεις φυσικών ή νομικών προσώπων. Σημειώνεται ότι για το σύνολο Καταγγελλμένων Απαιτήσεων σε κάθε κατηγορία χαρτοφυλακίου, η αξία εξασφαλίσεων της παρούσας στήλης θα πρέπει να συμφωνεί με τα αντίστοιχα στοιχεία του Υποδείγματος 1.

2. Κατηγορίες Διαχείρισης

Για το Υπόδειγμα 3 και με διαχωρισμό στις αντίστοιχες στήλες ανά άνοιγμα, αριθμό δανείων και αξία εξασφαλίσεων θα πρέπει να συμπληρωθούν τα παρακάτω στοιχεία:

Σύνολο Καταγγελλμένων Απαιτήσεων [Total Denounced Exposures]. Η γραμμή αυτή συμπληρώνεται με τα στοιχεία που αφορούν στο σύνολο των καταγγελλμένων απαιτήσεων. Σημειώνεται ότι θα πρέπει να συμφωνεί με τα αντίστοιχα στοιχεία του Υποδείγματος 1.

- **Εκ των οποίων σε διαγνωστική Διαδικασία [Of which in procedure to Obtain Enforceable Title].** Συμπληρώνονται οι καταγγελλμένες απαιτήσεις για τις οποίες ο δικαιούχος της απαίτησης έχει υποβάλει αίτηση για την απόκτηση εκτελεστού τίτλου (π.χ. υποβολή αγωγής, αίτηση για έκδοση διαταγής πληρωμής κ.λπ.).
- **Εκ των οποίων με δικαίωμα Αναγκαστικής Εκτέλεσης [Of which with enforcement Right Granted].** Συμπληρώνονται οι καταγγελλμένες απαιτήσεις για τις οποίες ο δικαιούχος της απαίτησης έχει αποκτήσει εκτελεστό τίτλο (π.χ. διαταγή πληρωμής, τελεσίδικη δικαστική απόφαση κ.λπ.) και δύναται να ξεκινήσει διαδικασίες κατάσχεσης.

3. Κατηγορίες Δανείων

Τα στοιχεία του Υποδείγματος 3, συμπληρωμένα ανά κατηγορία ανοίγματος στις αντίστοιχες στήλες, αναλύονται επίσης ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου, σε επαναλαμβανόμενες ενότητες-ομάδες γραμμών. Συγκεκριμένα, το σύνολο των χαρτοφυλακίων καταγγελλόμενων δανείων αναλύεται σε τρεις κύριες κατηγορίες (Στεγαστικά, Καταναλωτικά και Επιχειρηματικά δάνεια) και περαιτέρω σε επιμέρους υποκατηγορίες για τα Επιχειρηματικά δάνεια. Για τις ανάγκες της παρούσας αναφοράς οι υποκατηγορίες δανείων όλων των κατηγοριών δανείων είναι μεταξύ τους αμοιβαία αποκλειόμενες, ώστε να αθροίζουν στο σύνολο.

Στη συνέχεια αναλύονται οι ενότητες των Κατηγοριών Δανείων του Υποδείγματος 3:

ΣΥΝΟΛΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΩΝ [TOTAL]. Στην ενότητα αυτή δεν συμπληρώνεται κανένα στοιχείο, καθώς αυτά προκύπτουν ως άθροισμα από τα αντίστοιχα στοιχεία (ανά γραμμή και στήλη) των 3 επιμέρους κυρίων κατηγοριών χαρτοφυλακίων δανείων.

- **Στεγαστικά Δάνεια [Residential Loans].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για το χαρτοφυλάκιο των καταγγελλόμενων στεγαστικών δανείων, όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.
- **Καταναλωτικά Δάνεια [Consumer Loans].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για το χαρτοφυλάκιο των καταγγελλόμενων καταναλωτικών δανείων, όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.
- **ΣΥΝΟΛΟ Επιχειρηματικών Δανείων [Total Business Loans].** Στην ενότητα αυτή δεν συμπληρώνεται κανένα στοιχείο, καθώς αυτά προκύπτουν ως άθροισμα από τα αντίστοιχα στοιχεία (ανά γραμμή και στήλη) των παρακάτω τριών (3) αμοιβαία αποκλειόμενων κατηγοριών χαρτοφυλακίων :
 - **Δάνεια προς Ελεύθερους Επαγγελματίες και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις [Small Business Loans and Professionals].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για το χαρτοφυλάκιο των καταγγελλόμενων δανείων προς Ελεύθερους Επαγγελματίες και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις, όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.
 - **Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις [Small & Medium Enterprises - SMEs].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για το χαρτοφυλάκιο των καταγγελλόμενων δανείων προς Μικρές και Μεσαίες επιχειρήσεις, όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.
 - **Μεγάλες Επιχειρήσεις [Corporate].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για το χαρτοφυλάκιο των καταγγελλόμενων δανείων προς Μεγάλες επιχειρήσεις, όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.

Υπόδειγμα 4: Ροές Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [Template 4: Flows of Non-Performing Exposures]

Στο Υπόδειγμα 4 καταχωρούνται τα Υπόλοιπα Απαιτήσεων [Balance] για τις Ροές [Flows] ανάμεσα σε αμοιβαία αποκλειόμενες κατηγορίες ανοιγμάτων κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, όπως επίσης και τις μεταβολές των υπολοίπων των ανοιγμάτων ανά είδος μεταβολής. Επίσης καταχωρούνται τα υπόλοιπα απαιτήσεων στην αρχή της περιόδου αναφοράς ώστε τελικά να προκύψει το Υπόλοιπο Απαιτήσεων στο τέλος της περιόδου αναφοράς.

1. Κατηγορίες ανοιγμάτων

Τα υπόλοιπα απαιτήσεων, για τις ανάγκες του παρόντος υποδείγματος, διαχωρίζονται σε γραμμές και στήλες στις παρακάτω αμοιβαία αποκλειόμενες κατηγορίες:

- **Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Performing Exposures]**, (Annex V. Part 2.213-218, 220-232, 235-236). Τα Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα αναλύονται στις παρακάτω κατηγορίες, οι οποίες είναι αμοιβαία αποκλειόμενες:
 - **Καθυστέρηση 0-90 ημέρες [0-90 dpd]**. Ανοίγματα με 0 έως 90 μέρες καθυστέρηση.
 - ❖ **Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]**. Συμπληρώνεται με τα υπόλοιπα των εξυπηρετούμενων δανείων χωρίς ρύθμιση.
 - ❖ **Ρυθμισμένα αναταξινομημένα από τα MEA [Forborne reclassified from NPE]**. Συμπληρώνεται με τα υπόλοιπα των ρυθμισμένων εξυπηρετούμενων δανείων (CRR Art. 47b, Annex V. Part 2.240-249, 251-262) που έχουν αναταξινομηθεί από τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (MEA) και παραμένουν στην κατηγορία αυτή σε νέο καθεστώς επιτήρησης για τουλάχιστον 2 έτη. Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (Annex V Part 2. 256-262) μπορούν να μεταφερθούν σε αυτή την κατηγορία από τα MEA μόνο τα ανοίγματα για τα οποία πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις του CRR Art. 47a(6), συμπεριλαμβανομένου του ενός έτους της περιόδου ίασης (curing period), όπως ορίζεται στο σημείο (b) αυτού. Η ταξινόμηση στα ρυθμισμένα ανοίγματα διακόπτεται, όταν πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις του CRR Art. 47a(7).
 - ❖ **Λοιπά Ρυθμισμένα [Other Forborne]**. Συμπληρώνεται με τα υπόλοιπα των ρυθμισμένων εξυπηρετούμενων δανείων εκτός από αυτά που έχουν αναταξινομηθεί από τα MEA.
- **Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non-Performing Exposures]**, (CRR Art. 47a(3), Annex V. Part 2.213-218, 220-232, 235-236). Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα αναλύονται στις παρακάτω κατηγορίες, οι οποίες είναι αμοιβαία αποκλειόμενες:
 - **Αβέβαιης Είσπραξης (0 - 90ημέρες) [UTP (0 - 90 dpd.)]**. Ανοίγματα με 0 έως 90 μέρες καθυστέρηση τα οποία είναι αβέβαιης είσπραξης.
 - ❖ **Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]**. Συμπληρώνεται με τα υπόλοιπα των Μη-Εξυπηρετούμενων δανείων χωρίς ρύθμιση.
 - ❖ **Ρυθμισμένα [Forborne]**. Συμπληρώνεται με τα υπόλοιπα των ρυθμισμένων Μη-Εξυπηρετούμενων δανείων (CRR Art. 47b, Annex V. Part 2.240-249, 251-262). Ενήμερα ανοίγματα που δεν έχουν ολοκληρώσει το ένα έτος της περιόδου ίασης (curing period) περιλαμβάνονται σε αυτή την κατηγορία.
 - **Καθυστέρηση 91+ ημέρες [91+ dpd]**. Ανοίγματα με πάνω από 90 μέρες καθυστέρηση.
 - ❖ **Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]**. Συμπληρώνεται με τα υπόλοιπα των Μη-Εξυπηρετούμενων δανείων χωρίς ρύθμιση.

- ❖ **Ρυθμισμένα [Forborne]**. Συμπληρώνεται με τα υπόλοιπα των ρυθμισμένων Μη-Εξυπηρετούμενων δανείων (CRR Art. 47b, Annex V. Part 2.240-249, 251-262).
- **Καταγγελλμένα [Denounced]**. Αναφέρονται οι καταγγελλμένες απαιτήσεις.

2. Δεδομένα Υποδείγματος 4

Για το Υπόδειγμα 4 και με διαχωρισμό στις αντίστοιχες γραμμές ανά κατηγορία Ανοίγματος (όπως αναλύθηκε παραπάνω) θα πρέπει να συμπληρωθούν τα παρακάτω στοιχεία :

A. Υπόλοιπο Έναρξης [Beginning of Period]. Στη στήλη αυτή συμπληρώνεται το υπόλοιπο απαιτήσεων όπως διαμορφώθηκε κατά την προηγούμενη ημερομηνία αναφοράς, για όλες τις κατηγορίες υπολοίπων στις αντίστοιχες γραμμές. Σημειώνεται ότι τα στοιχεία της παρούσας στήλης θα πρέπει να συμφωνούν με τα αντίστοιχα στοιχεία που έχουν υποβληθεί για το τέλος του προηγούμενου τριμήνου.

B. Ροές ανοιγμάτων κατά την περίοδο [Flows of Exposures during the reference period]. Συμπληρώνονται στις αντίστοιχες γραμμές τα ποσά που αναφέρονται στις εκροές ανοιγμάτων κατά την περίοδο ανά κατηγορία. Τα ποσά συμπληρώνονται με αρνητικό πρόσημο.

Συγκεκριμένα:

- Οι εκροές πραγματοποιούνται ανάμεσα σε αμοιβαία αποκλειόμενες κατηγορίες ανοιγμάτων οι οποίες εμφανίζονται και σε γραμμές και σε στήλες.
- Τα πεδία «τομής» κάθε κατηγορίας, έχουν σημειωθεί με γκρι χρώμα και δεν θα πρέπει να συμπληρωθούν. Στα πεδία αυτά, που σχηματίζουν μία διαγώνιο στον υποπίνακα των κατηγοριών των ανοιγμάτων, θα εμφανιστεί αυτόματα το ίσο και αντίθετο ποσό του αθροίσματος των εκροών που συμπληρώθηκαν στην αντίστοιχη στήλη, εμφανίζοντας έτσι το σύνολο των εισροών στην κατηγορία αυτή (στην αντίστοιχη γραμμή) από όλες τις άλλες κατηγορίες. Ως εκ τούτου, το άθροισμα κάθε στήλης θα είναι μηδενικό, ενώ το άθροισμα κάθε γραμμής, αφού καταγραφούν και τυχόν μεταβολές υπολοίπων, θα αποδώσει το υπόλοιπο κλεισίματος κατά την ημερομηνία αναφοράς για κάθε κατηγορία ανοίγματος.
- Πέρα από τα πεδία «τομής», τα υπόλοιπα πεδία που έχουν σημειωθεί με γκρι χρώμα παρουσιάζουν εκροές οι οποίες δεν επιτρέπονται και γι' αυτό δεν μπορούν να συμπληρωθούν. Συγκεκριμένα αυτές είναι:
 - Από τα εξυπηρετούμενα μη ρυθμισμένα ανοίγματα στα Εξυπηρετούμενα ρυθμισμένα αναταξινομημένα από τα ΜΕΑ (Performing / Forborne reclassified from NPE).
 - Από τα Μη Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ρύθμιση (Non-performing Forborne) σε οποιαδήποτε κατηγορία εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων εκτός από τα Εξυπηρετούμενα Ρυθμισμένα - αναταξινομημένα από τα ΜΕΑ, (Performing / Forborne reclassified from NPE).
 - Από τα Μη Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ρύθμιση (Non-performing Forborne) σε οποιαδήποτε κατηγορία μη ρυθμισμένων ανοιγμάτων καθώς μόνο τα ρυθμισμένα ανοίγματα που έχουν συμπληρώσει 3 έτη βάσει των CRR Art. 47a(6) point b και 47a(7) point (a) (εκ των οποίων τα 2 σε εξυπηρέτηση) μπορούν να αποχαρακτηριστούν από το καθεστώς της ρύθμισης.
 - Από τα Καταγγελλμένα (Denounced) ανοίγματα σε οποιαδήποτε κατηγορία Εξυπηρετούμενων και Μη-Εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, εκτός από τα Μη Εξυπηρετούμενα με ρύθμιση που έχουν καθυστέρηση ως και 90 ημέρες (UTP Non-

performing / current to 90 dpd / Forborne). Επισημαίνουμε ότι αν προσφερθεί σε καταγγελλόμενο δάνειο μακροπρόθεσμη ρύθμιση ή οριστική διευθέτηση, η οποία αποτυπώνεται συμβατικά και έχει ως αποτέλεσμα την αποκατάσταση της ικανότητας εξυπηρέτησης του δανείου, τότε το εναπομένον υπόλοιπο θα μεταφερθεί από την κατηγορία «Καταγγελλμένες απαιτήσεις» στην κατηγορία «Μη Εξυπηρετούμενα ανοίγματα» υπό ρύθμιση και θα παρακολουθείται σύμφωνα με τις ως άνω κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών.

C. Μεταβολές υπολοίπου [Change of Balance]. Όλες οι πιθανές μεταβολές υπολοίπου κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς θα πρέπει να αναφέρονται αναλυτικά στις αντίστοιχες στήλες, έτσι ώστε να προκύπτει το υπόλοιπο κλεισίματος κατά την ημερομηνία αναφοράς ανά κατηγορία ανοίγματος. Συγκεκριμένα:

- **Ανάληψη νέων δανείων και πιστώσεων [New Loans & Advances].** Συμπληρώνονται τα υπόλοιπα απαιτήσεων των δανείων τα οποία ανέλαβε να διαχειριστεί η εταιρία κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Οι τιμές συμπληρώνονται με θετικό πρόσημο. Στη στήλη αυτή αποτυπώνονται και ποσά που αφορούν αναλήψεις επιπλέον ποσών εντός εγκεκριμένου ορίου από το δανειολήπτη, εφόσον αυτό επιτρέπεται στα πλαίσια μεταβίβασης μιας απαίτησης.
- **Μεταβίβαση δανείων και πιστώσεων [Outflow of Loans & Advances].** Συμπληρώνονται οι μεταβολές υπολοίπου δανείων που προκύπτουν από τη μεταβίβαση δανείων σε άλλη εταιρία διαχείρισης. Οι τιμές συμπληρώνονται με αρνητικό πρόσημο.
- **Αναχρηματοδότηση [Refinancing].** Για υποβολές με ημερομηνία στοιχείων 30.09.2022 και εφεξής η στήλη αυτή δεν συμπληρώνεται.
- **Αποπληρωμές Δανείων [Loan Payments].** Συμπληρώνονται οι αποπληρωμές των δανείων κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Οι τιμές συμπληρώνονται με αρνητικό πρόσημο.
- **Ρευστοποίηση ή Ανάκτηση Εξασφαλίσεων [Collateral Liquidation or Repossession].** Συμπληρώνονται τα ποσά που επηρεάζουν το υπόλοιπο του δανείου από τη ρευστοποίηση ή από την ανάκτηση εξασφαλίσεων κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Η ανάκτηση εξασφαλίσεων αφορά στην ανάληψη κυριότητας της εξασφάλισης από τον δικαιούχο της απαίτησης. Σημειώνουμε ότι στη ρευστοποίηση περιλαμβάνεται τόσο η Εθελοντική Εκποίηση Ενυπόθηκου Ακινήτου όσο και η εθελοντική παράδοση ή εκποίηση ακινήτου χωρίς υποθήκη. Οι τιμές της στήλης αυτής συμπληρώνονται με αρνητικό πρόσημο. Προς αποφυγή παρανοήσεων, διευκρινίζεται ότι δεν συμπεριλαμβάνονται ποσά που αφορούν διαγραφές που γίνονται στα πλαίσια ρευστοποίησης ή ανάκτησης εξασφαλίσεων. Τα εν λόγω ποσά αποτυπώνονται στη στήλη «Διαγραφές».
- **Διαγραφές [Write-Offs].** Συμπληρώνονται οι διαγραφές/παραγραφές δανείων που διενεργήθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Οι τιμές αυτές συμπληρώνονται με αρνητικό πρόσημο.
- **Λοιπές Μεταβολές [Other adjustments].** Συμπληρώνεται οποιαδήποτε άλλη μεταβολή προκύπτει κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς και παρακολουθείται στα υπόλοιπα των απαιτήσεων και η οποία δεν υπάγεται στις προαναφερθείσες κατηγορίες μεταβολής υπολοίπου. Ενδεικτικά αναφέρουμε μεταβολές από συναλλαγματικές διαφορές, ενέργειες οριστικής διευθέτησης (όπως ανταλλαγή χρέους με μετοχικό κεφάλαιο⁴), αναταξινόμηση επιχείρησης σε άλλη κατηγορία, δεδουλευμένοι τόκοι, ανακτήσεις ποσών που δεν περιλαμβάνονται στο «Υπόλοιπο Έναρξης» ή στη

⁴ Σε περίπτωση που στα πλαίσια της συγκεκριμένης συναλλαγής προκύπτει μερική διαγραφή απαίτησης, αυτή θα πρέπει να συμπεριληφθεί στη στήλη «Διαγραφές».

στήλη «Ανάληψη νέων δανείων και πιστώσεων»⁵ (για παράδειγμα ανακτήσεις μη λογιστικοποιημένων τόκων) κ.ά. Επιπλέον κινήσεις που αφορούν σε διορθώσεις στην παρουσίαση ή έκτακτες αναταξινομήσεις υπολοίπων ανάμεσα στις κατηγορίες θα συμπληρώνονται στην παρούσα κατηγορία (πχ αναταξινομήσεις δανείων ενταγμένων στο Ν.3869/2010 από μη ρυθμισμένα σε ρυθμισμένα).

D. Υπόλοιπο Τέλους Περιόδου [End of Period], (A+B+C). Η στήλη αυτή δεν συμπληρώνεται και προκύπτει αυτόματα από το άθροισμα όλων των προηγούμενων στηλών. Σημειώνεται ότι τα στοιχεία της στήλης αυτής θα πρέπει να συμφωνούν με τα αντίστοιχα στοιχεία του Υποδείγματος 1, για το υπόλοιπο απαιτήσεων ανά κατηγορία καθυστέρησης και ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου.

3. Κατηγορίες Δανείων

Τα στοιχεία του Υποδείγματος 4, συμπληρωμένα ανά κατηγορία ανοίγματος στις αντίστοιχες γραμμές, αναλύονται επίσης ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου, σε επαναλαμβανόμενες ενότητες-ομάδες γραμμών. Συγκεκριμένα, το σύνολο των χαρτοφυλακίων δανείων αναλύεται σε τρεις κύριες κατηγορίες (Στεγαστικά, Καταναλωτικά και Επιχειρηματικά δάνεια) και περαιτέρω σε τρεις επιμέρους υποκατηγορίες για τα Επιχειρηματικά δάνεια. Για τις ανάγκες της παρούσας Πράξης οι υποκατηγορίες δανείων είναι μεταξύ τους αμοιβαία αποκλειόμενες, ώστε να αθροίζουν στο σύνολο.

Στη συνέχεια αναλύονται οι ενότητες των Κατηγοριών Δανείων του Υποδείγματος 4 :

ΣΥΝΟΛΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΩΝ [TOTAL]. Στην ενότητα αυτή δεν συμπληρώνεται κανένα στοιχείο, καθώς αυτά προκύπτουν ως άθροισμα από τα αντίστοιχα στοιχεία (ανά γραμμή και στήλη) των 3 επιμέρους κυρίων κατηγοριών χαρτοφυλακίων δανείων.

- **Στεγαστικά Δάνεια [Residential Loans].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για το χαρτοφυλάκιο των στεγαστικών δανείων όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.
- **Καταναλωτικά Δάνεια [Consumer Loans].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για το χαρτοφυλάκιο των καταναλωτικών δανείων όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.
- **Σύνολο Επιχειρηματικών Δανείων [TOTAL Business Loans].** Στην ενότητα αυτή δεν συμπληρώνεται κανένα στοιχείο, καθώς αυτά προκύπτουν ως άθροισμα από τα αντίστοιχα στοιχεία (ανά γραμμή και στήλη) των παρακάτω τριών (3) αμοιβαία αποκλειόμενων κατηγοριών χαρτοφυλακίων :
 - **Δάνεια προς Ελεύθερους Επαγγελματίες και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις [Small Business Loans and Professionals].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για το χαρτοφυλάκιο των δανείων προς Ελεύθερους Επαγγελματίες και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις, όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.
 - **Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις [Small & Medium Enterprises - SMEs].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για το χαρτοφυλάκιο των δανείων προς Μικρές και Μεσαίες επιχειρήσεις, όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.

⁵ Το σκέλος της αποπληρωμής αναμένεται να αποτυπωθεί στην αντίστοιχη στήλη του Υποδείγματος.

- **Μεγάλες Επιχειρήσεις [Corporate].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για το χαρτοφυλάκιο των δανείων προς Μεγάλες επιχειρήσεις, όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.

Υπόδειγμα 5: Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις [Template 5: Performance of Modifications & Closure Actions]

Στο Υπόδειγμα 5 καταχωρούνται οι τιμές (ο αριθμός σε μονάδες κατά περίπτωση και τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ) για επιλεγμένα στοιχεία με διαχωρισμό στις αντίστοιχες στήλες, για τους τύπους ρυθμίσεων και οριστικών διευθετήσεων (σε γραμμές) και ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου, στις επαναλαμβανόμενες ενότητες/ομάδες γραμμών.

1. Τύποι Ρυθμίσεων

Τα στοιχεία του Υποδείγματος 5, συμπληρωμένα με την κατανομή των ρυθμίσεων και οριστικών διευθετήσεων σωρευτικά και κατά τη διάρκεια του τελευταίου τριμήνου στις αντίστοιχες στήλες, αναλύονται ανά τύπο ρυθμίσεων και οριστικών διευθετήσεων, σύμφωνα με τον πίνακα που ακολουθεί, σε επαναλαμβανόμενες ενότητες/ομάδες γραμμών. Συγκεκριμένα, οι τύποι ρυθμίσεων και οριστικών διευθετήσεων αναλύονται σε τρεις (3) κύριες κατηγορίες: Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις (με διάρκεια ως και 2 έτη), Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις (με διάρκεια μεγαλύτερη των 2 ετών) και Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης και περαιτέρω σε επιμέρους υποκατηγορίες.

Σκοπός του παρόντος Υποδείγματος δεν είναι η εξαντλητική παράθεση όλων των δυνατών τύπων ρυθμίσεων και οριστικών διευθετήσεων, αλλά η επιδίωξη μιας ελάχιστης τυποποίησης εκείνων που τυγχάνουν ευρείας εφαρμογής για σκοπούς συγκρισιμότητας, διαφάνειας και καλύτερης παρακολούθησης της αποτελεσματικότητάς τους. Στο πλαίσιο αυτό, οι ρυθμίσεις και οριστικές διευθετήσεις που περιέχουν χαρακτηριστικά που θα μπορούσαν να τις κατατάξουν σε περισσότερους από έναν τύπους ρυθμίσεων και οριστικών διευθετήσεων, θα καταχωρούνται μόνο σε εκείνον τον τύπο ρύθμισης με το μεγαλύτερο αύξοντα αριθμό στην κατάταξη του πίνακα που ακολουθεί. Διευκρινιστικά παρατίθενται τα παρακάτω παραδείγματα:

- Ρύθμιση που περιλαμβάνει κεφαλαιοποίηση ληξιπρόθεσμων οφειλών και καταβολή μόνο τόκων, θα καταχωρηθεί αποκλειστικά στην κατηγορία «Καταβολή μόνο Τόκων».
- Ρύθμιση που περιλαμβάνει κεφαλαιοποίηση ληξιπρόθεσμων οφειλών, μείωση επιτοκίου για πέντε χρόνια και παράταση της διάρκειας του δανείου θα καταχωρηθεί αποκλειστικά στην κατηγορία «Παράταση Διάρκειας».

Οι ρυθμίσεις και οριστικές διευθετήσεις κατατάσσονται με βάση τον παρακάτω πίνακα:

Κατάταξη	Τύποι Ρυθμίσεων και Οριστικών Διευθετήσεων	
1	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις	Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών
2		Τακτοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών
3		Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων
4		Καταβολή Μόνο Τόκων
5		Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων
6		Περίοδος Χάριτος
7	Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις	Μείωση Επιτοκίου
8		Παράταση Διάρκειας
9		Διαχωρισμός Οφειλής
10		Μερική Διαγραφή Οφειλής
11		Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης
12		Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο
13	Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης	Λοιπές Εξωδικαστικές Ενέργειες
14		Εθελοντική Παράδοση Ενυπόθηκου Ακινήτου
15		Μετατροπή σε Ενοικίαση/Χρηματοδοτική Μίσθωση
16		Εθελοντική Εκποίηση Ενυπόθηκου Ακινήτου
17		Διακανονισμός Απαιτήσεων
18		Υπερθεματιστής σε Πλειστηριασμό
19		Ρευστοποίηση σε Πλειστηριασμό
20		Υπό Νομική Προστασία
21		Ολική Διαγραφή Οφειλής

A. Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications].

Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Ρυθμίσεων [Total Short Term Modifications]. Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των παρακάτω επιμέρους κατηγοριών ρυθμίσεων.

- **Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalization].** Συμπληρώνονται οι ρυθμίσεις που περιλαμβάνουν κεφαλαιοποίηση των ληξιπρόθεσμων οφειλών και αναπροσαρμογή του προγράμματος αποπληρωμής του οφειλόμενου υπολοίπου.
- **Τακτοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan].** Συμπληρώνονται οι ρυθμίσεις που περιλαμβάνουν συμφωνία αποπληρωμής των ληξιπρόθεσμων οφειλών με προκαθορισμένο χρονοδιάγραμμα.
- **Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO].** Συμπληρώνονται οι ρυθμίσεις που περιλαμβάνουν μείωση της τοκοχρεωλυτικής δόσης αποπληρωμής σε επίπεδο που υπερβαίνει αυτό που αντιστοιχεί σε αποπληρωμή μόνο τόκων για καθορισμένη βραχυπρόθεσμη περίοδο.
- **Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only].** Συμπληρώνονται οι ρυθμίσεις που περιλαμβάνουν κατά τη διάρκεια καθορισμένης βραχυπρόθεσμης περιόδου καταβολή μόνο τόκων.
- **Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO].** Συμπληρώνονται οι ρυθμίσεις που περιλαμβάνουν μείωση της τοκοχρεωλυτικής δόσης αποπληρωμής σε επίπεδο μικρότερο από αυτό που αντιστοιχεί σε αποπληρωμή μόνο τόκων για καθορισμένη βραχυπρόθεσμη περίοδο. Οι ανεξόφλητοι τόκοι κεφαλαιοποιούνται ή διευθετούνται.
- **Περίοδος Χάριτος [Grace Period].** Συμπληρώνονται οι ρυθμίσεις που περιλαμβάνουν αναστολή πληρωμών για προκαθορισμένη περίοδο. Οι τόκοι κεφαλαιοποιούνται ή διευθετούνται.

Οι βραχυπρόθεσμες ρυθμίσεις έχουν διάρκεια μικρότερη των 2 ετών. Όμως, ρυθμίσεις που περιλαμβάνουν αποκλειστικά βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα διευκολύνσεις, όπως αυτές που αναφέρονται παραπάνω, για συγκεκριμένη χρονική περίοδο που είναι πιθανό να ξεπερνά τα 2 έτη, θα περιλαμβάνονται στις βραχυπρόθεσμες ρυθμίσεις.

B. Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications].

Σύνολο Μακροπρόθεσμων Ρυθμίσεων [Total Long Term Modifications]. Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των παρακάτω επιμέρους κατηγοριών ρυθμίσεων.

- **Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction].** Συμπληρώνονται οι ρυθμίσεις που περιλαμβάνουν μείωση του επιτοκίου ή του επιτοκιακού περιθωρίου.
- **Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension].** Συμπληρώνονται οι ρυθμίσεις που περιλαμβάνουν επιμήκυνση της διάρκειας αποπληρωμής του δανείου (δηλαδή μετάθεση της συμβατικής ημερομηνίας καταβολής της τελευταίας δόσης του δανείου για περισσότερο από 2 έτη).
- **Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance].** Συμπληρώνονται οι ρυθμίσεις που περιλαμβάνουν διαχωρισμό της οφειλής του δανειολήπτη σε δύο τμήματα ("tranches"):
 - το τμήμα του δανείου, το οποίο ο δανειολήπτης εκτιμάται ότι μπορεί να αποπληρώνει, με βάση την υφιστάμενη και την εκτιμώμενη μελλοντική ικανότητα αποπληρωμής του, και
 - το υπόλοιπο τμήμα του δανείου, το οποίο τακτοποιείται μεταγενέστερα, με ρευστοποίηση περιουσίας ή άλλου είδους διευθέτηση, η οποία συμφωνείται εξ αρχής από τα δυο μέρη.

- **Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down].** Συμπληρώνονται οι ρυθμίσεις που περιλαμβάνουν οριστική παραγραφή μέρους απαίτησης του ΠΙ, ώστε η εναπομένουσα οφειλή να διαμορφωθεί σε ύψος που εκτιμάται ότι είναι δυνατό να εξυπηρετηθεί ομαλά.
- **Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης Operational Restructuring].** Συμπληρώνονται οι ρυθμίσεις που περιλαμβάνουν αναδιοργάνωση της επιχείρησης, ώστε να καταστεί βιώσιμη και ικανή για την ομαλή εξυπηρέτηση των οφειλών της. Η αναδιοργάνωση μπορεί να περιλαμβάνει ενέργειες όπως η αλλαγή διοίκησης, η πώληση περιουσιακών στοιχείων, ο περιορισμός του κόστους, ο εταιρικός μετασχηματισμός, η ανανέωση πιστωτικών ορίων ή/και η παροχή νέων δανείων.
- **Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/ Equity Swaps].** Συμπληρώνονται οι ρυθμίσεις που περιλαμβάνουν μετατροπή μέρους της οφειλής σε μετοχικό κεφάλαιο, ώστε η εναπομένουσα οφειλή να διαμορφωθεί σε ύψος που εκτιμάται ότι είναι δυνατό να εξυπηρετηθεί ομαλά.

Οι μακροπρόθεσμες ρυθμίσεις έχουν διάρκεια μεγαλύτερη των 2 ετών.

Γ. Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης [Closure Actions].

Σύνολο Οριστικών Διευθετήσεων [Total Closure Actions]. Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των παρακάτω επιμέρους κατηγοριών οριστικών διευθετήσεων.

- **Λοιπές Εξωδικαστικές Ενέργειες [Other Out-of-Court Settlements].** Συμπληρώνονται οι οριστικές διευθετήσεις που περιλαμβάνουν εξωδικαστικές ενέργειες που δεν εμπίπτουν σε κάποια από τις παρακάτω κατηγορίες.
- **Εθελοντική Παράδοση Ενυπόθηκου Ακινήτου [Voluntary Surrender].** Συμπληρώνονται οι οριστικές διευθετήσεις όπου ο δανειολήπτης, ο οποίος δεν μπορεί να ανταποκριθεί στους όρους αποπληρωμής ενυπόθηκου δανείου, παραχωρεί οικειοθελώς (δηλαδή χωρίς να απαιτηθεί η προσφυγή σε δικαστικές ενέργειες από πλευράς του δικαιούχου της απαίτησης) την κυριότητα του υπέγγυου ακινήτου στον δικαιούχο της απαίτησης. Σημειώνεται ότι στην κατηγορία αυτή μπορεί να περιλαμβάνεται και η εθελοντική παράδοση ακινήτου χωρίς υποθήκη. Στη σχετική συμφωνία διατυπώνεται σαφώς ο τρόπος διευθέτησης του τυχόν υπολοίπου. Η εν λόγω λύση μπορεί να αφορά οικιστικό ακίνητο ή επαγγελματική στέγη.
- **Μετατροπή σε Ενοικίαση/ Χρηματοδοτική Μίσθωση [Mortgage to Rent/Lease].** Συμπληρώνονται οι οριστικές διευθετήσεις όπου ο δανειολήπτης μεταβιβάζει την κυριότητα του ακινήτου δικαιούχο της απαίτησης υπογράφοντας σύμβαση ενοικίασης/χρηματοδοτικής μίσθωσης, η οποία του εξασφαλίζει τη δυνατότητα μίσθωσης του ακινήτου για ορισμένη ελάχιστη χρονική περίοδο. Η εν λόγω λύση μπορεί να αφορά οικιστικό ακίνητο ή επαγγελματική στέγη.
- **Εθελοντική Εκποίηση Ενυπόθηκου Ακινήτου [Voluntary Sale of Property].** Συμπληρώνονται οι οριστικές διευθετήσεις όπου ο δανειολήπτης προβαίνει οικειοθελώς σε πώλησή του υπέγγυου ακινήτου σε τρίτο με τη σύμφωνη γνώμη του δικαιούχου της απαίτησης. Στην περίπτωση που το τίμημα της πώλησης υπολείπεται του συνόλου της οφειλής, στη σχετική συμφωνία διατυπώνεται σαφώς ο τρόπος διευθέτησης του τυχόν υπολοίπου. Η εν λόγω λύση μπορεί να αφορά οικιστικό ακίνητο ή επαγγελματική στέγη.
- **Διακανονισμός Απαιτήσεων [Settlement of Loans].** Συμπληρώνονται οι οριστικές διευθετήσεις που περιλαμβάνουν εξωδικαστική συμφωνία κατά την οποία ο δικαιούχος της απαίτησης λαμβάνει είτε εφάπαξ καταβολή σε μετρητά (ή ισοδύναμα μετρητών) είτε σειρά προκαθορισμένων τμηματικών

καταβολών. Στο πλαίσιο του διακανονισμού ο δικαιούχος της απαίτησης ενδέχεται να προβαίνει σε μερική διαγραφή της απαίτησης.

- **Υπερθεματιστής σε Πλειστηριασμό [Auction-Collateral Repossession].** Συμπληρώνονται οι οριστικές διευθετήσεις όπου ο δικαιούχος της απαίτησης υπερθεματίζει στον πλειστηριασμό αποκτώντας την κυριότητα του ενυπόθηκου ακινήτου ή άλλης εμπράγματης εξασφάλισης. Σημειώνεται ότι στην κατηγορία αυτή μπορεί να περιλαμβάνεται και η εθελοντική εκποίηση ακινήτου χωρίς υποθήκη.
- **Ρευστοποίηση σε Πλειστηριασμό [Auction-Collateral Liquidation].** Συμπληρώνονται οι οριστικές διευθετήσεις όπου ο δικαιούχος της απαίτησης ολοκληρώνει τον πλειστηριασμό των εμπράγματων εξασφαλίσεων και εισπράττει το αναλογούν εκπλειστηρίασμα.
- **Υπό Νομική Προστασία [Under Legal Protection].** Συμπληρώνονται περιπτώσεις όπου το δάνειο έχει υπαχθεί σε ρυθμίσεις Αναγκαστικού Δικαίου (για παράδειγμα Ν. 3869/2010, Ν. 4307/2014, Πτωχευτικός Κώδικας κ.λπ.) οι οποίες πραγματοποιούνται ύστερα από τελεσίδικη δικαστική απόφαση. Προς αποφυγή παρανοήσεων επισημαίνεται ότι στην κατηγορία αυτή δεν περιλαμβάνονται δάνεια για τα οποία έχει γίνει αίτηση των δανειοληπτών για υπαγωγή σε καθεστώς νομικής προστασίας και εκκρεμεί τελεσίδικη δικαστική απόφαση. Τυχόν ρυθμισμένα δάνεια της κατηγορίας αυτής θα συμπληρώνονται με βάση τον τύπο ρύθμισης που ίσχυε πριν την αίτηση του δανειολήπτη. Αντίθετα, τυχόν προσωρινές ρυθμίσεις στα πλαίσια προσωρινής διαταγής για καταβολή ελαχίστων ποσών στο πλαίσιο ένταξης στο Ν.3869/2010 δεν θεωρούνται ρυθμίσεις.
- **Ολική Διαγραφή Οφειλής [Debt Write-Off].** Συμπληρώνονται οι περιπτώσεις όπου ο δικαιούχος της απαίτησης αποφασίζει τη διαγραφή του συνόλου της οφειλής εφόσον όλες οι εξωδικαστικές και ένδικες ενέργειες έχουν εξαντληθεί και δεν αναμένεται περαιτέρω ανάκτηση.

2. Δεδομένα Υποδείγματος 5

Τα στοιχεία του Υποδείγματος 5, ανά κατηγορία ρύθμισης και ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου, συμπληρώνονται στις παρακάτω στήλες:

• **Κατανομή Ρυθμίσεων και Οριστικών Διευθετήσεων [Breakdown of Modifications & Closure Actions].**

Η στήλη αυτή συμπληρώνεται σωρευτικά με:

- **Αριθμός Δανείων [Number of Loans].** Η στήλη αυτή συμπληρώνεται με τον αριθμό δανείων.
- **Υπόλοιπο απαιτήσεων [Balance].** Υπόλοιπο απαιτήσεων για συμβάσεις υπό ρύθμιση ή οριστική διευθέτηση. Για τις οριστικές διευθετήσεις θα συμπληρώνεται το υπολειπόμενο ποσό μετά τη διευθέτηση. Τα υπόλοιπα απαιτήσεων αναλύονται στη συνέχεια στις ακόλουθες στήλες:
 - ❖ **Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Performing].** Υπόλοιπα ρυθμισμένων απαιτήσεων ανά τύπο ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης που είναι εξυπηρετούμενα (Annex V. Part 2.213-218, 220-232, 235-236).
 - ❖ **Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non-Performing].** Υπόλοιπα απαιτήσεων (CRR Art. 47a(3), Annex V. Part 2.213-218, 220-232, 235-236) ανά τύπο ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης που είναι Μη-Εξυπηρετούμενα. Τα υπόλοιπα αναλύονται περαιτέρω στις παρακάτω στήλες:
 - **Καταγγελλμένα [Denounced].** Η υποκατηγορία αυτή συμπληρώνεται μόνο για τις οριστικές διευθετήσεις καταγγελλένων δανείων (είναι γκρι για τις βραχυπρόθεσμες και τις μακροπρόθεσμες ρυθμίσεις) και περιλαμβάνει τις

περιπτώσεις για τις οποίες το εναπομένον υπόλοιπο έχει παραμείνει με τον χαρακτηρισμό του καταγγελλμένου. Υπενθυμίζεται ότι για τους σκοπούς της αναφοράς, αν προσφερθεί σε καταγγελλμένο δάνειο μακροπρόθεσμη ρύθμιση ή οριστική διευθέτηση, η οποία αποτυπώνεται συμβατικά και έχει ως αποτέλεσμα την αποκατάσταση της ικανότητας εξυπηρέτησης του δανείου, τότε το εναπομένον υπόλοιπο θα μεταφερθεί από την κατηγορία «Καταγγελλμένες απαιτήσεις» στην κατηγορία «Μη Εξυπηρετούμενα ανοίγματα» υπό ρύθμιση και θα παρακολουθείται σύμφωνα με τις ως άνω κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών.

Σημειώνουμε ότι το άθροισμα των υπολοίπων των ρυθμισμένων δανείων, (δηλαδή του υπολοίπου απαιτήσεων εξαιρουμένων των καταγγελλμένων) θα πρέπει να ισούται με το σύνολο των υπολοίπων των ανοιγμάτων υπό ρύθμιση «εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]» του Υποδείγματος 1, ανά κατηγορία ανοίγματος και ανά χαρτοφυλάκιο.

- **Ανάκτηση Μετρητών εντός της Περιόδου Αναφοράς [Cash Recovery in the Quarter].**
 - **Προγραμματισμένη [Scheduled]** Η στήλη συμπληρώνεται με το ποσό σε μετρητά που αναμενόταν να ανακτηθεί (σύμφωνα με το συμφωνημένο πρόγραμμα αποπληρωμής) κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς από συμβάσεις που έχουν υπαχθεί σε ρύθμιση ή οριστική διευθέτηση.
 - **Πραγματοποιηθείσα [Actual].** Η στήλη συμπληρώνεται με το ποσό σε μετρητά που ανακτήθηκε κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς από συμβάσεις εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων δανείων που έχουν υπαχθεί σε ρύθμιση ή οριστική διευθέτηση.
- **Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις που πραγματοποιήθηκαν στη διάρκεια της Περιόδου Αναφοράς [Modifications and Closure Actions Performed in the Quarter]** Η στήλη αυτή συμπληρώνεται με:
 - **Αριθμός Δανείων [Number of Loans].** Η στήλη συμπληρώνεται με τον αριθμό των δανείων για τις οποίες πραγματοποιήθηκε ρύθμιση ή οριστική διευθέτηση κατά την περίοδο αναφοράς. Στην περίπτωση επαναρρύθμισης όπου πολλαπλά δάνεια ρυθμίζονται σε ένα δάνειο, το νέο δάνειο υπό ρύθμιση θα αναφέρεται στην παρούσα στήλη.
 - **Υπόλοιπο απαιτήσεων [Balance].** Υπόλοιπο απαιτήσεων κατά την ημερομηνία αναφοράς για συμβάσεις υπό ρύθμιση ή οριστικές διευθετήσεις που πραγματοποιήθηκαν στη διάρκεια του τριμήνου.
 - **Μείωση Υπολοίπου Απαιτήσεων [Balance Reduction].** Η στήλη συμπληρώνεται με το ποσό της μείωσης του υπολοίπου των απαιτήσεων κατά την περίοδο αναφοράς λόγω της πραγματοποίησης ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης. Οι τιμές της στήλης αυτής θα πρέπει να έχουν αρνητικό πρόσημο.
 - ❖ **Εκ των οποίων Διαγραφές [of which Write-offs].** Η στήλη συμπληρώνεται με το ποσό που διαγράφηκε κατά την περίοδο αναφοράς λόγω της πραγματοποίησης ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης. Οι τιμές της στήλης αυτής θα πρέπει να έχουν αρνητικό πρόσημο.

3. Κατηγορίες Δανείων

Τα στοιχεία του Υποδείγματος 5, αναλύονται επίσης ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου σε επαναλαμβανόμενες ενότητες-ομάδες γραμμών. Συγκεκριμένα, το σύνολο των χαρτοφυλακίων δανείων αναλύεται σε τρεις κύριες κατηγορίες (Στεγαστικά, Καταναλωτικά και Επιχειρηματικά δάνεια) και περαιτέρω σε επιμέρους υποκατηγορίες, όπου κρίνεται απαραίτητο. Για τις ανάγκες του υποδείγματος οι υποκατηγορίες δανείων των τριών κυρίων κατηγοριών δανείων είναι μεταξύ τους αμοιβαία αποκλειόμενες, ώστε να αθροίζονται στο σύνολο.

Στη συνέχεια αναλύονται οι ενότητες των Κατηγοριών Δανείων του Υποδείγματος 5 :

ΣΥΝΟΛΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΩΝ [TOTAL]. Στην ενότητα αυτή δεν συμπληρώνεται κανένα στοιχείο, καθώς αυτά προκύπτουν ως άθροισμα από τα αντίστοιχα στοιχεία (ανά γραμμή και στήλη) των 3 επιμέρους κυρίων κατηγοριών χαρτοφυλακίων δανείων.

- **Στεγαστικά Δάνεια [Residential Loans].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για το χαρτοφυλάκιο των στεγαστικών δανείων όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.
- **Καταναλωτικά Δάνεια [Consumer Loans].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για το χαρτοφυλάκιο των καταναλωτικών δανείων όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.
- **Σύνολο Επιχειρηματικών Δανείων [TOTAL Business Loans].** Στην ενότητα αυτή δεν συμπληρώνεται κανένα στοιχείο, καθώς αυτά προκύπτουν ως άθροισμα από τα αντίστοιχα στοιχεία (ανά γραμμή και στήλη) των παρακάτω τριών (3) αμοιβαία αποκλειόμενων κατηγοριών χαρτοφυλακίων :
 - **Δάνεια προς Ελεύθερους Επαγγελματίες και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις [Small Business Loans and Professionals].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για το χαρτοφυλάκιο των δανείων προς Ελεύθερους Επαγγελματίες και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις, όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.
 - **Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις [Small & Medium Enterprises - SMEs].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για το χαρτοφυλάκιο των δανείων προς Μικρές και Μεσαίες επιχειρήσεις, όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.
 - **Μεγάλες Επιχειρήσεις [Corporate].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για το χαρτοφυλάκιο των δανείων προς Μεγάλες επιχειρήσεις, όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.

Υπόδειγμα 6: Κώδικας Δεοντολογίας - Χαρτοφυλάκιο υπό Διαχείριση για Λογαριασμό Τρίτου

[Template 6: Code of Conduct - Third Party's Portfolio under Management]

Σκοπός του Υποδείγματος 6 είναι να απεικονίσει την πορεία των ενεργειών που έχει αναλάβει το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα προκειμένου να συμμορφωθεί με τις υποδείξεις του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013, όπως ισχύει (ΕΠΑΘ 392/1/31.5.2021), για χαρτοφυλάκια που διαχειρίζεται για λογαριασμό τρίτου που δεν έχει πρωτογενή υποχρέωση υποβολής των Υποδειγμάτων της ΠΕΕ 175/2/29.7.2020.

Στο Υπόδειγμα 6 καταχωρίζονται οι τιμές (ποσά σε χιλιάδες ευρώ και αριθμός σε μονάδες κατά περίπτωση) για επιλεγμένα στοιχεία. Τα στοιχεία που συμπληρώνονται αφορούν την περίοδο αναφοράς, εκτός εάν σημειώνεται διαφορετικά εντός του Υποδείγματος.

1. Δεδομένα Υποδείγματος 6

Για τους σκοπούς του υποδείγματος 6 τα κάτωθι στοιχεία συμπληρώνονται στις αντίστοιχες στήλες:

- **Αριθμός δανείων [Number of loans].** Συμπληρώνεται ο αριθμός των δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα με διάκριση στις παρακάτω κατηγορίες δανειοληπτών:
 - **Φυσικά πρόσωπα [Natural persons].** Συμπληρώνεται ο αριθμός των δανείων προς φυσικά πρόσωπα.
 - ❖ **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΜΕ ΤΕΚΜ. ΟΙΚ. ΔΥΣΧ. [of which with evidenced financial difficulty].** Συμπληρώνεται ο αριθμός των δανείων προς φυσικά πρόσωπα για τα οποία τεκμηριώνεται ιδιαίτερη οικονομική δυσχέρεια, ήτοι εισόδημα μικρότερο από το ελάχιστο επίπεδο των «εύλογων δαπανών διαβίωσης», όπως εκάστοτε ορίζονται/εκτιμώνται από το Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους του ν. 4389/2016, και απουσία ρευστοποιήσιμων περιουσιακών στοιχείων δικών τους, των συζύγων ή των τέκνων τους, πλην της κατοικίας, στην οποία οι δανειολήπτες διαμένουν και η αντικειμενική αξία της οποίας δεν υπερβαίνει το οριζόμενο, σύμφωνα στο άρθρο 3 του ν. 4472/2017, ποσό.
 - **Νομικά πρόσωπα [Legal persons].** Συμπληρώνεται ο αριθμός των δανείων προς νομικά πρόσωπα-πολύ μικρές επιχειρήσεις, όπως αυτές ορίζονται στην Ενότητα Β.2. του Πρώτου Κεφαλαίου της ΕΠΑΘ 392/1/31.5.2021.
 - **Εκ των οποίων με εγγύηση ΕΔ [of which with Greek State Guarantee].** Συμπληρώνεται ο αριθμός των δανείων στην περίπτωση που έχει παρασχεθεί εγγύηση του ελληνικού Δημοσίου.
- **Υπόλοιπο απαιτήσεων [outstanding balance].** Συμπληρώνεται το υπόλοιπο του ανοίγματος κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αναφορικά με τη συμπλήρωση των επιμέρους στηλών, ισχύουν τα προαναφερθέντα.
- **Αριθμός δανειοληπτών [Number of borrowers].** Συμπληρώνεται ο αριθμός των δανειοληπτών για τα εν λόγω δάνεια. Σε περίπτωση που υπάρχουν περισσότεροι του ενός δανειολήπτες για το ίδιο δάνειο, τα στοιχεία που συμπληρώνονται αφορούν τις ενέργειες έναντι εκάστου δανειολήπτη. Δηλαδή, σε περίπτωση που υπάρχουν περισσότεροι του ενός δανειολήπτες για το ίδιο δάνειο, θα αναφέρεται ο συνολικός αριθμός δανειοληπτών. Αντίστοιχα, δανειολήπτες με περισσότερα του ενός δάνεια, θα προσμετρούνται μόνο μία φορά. Αναφορικά με τη συμπλήρωση των επιμέρους στηλών, ισχύουν τα προαναφερθέντα.
- **Αριθμός εγγυητών [Number of guarantors].** Συμπληρώνεται ο αριθμός των εγγυητών για τα εν λόγω δάνεια με διάκριση στις παρακάτω κατηγορίες. Σε περίπτωση που υπάρχουν περισσότεροι του ενός εγγυητές για το ίδιο δάνειο, τα στοιχεία που συμπληρώνονται αφορούν τις ενέργειες έναντι εκάστου

εγγυητή. Δηλαδή, σε περίπτωση που υπάρχουν περισσότεροι του ενός εγγυητές για το ίδιο δάνειο, θα αναφέρεται ο συνολικός αριθμός εγγυητών. Αντίστοιχα, εγγυητές σε περισσότερα του ενός δάνεια, θα προσμετρώνται μόνο μία φορά.

- **Φυσικά πρόσωπα [Natural persons].** Συμπληρώνεται ο αριθμός των φυσικών προσώπων που έχουν παράσχει εγγυήσεις.
 - ❖ **σε απαιτήσεις έναντι φυσικών προσώπων [on claims against natural persons].** Συμπληρώνεται ο αριθμός των φυσικών προσώπων που έχουν παράσχει εγγυήσεις σε δάνεια που έχουν χορηγηθεί προς φυσικά πρόσωπα.
 - ❖ **σε απαιτήσεις έναντι νομικών προσώπων [on claims against legal persons].** Συμπληρώνεται ο αριθμός των φυσικών προσώπων που έχουν παράσχει εγγυήσεις σε δάνεια που έχουν χορηγηθεί προς νομικά πρόσωπα-πολύ μικρές επιχειρήσεις, όπως αυτές ορίζονται στην Ενότητα Β.2. του Πρώτου Κεφαλαίου της ΕΠΑΘ 392/1/31.5.2021.
 - ❖ **εκ των οποίων με τεκμ. οικ. δυσχ. [of which with evidenced financial difficulty].** Συμπληρώνεται ο αριθμός των φυσικών προσώπων που έχουν παράσχει εγγυήσεις και για τα οποία τεκμηριώνεται ιδιαίτερη οικονομική δυσχέρεια, σύμφωνα με τις διατάξεις του σημείου (ι) της Ενότητας Β του Δεύτερου Κεφαλαίου της ΕΠΑΘ 392/1/31.5.2021.
- **Νομικά πρόσωπα [Legal persons].** Συμπληρώνεται ο αριθμός των νομικών προσώπων-πολύ μικρών επιχειρήσεων, όπως αυτές ορίζονται στην Ενότητα Β.2. του Πρώτου Κεφαλαίου της ΕΠΑΘ 392/1/31.5.2021, που έχουν παράσχει εγγυήσεις.

2. Πληροφοριακά στοιχεία Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013, όπως ισχύει

Ι. Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων (Δ.Ε.Κ.) [Arrears Resolution Procedure (ARP)]

- **Περιπτώσεις για τις οποίες έχει επιχειρηθεί αρχική επικοινωνία [Cases for which initial communication has been attempted].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για τα οποία έχει επιχειρηθεί αρχική επικοινωνία, όπως αυτή περιγράφεται στην περίπτωση (α) του Σταδίου 1 της Δ.Ε.Κ. (βλ. ΕΠΑΘ 392/1/31.5.2021, Κεφάλαιο Τρίτο, Ενότητα Α, περίπτωση (α)).
- **Περιπτώσεις για τις οποίες έχει αποσταλεί ειδοποίηση (καθυστέρηση >30 ημερολογιακών ημερών) [Cases for which the institution has sent the Notification (loan in arrears >30 calendar days)].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για τα οποία έχει σταλεί η Ειδοποίηση της περίπτωσης (β) του Σταδίου 1 της Δ.Ε.Κ. (βλ. ΕΠΑΘ 392/1/31.5.2021, Κεφάλαιο Τρίτο, Ενότητα Α, περίπτωση (β)). Στην περίπτωση που έχει παρέλθει το χρονικό όριο του ενός έτους και έχει αποσταλεί ξανά η Ειδοποίηση λόγω νέας καθυστέρησης καταβολής για το ίδιο δάνειο, θα προσμετράται το σύνολο των Ειδοποιήσεων.
- **Περιπτώσεις για τις οποίες έχουν συγκεντρωθεί οικονομικές και άλλες πληροφορίες [Cases for which financial and other information has been collected].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για τα οποία έχουν συγκεντρωθεί τα οικονομικά στοιχεία των αντισυμβαλλόμενων όπως προβλέπεται από το Στάδιο 2 της Δ.Ε.Κ. (βλ. ΕΠΑΘ 392/1/31.5.2021, Κεφάλαιο Τρίτο, Ενότητα Β). Ένα δάνειο θα περιλαμβάνεται στην κατηγορία αυτή αν έχουν καταστεί διαθέσιμα τα οικονομικά στοιχεία έστω και ενός συνοφειλέτη.
- **Περιπτώσεις ΜΗ υποβολής απαιτούμενων οικονομικών στοιχείων, εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας για τον “συνεργάσιμο δανειολήπτη” [Cases of borrowers who have NOT submitted the required information within the specified deadline for "cooperating borrower"].** Συμπληρώνονται τα

στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα των οποίων οι δανειολήπτες/εγγυητές δεν ανταποκρίθηκαν στην πρόσκληση για την υποβολή των απαιτούμενων στοιχείων, εκτός εάν τα στοιχεία αντλήθηκαν σύμφωνα με την παρ. (γ) του Σταδίου 2 της Δ.Ε.Κ. (βλ. ΕΠΑΘ 392/1/31.5.2021, Κεφάλαιο Τρίτο, Ενότητα Β, παρ. (γ)).

- **Περιπτώσεις για τις οποίες βρίσκεται σε εξέλιξη η αξιολόγηση των οικονομικών στοιχείων [Cases for which the assessment of the borrower's financial data is in progress].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για τα οποία είναι διαθέσιμα τα οικονομικά στοιχεία των αντισυμβαλλόμενων και η αξιολόγησή τους από το ίδρυμα δεν έχει ολοκληρωθεί.
- **Παροχή από το ίδρυμα έγγραφης Πρότασης Λύσης/-ων Ρύθμισης ή Οριστικής Διευθέτησης (σύμφωνα με την προβλεπόμενη στην παρ. (α) του Σταδίου 4 προτεραιοποίηση) [Provision by the institution of written proposal of Forbearance or Resolution and Closure Solution(s), according to the prioritization provided for in par. a of Stage 4].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για τα οποία έχει παρασχεθεί τελική πρόταση ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης μέσω του «Τυποποιημένου Εγγράφου Πρότασης Λύσεων Ρύθμισης ή Οριστικής Διευθέτησης». Σε περίπτωση που η πρόταση που παρέχεται (τηρουμένης της προβλεπόμενης προτεραιοποίησης της παρ. (α) του Σταδίου 4 της Δ.Ε.Κ. (βλ. ΕΠΑΘ 392/1/31.5.2021, Κεφάλαιο Τρίτο, Ενότητα Δ, παρ. (α)) περιλαμβάνει εναλλακτικές λύσεις που μπορούν να κατηγοριοποιηθούν σε πάνω από έναν τύπο λύσης ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης, θα καταγραφεί μόνο η λύση με τον μεγαλύτερο αύξοντα αριθμό στην κατάταξη του πίνακα που παρατίθεται στο Τμήμα IV – Πίνακας Κατάταξης Τύπων Ρύθμισης του Παραρτήματος V της ΠΕΕ 175/2/29.7.2020. Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται καθώς προκύπτει από το άθροισμα των παρακάτω αναλυτικών κατηγοριών:
 - **εκ των οποίων βραχυπρόθεσμες λύσεις ρύθμισης [of which short-term forbearance solutions],**
 - **εκ των οποίων μακροπρόθεσμες λύσεις ρύθμισης [of which long-term forbearance solutions],**
 - **εκ των οποίων λύσεις οριστικής διευθέτησης [of which resolution and closure solutions]**
- **Μη ανταπόκριση οφειλέτη στην πρόταση [The debtor has not responded to the proposal].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για τα οποία οι αντισυμβαλλόμενοι δεν προέβησαν σε καμία εκ των ενεργειών που αναφέρονται στην παρ. (δ) του Σταδίου 4 της Δ.Ε.Κ. εντός της προβλεπόμενης στον ορισμό του «συνεργάσιμου δανειολήπτη» προθεσμίας (βλ. ΕΠΑΘ 392/1/31.5.2021, Κεφάλαιο Τρίτο, Ενότητα Δ, παρ. (δ)).
- **Ανταπόκριση οφειλέτη στην πρόταση μέσω: [The debtor has responded to the proposal via:].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για τα οποία οι αντισυμβαλλόμενοι προέβησαν σε μία εκ των ενεργειών που αναφέρονται στην παρ. (δ) του Σταδίου 4 της Δ.Ε.Κ. εντός της προβλεπόμενης στον ορισμό του «συνεργάσιμου δανειολήπτη» προθεσμίας (βλ. ΕΠΑΘ 392/1/31.5.2021, Κεφάλαιο Τρίτο, Ενότητα Δ, παρ. (δ)). Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται καθώς προκύπτει από το άθροισμα των παρακάτω αναλυτικών κατηγοριών, ανάλογα με την ενέργεια του αντισυμβαλλόμενου:
 - **Παροχής συναίνεσης [Provision of consent]**
 - **Γραπτής δήλωσης άρνησης συναίνεσης [Written statement of denial to consent]**
 - **Γραπτής αντιπρότασης [Written counter-proposal]**
- **Περιπτώσεις για τις οποίες είναι σε εξέλιξη η αξιολόγηση της αντιπρότασης [Cases for which the assessment of the counter-proposal is in progress].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για τα οποία οι αντισυμβαλλόμενοι έχουν υποβάλει αντιπρόταση και η αξιολόγησή της από το ίδρυμα δεν έχει ολοκληρωθεί.

- **Αποδοχή από το ίδρυμα της αντιπρότασης [Acceptance by the institution of the counter-proposal].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για τα οποία οι αντισυμβαλλόμενοι υπέβαλαν αντιπρόταση και το ίδρυμα συναίνεσε με αυτή.
- **Απόρριψη από το ίδρυμα της αντιπρότασης και επανεπιβεβαίωση της αρχικής πρότασης [Rejection by the institution of the counter-proposal and reaffirmance of the initial proposal].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για τα οποία οι αντισυμβαλλόμενοι υπέβαλαν αντιπρόταση και το ίδρυμα απάντησε με «γραπτή επικοινωνία» ότι την απορρίπτει και ότι παραμένει ενεργός η αρχική του πρόταση, με τη βασική σχετική τεκμηρίωση.
- **Υποβολή από το ίδρυμα νέας πρότασης [Submission by the institution of a new proposal].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για τα οποία το ίδρυμα παρείχε νέα πρόταση στον αντισυμβαλλόμενο κατόπιν της αντιπρότασης που του υπέβαλε ο τελευταίος. Σε περίπτωση που αυτή η νέα πρόταση που παρασχέθηκε (τηρουμένης της προβλεπόμενης προτεραιοποίησης της παρ. (α) του Σταδίου 4 της Δ.Ε.Κ. (βλ. ΕΠΑΘ 392/1/31.5.2021, Κεφάλαιο Τρίτο, Ενότητα Δ, παρ. (α)) περιλαμβάνει εναλλακτικές λύσεις που μπορούν να κατηγοριοποιηθούν σε πάνω από έναν τύπο λύσης ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης, θα καταγραφεί μόνο η λύση με τον μεγαλύτερο αύξοντα αριθμό στην κατάταξη του πίνακα που παρατίθεται στο Τμήμα IV – Πίνακας Κατάταξης Τύπων Ρύθμισης του Παραρτήματος V της ΠΕΕ 175/2/29.7.2020. Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται καθώς προκύπτει από το άθροισμα των παρακάτω αναλυτικών κατηγοριών, ανάλογα με το είδος της νέας πρότασης:
 - **εκ των οποίων βραχυπρόθεσμες λύσεις ρύθμισης [of which short-term forbearance solutions],**
 - **εκ των οποίων μακροπρόθεσμες λύσεις ρύθμισης [of which long-term forbearance solutions],**
 - **εκ των οποίων λύσεις οριστικής διευθέτησης [of which resolution and closure solutions]**
- **Ανταπόκριση οφειλέτη, σε περίπτωση μη συναίνεσης του ιδρύματος στην αντιπρότασή του, μέσω: [In case of non-acceptance by the institution of the counter-proposal, the debtor has responded via:].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για τα οποία το ίδρυμα δεν συναίνεσε με την αντιπρόταση του αντισυμβαλλόμενου και ο αντισυμβαλλόμενος προέβη σε μία εκ των ενεργειών που αναφέρονται στην παρ. (η) του Σταδίου 4 της Δ.Ε.Κ. εντός της προβλεπόμενης στον ορισμό του «συνεργάσιμου δανειολήπτη» προθεσμίας (ΕΠΑΘ 392/1/30.5.2021, Κεφάλαιο Τρίτο, Ενότητα Δ, παρ. (η)). Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται καθώς προκύπτει από το άθροισμα των παρακάτω αναλυτικών κατηγοριών, ανάλογα με την ενέργεια του αντισυμβαλλόμενου:
 - **Παροχής συναίνεσης επί της νέας ή αρχικής πρότασης [Provision of consent on the new or the initial proposal].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για τα οποία το ίδρυμα δεν συναίνεσε με την αντιπρόταση του αντισυμβαλλόμενου και είτε του γνωστοποίησε με «γραπτή επικοινωνία» ότι εμμένει στην αρχική του πρόταση είτε του παρείχε νέα πρόταση και ο αντισυμβαλλόμενος παρείχε τη συναίνεσή του επί της αρχικής ή της νέας πρότασης εντός της προβλεπόμενης στον ορισμό του «συνεργάσιμου δανειολήπτη» προθεσμίας.
 - **Γραπτής δήλωσης άρνησης συναίνεσης επί της νέας πρότασης [Written statement of denial to consent to the new proposal].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για τα οποία το ίδρυμα δεν συναίνεσε με την αντιπρόταση του αντισυμβαλλόμενου και του παρείχε νέα πρόταση, με την οποία, όμως, ο αντισυμβαλλόμενος αρνήθηκε να συναινέσει δηλώνοντάς το γραπτώς εντός της προβλεπόμενης στον ορισμό του «συνεργάσιμου δανειολήπτη» προθεσμίας.

- **Περιπτώσεις δανειοληπτών που χαρακτηρίστηκαν ως “μη συνεργάσιμοι” [Cases of borrowers classified as non cooperating].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για τους δανειολήπτες/εγγυητές που χαρακτηρίστηκαν ως «μη συνεργάσιμοι» σύμφωνα με τον ορισμό του Κ.Υ.Σ.Δ.Ι.Χ. (βλ. και παρ. 7 του Έκτου Κεφαλαίου της ΕΠΑΘ 392/1/31.5.2021).
 - **οι οποίοι ενημερώθηκαν με “γραφτή επικοινωνία” [who have been informed with “written communication”].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για τους δανειολήπτες/εγγυητές που χαρακτηρίστηκαν ως «μη συνεργάσιμοι» και στους οποίους έχει σταλεί η προβλεπόμενη στην παρ. (α) της Ενότητας ΣΤ του Τρίτου Κεφαλαίου της ΕΠΑΘ 392/1/31.5.2021 «γραφτή επικοινωνία». Για τη γραμμή αυτή ο «Αριθμός εγγυητών» θα αναφέρεται στους εγγυητές οι οποίοι έχουν ενημερωθεί από το ίδρυμα με εξατομικευμένη «γραφτή επικοινωνία».
 - **οι οποίοι υπέβαλαν ένσταση [who submitted an appeal].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για τα οποία οι αντισυμβαλλόμενοι υπέβαλαν ένσταση επί της διαδικασίας που οδήγησε στον χαρακτηρισμό τους ως μη συνεργάσιμων. Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται καθώς προκύπτει από το άθροισμα των παρακάτω αναλυτικών κατηγοριών, ανάλογα με την απόφαση της Επιτροπής Ενστάσεων ακόμα και στην περίπτωση που αυτή εκκρεμεί.
 - ❖ **Ενστάσεις που έγιναν αποδεκτές από την Επιτροπή Ενστάσεων [Appeals accepted by the Appeals Committee]**
 - ❖ **Ενστάσεις που απορρίφθηκαν από την Επιτροπή Ενστάσεων [Appeals rejected by the Appeals Committee]**
 - ❖ **Ενστάσεις για τις οποίες εκκρεμεί η έκδοση της απόφασης της Επιτροπής Ενστάσεων [Appeals for which the decision of the Appeals Committee is pending]**

II. Περίμετρος εφαρμογής Δ.Ε.Κ. [ARP perimeter of application]

- **Απαιτήσεις εξαιρούμενες από την εφαρμογή της Δ.Ε.Κ. [Claims excluded from the ARP].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα που εξαιρούνται από την εφαρμογή της Δ.Ε.Κ., κατά τα προβλεπόμενα στην Ενότητα Γ.1. του Πρώτου Κεφαλαίου της ΕΠΑΘ 392/1/31.5.2021.
- **Μη εκκίνηση/αναστολή της Δ.Ε.Κ. [Cases for which the ARP has not been initiated or has been suspended].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για τα οποία το ίδρυμα δεν υποχρεούται να εκκινήσει ή δύναται να αναστείλει ή αναστέλλει, ως νόμος ορίζει, την ήδη εκκινήθείσα Δ.Ε.Κ., κατά τα προβλεπόμενα στην Ενότητα Γ.2. του Πρώτου Κεφαλαίου της ΕΠΑΘ 392/1/31.5.2021.

Υπόδειγμα 7: Διαδικασίες πλειστηριασμού [Template 7: Auction procedures]

Σκοπός του Υποδείγματος 7 είναι να απεικονίσει αναλυτικά την πορεία όλων των διαδικασιών πλειστηριασμού που επισπεύδονται αποκλειστικά από τον δικαιούχο της απαίτησης εντός της περιόδου αναφοράς. Ως εκ τούτου δεν συμπεριλαμβάνονται στοιχεία για πλειστηριασμούς που επισπεύδονται από τρίτους (άλλα πιστωτικά ιδρύματα, φορείς του δημοσίου, πάσης φύσεως νομικά πρόσωπα και ιδιώτες). Συμπληρώνονται όμως όλες οι διαδικασίες πλειστηριασμού οι οποίες επισπεύδονται από τον δικαιούχο της απαίτησης, ανεξάρτητα από την ύπαρξη εμπράγματος βάρους στο πλειστηριαζόμενο περιουσιακό στοιχείο (δηλαδή περιουσιακά στοιχεία που έχουν δοθεί ως εξασφάλιση). Σημειώνεται ότι σε περίπτωση που έχουν διεξαχθεί πάνω του ενός πλειστηριασμοί για το ίδιο περιουσιακό στοιχείο εντός της περιόδου αναφοράς (πχ λόγω άγονου πρώτου πλειστηριασμού), τότε αυτοί θα προσμετρούνται όλες τις φορές (τόσο σε αριθμό, όσο και σε αξία) και θα καταγράφονται αντίστοιχα στις διάφορες φάσεις των πλειστηριασμών. Τα ποσά καταχωρούνται σε χιλιάδες ευρώ και ο αριθμός σε μονάδες για επιλεγμένα στοιχεία.

1. Κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων

Για τους σκοπούς του υποδείγματος 7 τα κάτωθι στοιχεία συμπληρώνονται στις αντίστοιχες **στήλες**:

Διαδικασίες πλειστηριασμού [Auction procedures]. Συμπληρώνονται δεδομένα πλειστηριασμών (αριθμός και αξία περιουσιακών στοιχείων) ανά κατηγορία περιουσιακού στοιχείου. Οι αρχικές στήλες που αναφέρονται στο σύνολο δεν συμπληρώνονται, καθώς προκύπτουν από το άθροισμα των επιμέρους στηλών.

- **#**: Συμπληρώνεται ο αριθμός των περιουσιακών στοιχείων των πλειστηριασμών ανά κατηγορία περιουσιακού στοιχείου.
- **Αξία [Value]**: Συμπληρώνεται η τιμή πρώτης προσφοράς⁶ των περιουσιακών στοιχείων σε πλειστηριασμό, ανά κατηγορία περιουσιακού στοιχείου.

Τα δεδομένα πλειστηριασμών (αριθμός και αξία περιουσιακών στοιχείων) διαχωρίζονται ανά κατηγορία περιουσιακού στοιχείου, όπως αυτά αναλύονται παρακάτω:

- **Οικιστικά ακίνητα [Residential immovable property]**. Ακίνητα που χρησιμοποιούνται ως κατοικία (διαμέρισμα, μονοκατοικία, μεζονέτα κ.λπ.) ή δύναται να χρησιμοποιηθούν στο μέλλον ως κατοικία (ημιτελή κτίσματα κατοικιών κ.λπ.), καθώς και οι βοηθητικοί χώροι και τα παρακολουθήματα αυτών. Περιλαμβάνονται επίσης τα άρτια και οικοδομήσιμα οικοπέδα που προορίζονται για οικιστική χρήση, δηλαδή για την ανέγερση κατοικιών στο μέλλον (Annex V. Part 2.173 point (a)).
- **Εμπορικά Ακίνητα [Commercial immovable property]**. Ακίνητα που χρησιμοποιούνται ή δύναται να χρησιμοποιηθούν για επιχειρηματικούς ή/και επενδυτικούς σκοπούς και ανήκουν σε μία από τις παρακάτω γενικές κατηγορίες με βάση τη χρήση τους: γραφείο, κατάστημα, επαγγελματική αποθήκη, βιομηχανικό/βιοτεχνικό ακίνητο, ακίνητο με χρήσεις τουρισμού, εστίασης/αναψυχής (εστιατόριο, θέατρο κ.ά.), ειδική επαγγελματική χρήση (χώρος στάθμευσης, πρατήριο καυσίμων

⁶ Διευκρινίζεται ότι ειδικά στις γραμμές «Αξία Κατακύρωσης [Award price]» και «Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση [Collateral obtained by taking possession]» συμπληρώνεται η τελική τιμή με την οποία το περιουσιακό στοιχείο που πλειστηριάζεται κατακυρώνεται στον πλειοδότη (αντί για την αρχική τιμή προσφοράς που συμπληρώνεται στις υπόλοιπες γραμμές).

κ.ά.), όπως και το σύνολο των υποκατηγοριών που αυτές περιλαμβάνουν (Annex V. Part 2. 173 point (a)).

- **Λοιπά [Other].** Όλες οι άλλες κατηγορίες που δεν περιλαμβάνονται παραπάνω (π.χ. ομόλογα, μετοχές, εξοπλισμός).

2. Δεδομένα Υποδείγματος 7

Για τους σκοπούς του υποδείγματος 7, συμπληρώνονται ο αριθμός και η αξία με διαχωρισμό ανά κατηγορία περιουσιακού στοιχείου (σε στήλες) ανά διακριτή φάση της διαδικασίας πλειστηριασμών (αντίστοιχες γραμμές). Οι φάσεις της διαδικασίας πλειστηριασμών αναλύονται στη συνέχεια:

- **Αναγγελλμένοι πλειστηριασμοί σε εκκρεμότητα κατά την έναρξη της περιόδου [Pending announced auctions at the beginning of period].** Συμπληρώνονται τα περιουσιακά στοιχεία των πλειστηριασμών που έχουν προγραμματιστεί να διενεργηθούν από την έναρξη της περιόδου αναφοράς και μετά, δηλαδή το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων των πλειστηριασμών που έχουν δημοσιευτεί στο Δελτίο Δικαστικών Δημοσιεύσεων, ανεξαρτήτως εάν πρόκειται να διενεργηθούν εντός του τριμήνου ή σε επόμενο τρίμηνο.
 - **Εκ των οποίων: Για διενέργεια εντός της περιόδου [Of which: To be addressed during the period].** Συμπληρώνονται τα περιουσιακά στοιχεία των πλειστηριασμών που πρόκειται να πραγματοποιηθούν εντός του τριμήνου, οι οποίοι δηλαδή έχουν δημοσιευτεί στο Δελτίο Δικαστικών Δημοσιεύσεων, αλλά με ημερομηνία διεξαγωγής εντός του τριμήνου.
 - **Πλειστηριασμοί εντός της περιόδου [Auctions addressed during the period].** Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται, καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των στοιχείων των επιμέρους γραμμών (Πλειστηριασμοί που ματαιώθηκαν/αναβλήθηκαν και Πλειστηριασμοί που διενεργήθηκαν). Σημειώνεται ότι η συγκεκριμένη γραμμή ενδέχεται να περιλαμβάνει παραπάνω του ενός πλειστηριασμούς (τόσο σε αριθμό, όσο και σε αξία) για το ίδιο περιουσιακό στοιχείο, σε σχέση με την προηγούμενη γραμμή.
 - ❖ **Πλειστηριασμοί που ματαιώθηκαν/αναβλήθηκαν [Auctions canceled/suspended].** Συμπληρώνονται τα περιουσιακά στοιχεία των πλειστηριασμών που ενώ είχαν προγραμματιστεί για να διεξαχθούν εντός της περιόδου αναφοράς ματαιώθηκαν ή αναβλήθηκαν για οποιοδήποτε λόγο (πιθανοί λόγοι ματαίωσης ή αναβολής μπορεί είναι η δικαστική παρέμβαση λόγω προσφυγής του δανειολήπτη σε δικαστήριο, η συμφωνία του δανειολήπτη σε ένα πρόγραμμα αποπληρωμής κ.α.). Σημειώνεται ότι η συγκεκριμένη γραμμή ενδέχεται να περιλαμβάνει παραπάνω του ενός πλειστηριασμούς (τόσο σε αριθμό, όσο και σε αξία) για το ίδιο περιουσιακό στοιχείο, οι οποίοι για οποιοδήποτε λόγο εντός της περιόδου αναφοράς είτε αναβλήθηκαν και στη συνέχεια ματαιώθηκαν είτε αναβλήθηκαν πάνω από μία φορές.
 - ❖ **Πλειστηριασμοί που διενεργήθηκαν [Auctions held].** Η γραμμή αυτή αναφέρεται στα περιουσιακά στοιχεία των πλειστηριασμών που διενεργήθηκαν εντός της περιόδου αναφοράς και είτε κατέληξαν ως «άγονοι» είτε ως «επιτυχείς». Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται, καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των στοιχείων των επιμέρους γραμμών

που αναλύονται στη συνέχεια. Σημειώνεται ότι η συγκεκριμένη γραμμή ενδέχεται να περιλαμβάνει παραπάνω του ενός πλειστηριασμούς (τόσο σε αριθμό, όσο και σε αξία) για το ίδιο περιουσιακό στοιχείο, καθώς ενδέχεται ένας πλειστηριασμός που έχει χαρακτηριστεί αρχικά ως άγονος να διεξαχθεί εκ νέου εντός της περιόδου αναφοράς.

- ✓ **Άγονοι πλειστηριασμοί [Non successful auctions].** Η γραμμή αυτή συμπληρώνεται με τα περιουσιακά στοιχεία των άγονων πλειστηριασμών που διεξήχθησαν εντός του τριμήνου. Σημειώνεται ότι η συγκεκριμένη γραμμή ενδέχεται να περιλαμβάνει παραπάνω του ενός πλειστηριασμούς (τόσο σε αριθμό, όσο και σε αξία) για το ίδιο περιουσιακό στοιχείο.
- ✓ **Επιτυχείς πλειστηριασμοί [Successful auctions].** Η γραμμή αυτή συμπληρώνεται με τα περιουσιακά στοιχεία των επιτυχημένων πλειστηριασμών που διεξήχθησαν εντός του τριμήνου. Σημειώνεται ότι η συγκεκριμένη γραμμή δεν δύναται να περιλαμβάνει παραπάνω του ενός πλειστηριασμού (τόσο σε αριθμό, όσο και σε αξία) για το ίδιο περιουσιακό στοιχείο.
 - **Αξία Κατακύρωσης [Award price].** Ειδικά για τους επιτυχείς πλειστηριασμούς συμπληρώνεται στη στήλη «Αξία» της παρούσας γραμμής η τελική τιμή με την οποία το περιουσιακό στοιχείο που πλειστηριάζεται κατακυρώνεται στον πλειοδότη (αντί για την αρχική τιμή προσφοράς που συμπληρώνεται στις υπόλοιπες γραμμές).
 - **Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση [Collateral obtained by taking possession].** Συμπληρώνεται με τα περιουσιακά στοιχεία (αριθμός, αξία) που περιέχονται δια μέσου του πλειστηριασμού στην κυριότητα του επισπεύδοντα, ως υπερθεματιστή του πλειστηριασμού. Ως εκ τούτου, υπενθυμίζουμε ότι στην υπάρχουσα αναφορά δεν περιλαμβάνονται ακίνητα για τα οποία ο δικαιούχος υπερθεμάτισε και ανέλαβε την κυριότητα τους εφόσον ο πλειστηριασμός επισπεύδεται από κάποιον τρίτο. Επίσης, διευκρινίζεται ότι στη συγκεκριμένη γραμμή συμπληρώνονται όλα τα περιουσιακά στοιχεία που κατακυρώνονται στον επισπεύδοντα, ακόμα και όταν δεν έχει συσταθεί εμπράγματο βάρος στο ακίνητο που πλειστηριάζεται (λ.χ. ενέχυρο, υποθήκη ή άλλο ειδικό προνόμιο). Σε αντιστοιχία με την προηγούμενη γραμμή, συμπληρώνεται στη στήλη «Αξία» και της παρούσας γραμμής η τελική τιμή με την οποία το περιουσιακό στοιχείο κατακυρώνεται στον υπόχρεο υποβολής (αντί για την αρχική τιμή προσφοράς που συμπληρώνεται στις υπόλοιπες γραμμές).
- **Αναγγελλμένοι πλειστηριασμοί σε εκκρεμότητα κατά τη λήξη της περιόδου [Pending announced auctions at the end of period].** Συμπληρώνονται τα περιουσιακά στοιχεία των πλειστηριασμών (αριθμός και τιμή πρώτης προσφοράς) που είναι προγραμματισμένοι κατά την λήξη της περιόδου, οι πλειστηριασμοί δηλαδή οι οποίοι έχουν δημοσιευτεί στο Δελτίο Δικαστικών Δημοσιεύσεων και πρόκειται να διενεργηθούν εντός των επόμενων τριμήνων (περιλαμβάνονται δηλαδή οι πλειστηριασμοί που αναβλήθηκαν εντός της περιόδου, αυτοί που ήταν άγονοι και προγραμματίστηκαν εκ νέου καθώς και τυχόν νέοι προγραμματισμένοι πλειστηριασμοί). Σημειώνεται ότι συγκεκριμένη γραμμή θα πρέπει να συμφωνεί με τη γραμμή «Αναγγελλμένοι πλειστηριασμοί σε εκκρεμότητα κατά την έναρξη της περιόδου [Pending announced auctions at the beginning of period]» του υποδείγματος του επόμενου τριμήνου.

Υπόδειγμα 8: Συμμετοχή στον Εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών [Template 8: Participation to Out-of-Court Workout (OCW)]

Σκοπός του Υποδείγματος 8 είναι να απεικονίσει συγκεντρωτικά τη συμμετοχή του δικαιούχου της απαίτησης στα διάφορα στάδια του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών (OCW) μέχρι το τέλος της περιόδου αναφοράς. Τα στάδια που καταγράφονται ξεκινούν από τη στιγμή που ο δικαιούχος της απαίτησης παραλάβει αίτηση που τον αφορά μέσα στα πλαίσια του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών. Καταχωρούνται οι τιμές (ποσά σε χιλιάδες ευρώ και αριθμός σε μονάδες κατά περίπτωση) για επιλεγμένα στοιχεία ανά διακριτό στάδιο της διαδικασίας (σε γραμμές) με διαχωρισμό στις αντίστοιχες στήλες ανάλογα με το είδος διαπραγμάτευσης (διμερής ή πολυμερής). Το Υπόδειγμα 8 συμπληρώνεται συγκεντρωτικά για όλα τα χαρτοφυλάκια.

1. Κατηγορίες Διαπραγμάτευσης

Οι αιτήσεις, για τις ανάγκες της παρούσας αναφοράς, διαχωρίζονται στις παρακάτω κατηγορίες:

- **Αιτήσεις σε διμερή διαπραγμάτευση [Bilateral Applications].** Αφορά στις αιτήσεις που έχουν προωθηθεί από την αυτόματη πλατφόρμα στον δικαιούχο της απαίτησης για «διμερή διαπραγμάτευση», πράγμα που σημαίνει ότι η απαίτηση κατά του οφειλέτη υπερβαίνει ποσοστό ογδόντα πέντε τοις εκατό (85%) των συνολικών απαιτήσεων, όπως αυτές έχουν καταγραφεί στην πλατφόρμα του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών (OCW).
 - #: Συμπληρώνεται ο αριθμός των αιτήσεων για διμερή διαπραγμάτευση.
 - **Απαίτηση του υπόχρεου υποβολής [Debt to reporting entity]:** Συμπληρώνεται το συνολικό ποσό της απαίτησης για διμερή διαπραγμάτευση.
- **Αιτήσεις σε πολυμερή διαπραγμάτευση [Multilateral Applications].** Αφορά στις αιτήσεις που έχουν προωθηθεί στα πλαίσια του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών στον δικαιούχο της απαίτησης για «πολυμερή διαπραγμάτευση» μετά την ολοκλήρωση του ελέγχου πληρότητας των δικαιολογητικών από το συντονιστή και την αποστολή πρόσκλησης συμμετοχής⁷.
 - #: Συμπληρώνεται ο αριθμός των αιτήσεων για πολυμερή διαπραγμάτευση.
 - **Απαίτηση του υπόχρεου υποβολής [Debt to reporting entity]:** Συμπληρώνεται το συνολικό ποσό της απαίτησης για πολυμερή διαπραγμάτευση.

2. Δεδομένα Υποδείγματος 8

Για το Υπόδειγμα 8 και με διαχωρισμό στις αντίστοιχες στήλες ανά κατηγορία διαπραγμάτευσης (όπως αναλύθηκε παραπάνω) θα πρέπει να συμπληρωθούν τα παρακάτω στοιχεία, τα οποία θα είναι αμοιβαία αποκλειόμενα.

⁷ Στις αιτήσεις σε πολυμερή διαπραγμάτευση η απαίτηση κάθε πιστωτή (συμπεριλαμβανομένου και του δικαιούχου της απαίτησης) κατά του οφειλέτη δεν υπερβαίνει ποσοστό ογδόντα πέντε τοις εκατό (85%) των συνολικών απαιτήσεων, όπως αυτές έχουν καταγραφεί στην πλατφόρμα του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών (OCW).

Σύνολο αιτήσεων που παρελήφθησαν στα πλαίσια του Εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών [OCW Applications Received]. Η γραμμή αυτή συμπληρώνεται με το σύνολο των αιτήσεων, σε αριθμό και ποσό της απαίτησης προ προβλέψεων για διμερή ή πολυμερή διαπραγμάτευση (με διαχωρισμό στις κατάλληλες στήλες όπως αναλύθηκε παραπάνω), που έχει παραλάβει συνολικά ο υπόχρεος υποβολής μέχρι το τέλος της περιόδου υποβολής στα πλαίσια του Εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών.

- **Αιτήσεις σε εξέλιξη – αρχικό στάδιο [Applications in progress – initial stage].** Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται για τις αιτήσεις σε διμερή διαπραγμάτευση. Για τις αιτήσεις σε πολυμερή διαπραγμάτευση προκύπτει ως η διαφορά του συνόλου των αιτήσεων (σε αριθμό και ποσό στις κατάλληλες στήλες όπως αναλύθηκε παραπάνω) που παρελήφθησαν με το άθροισμα των αιτήσεων με αρχική απόρριψη (χωρίς απαρτία πιστωτών) και των αιτήσεων σε εξέλιξη (με απαρτία πιστωτών), όπως αυτές περιγράφονται παρακάτω.
- **Αιτήσεις με αρχική απόρριψη (χωρίς απαρτία πιστωτών) [Rejected applications at initial stage (no quorum of creditors)].** Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται για τις αιτήσεις σε διμερή διαπραγμάτευση. Για τις αιτήσεις σε πολυμερή διαπραγμάτευση συμπληρώνεται ο αριθμός και το ποσό (στις κατάλληλες στήλες όπως αναλύθηκε παραπάνω) για τις περιπτώσεις που δεν επιτεύχθηκε απαρτία πιστωτών στο διάστημα από την κοινοποίηση της πρόσκλησης του συντονιστή, όπως αυτό ορίζεται από το Ν. 4469/2017.
- **Αιτήσεις σε εξέλιξη (με απαρτία των πιστωτών) [Applications in progress at initial stage (with quorum of creditors)].** Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται για τις αιτήσεις σε διμερή διαπραγμάτευση. Για τις αιτήσεις για πολυμερή διαπραγμάτευση συμπληρώνεται ο αριθμός και το ποσό (στις κατάλληλες στήλες όπως αναλύθηκε παραπάνω) για τις περιπτώσεις που επιτεύχθηκε απαρτία πιστωτών στο διάστημα από την κοινοποίηση της πρόσκλησης του συντονιστή, όπως αυτό ορίζεται από το Ν. 4469/2017. Οι αιτήσεις αυτές θα εξεταστούν στη συνέχεια ώστε να αποφασιστεί αν θα πραγματοποιηθούν συμφωνίες ρύθμισης ή θα απορριφθούν.
- **Αιτήσεις με απόφαση σε εκκρεμότητα [Applications with pending decision].** Η γραμμή αυτή συμπληρώνεται και για τις αιτήσεις σε διμερή διαπραγμάτευση και για τις αιτήσεις σε πολυμερή διαπραγμάτευση και αναφέρεται στις αιτήσεις που έχουν παραληφθεί και βρίσκονται σε εξέλιξη (έχει υπάρξει απαρτία πιστωτών για πολυμερείς διαπραγματεύσεις), αλλά δεν έχει προκύψει ακόμη κάποια απόφαση (συμφωνίας ή απόρριψης) και δεν έχουν παρέλθει τα χρονικά όρια απόφασης που καθορίζει το πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών. Η γραμμή δε συμπληρώνεται, καθώς προκύπτει υπολογιστικά όπως αναλύεται παρακάτω:
 - ❖ Για αιτήσεις σε διμερή διαπραγμάτευση: Η γραμμή προκύπτει ως η διαφορά του συνόλου των αιτήσεων που παρελήφθησαν (σε αριθμό και ποσό στις κατάλληλες στήλες όπως αναλύθηκε παραπάνω) με το άθροισμα των αιτήσεων με τελική συμφωνία λύσεων ρύθμισης και των αιτήσεων με απόρριψη τελικής συμφωνίας λύσεων ρύθμισης, όπως αυτές περιγράφονται παρακάτω.
 - ❖ Για αιτήσεις σε πολυμερή διαπραγμάτευση: Η γραμμή προκύπτει ως η διαφορά του συνόλου των αιτήσεων που βρίσκονται ακόμη σε εξέλιξη μετά από απαρτία των πιστωτών (σε αριθμό και ποσό στις κατάλληλες στήλες όπως αναλύθηκε παραπάνω) με το άθροισμα των αιτήσεων με τελική συμφωνία λύσεων ρύθμισης και των αιτήσεων με απόρριψη τελικής συμφωνίας λύσεων ρύθμισης, όπως αυτές περιγράφονται παρακάτω.

- **Αιτήσεις με τελική συμφωνία [Applications with approved final restructuring solution].** Η γραμμή αυτή συμπληρώνεται και για τις αιτήσεις σε διμερή διαπραγμάτευση και για τις αιτήσεις σε πολυμερή διαπραγμάτευση και αφορά στις αιτήσεις (σε αριθμό και ποσό στις κατάλληλες στήλες όπως αναλύθηκε παραπάνω) για τις οποίες επιτεύχθηκε τελική συμφωνία ρύθμισης με τον οφειλέτη.
- **Αιτήσεις με απόρριψη τελικής συμφωνίας λύσεων ρύθμισης [Applications with rejected final restructuring solution].** Η γραμμή αυτή συμπληρώνεται και για τις αιτήσεις σε διμερή διαπραγμάτευση και για τις αιτήσεις σε πολυμερή διαπραγμάτευση. Αφορά στις αιτήσεις (σε αριθμό και ποσό στις κατάλληλες στήλες όπως αναλύθηκε παραπάνω) που για οποιοδήποτε λόγο (πχ απόρριψη από κάποιον πιστωτή, απόρριψη από τον οφειλέτη, απόρριψη λόγω ελλিপών προσκομισθέντων στοιχείων κ.α.) δεν κατέληξαν σε τελική συμφωνία λύσεων. Σημειώνεται ότι στην κατηγορία αυτή συμπεριλαμβάνονται και αιτήσεις που βρίσκονταν στο στάδιο της «απόφασης σε εκκρεμότητα» (όπως αναλύθηκε παραπάνω) για τις οποίες έχουν παρέλθει τα χρονικά όρια που καθορίζει το πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών.

Υπόδειγμα 10: Ανάλυση Στοιχείων Χαρτοφυλακίων Κυριότητας Εποπτευόμενων Ιδρυμάτων

[Template 10: Analysis of Portfolios owned by Supervised Institutions]

Στο **Υπόδειγμα 10** καταχωρούνται στοιχεία χαρτοφυλακίων για τις υπό διαχείριση απαιτήσεις όπου κύριος της απαίτησης τυγχάνει ίδρυμα με πρωτογενή υποχρέωση υποβολής των Υποδειγμάτων της ΠΕΕ 175/2/29.7.2020.

1. Δεδομένα Υποδείγματος 10

Για κάθε γραμμή, συμπληρώνονται τα υπόλοιπα των υπό διαχείριση απαιτήσεων ανά οντότητα με ανάλυση στις παρακάτω στήλες. Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος, όλες οι τιμές συμπληρώνονται σε χιλιάδες ΕΥΡΩ και με θετικό πρόσημο, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά.

- **Κωδικός Ιδρύματος [Institution Code].** Επιλέγεται ο κωδικός αριθμός του ιδρύματος από τη σχετική λίστα κωδικών.
- **Αριθμός Δανείων [Number of Loans].** Συμπληρώνεται ο αριθμός των δανείων.
- **Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εντός Ισολογισμού [On Balance Sheet Exposures].** Η στήλη αφορά το υπόλοιπο του ανοίγματος⁸ κατά την ημερομηνία αναφοράς και δεν συμπληρώνεται κανένα στοιχείο, καθώς προκύπτει ως άθροισμα από τα αντίστοιχα στοιχεία των 3 επιμέρους κύριων κατηγοριών χαρτοφυλακίων δανείων, στεγαστικών, καταναλωτικών και επιχειρηματικών.
 - **Στεγαστικά Δάνεια [Residential Loans].** Στη στήλη αυτή θα συμπληρωθεί το υπόλοιπο ανοίγματος για το χαρτοφυλάκιο των στεγαστικών δανείων, όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.
 - **Καταναλωτικά Δάνεια [Consumer Loans].** Στη στήλη αυτή θα συμπληρωθεί το υπόλοιπο ανοίγματος για το χαρτοφυλάκιο των καταναλωτικών δανείων, όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.
 - **Επιχειρηματικά Δάνεια [Business Loans].** Στη στήλη αυτή θα συμπληρωθεί το υπόλοιπο ανοίγματος για το χαρτοφυλάκιο των επιχειρηματικών δανείων, όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.

Οι παραπάνω κατηγορίες ανοιγμάτων, διαχωρίζονται περαιτέρω στις ακόλουθες κατηγορίες:

- ❖ **Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Performing Exposures],** Annex V. Part 2. 213-218, 220-232, 235-236).
- ❖ **Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non-Performing Exposures],** (CRR Art. 47a(3), Annex V. Part 2.213-218, 220-232, 235-236).
- **Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off Balance Sheet Exposures].** Συμπληρώνεται το υπόλοιπο του ανοίγματος που αφορά σε εκτός ισολογισμού στοιχεία κατά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένου του συνόλου των εκτός ισολογισμού απαιτήσεων που συνδέονται με τις εντός ισολογισμού απαιτήσεις. Συγκεκριμένα, αναμένεται να αποτυπώνεται το υπολειπόμενο μέρος της συνολικής νομικής απαίτησης κατά του δανειολήπτη, συμπεριλαμβανομένων στοιχείων που αφορούν:
 - 1) Μη λογιστικοποιημένους τόκους, οι οποίοι αποτελούν μέρος της συνολικής νομικής απαίτησης κατά του δανειολήπτη

⁸ Regulation (EU) 2021/451, Annex V, Part 1.34, Part. 2.218, 220, 233 Part

- 2) Λογιστικές διαγραφές που έχει πραγματοποιήσει το ίδρυμα, αλλά αποτελούν μέρος της συνολικής νομικής απαίτησης κατά του δανειολήπτη,
 - 3) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις/ λοιπές αναληφθείσες υποχρεώσεις/ δεσμεύσεις (Annex V. Part 2.102-105, 114, 115, 116),
 - 4) Μη αναληφθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις/ αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια (Annex V. Part 2.113)
- **Εξασφαλίσεις [Collateral].** Συμπληρώνεται η αξία των εξασφαλίσεων που συνδέονται με τα υπόλοιπα απαιτήσεων. Στην αξία των εξασφαλίσεων περιλαμβάνονται και οι «Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις». Διευκρινίζεται ότι στις εξασφαλίσεις δεν περιλαμβάνονται οι εγγυήσεις φυσικών ή νομικών προσώπων. Σε περίπτωση που η αξία των εξασφαλίσεων υπερβαίνει το ύψος του εκάστοτε ανοίγματος (εντός ή εκτός ισολογισμού), τότε θα λαμβάνεται υπόψη και θα συμπληρώνεται μόνο η εξασφάλιση μέχρι το ύψος του ανοίγματος.
Η στήλη προκύπτει ως άθροισμα των 3 επιμέρους κύριων κατηγοριών χαρτοφυλακίων δανείων, στεγαστικών, καταναλωτικών και επιχειρηματικών.
 - **Αποπληρωμές Δανείου [Loan Payments].** Συμπληρώνονται οι αποπληρωμές των δανείων κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Οι τιμές συμπληρώνονται με αρνητικό πρόσημο.
Η στήλη προκύπτει ως άθροισμα των 3 επιμέρους κύριων κατηγοριών χαρτοφυλακίων δανείων, στεγαστικών, καταναλωτικών και επιχειρηματικών.
 - **Ρευστοποίηση ή Ανάκτηση Εξασφαλίσεων [Collateral Liquidation or Repossession].** Συμπληρώνονται τα ποσά που επηρεάζουν το υπόλοιπο του δανείου από τη ρευστοποίηση ή από την ανάκτηση εξασφαλίσεων κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Η ανάκτηση εξασφαλίσεων αφορά στην ανάληψη κυριότητας της εξασφάλισης από τον δικαιούχο της απαίτησης. Σημειώνουμε ότι στη ρευστοποίηση περιλαμβάνεται τόσο η Εθελοντική Εκποίηση Ενυπόθηκου Ακινήτου όσο και η εθελοντική παράδοση ή εκποίηση ακινήτου χωρίς υποθήκη. Οι τιμές της στήλης αυτής συμπληρώνονται με αρνητικό πρόσημο. Προς αποφυγή παρανοήσεων, διευκρινίζεται ότι δεν συμπεριλαμβάνονται ποσά που αφορούν διαγραφές που γίνονται στα πλαίσια ρευστοποίησης ή ανάκτησης εξασφαλίσεων.
Η στήλη προκύπτει ως άθροισμα των 3 επιμέρους κύριων κατηγοριών χαρτοφυλακίων δανείων, στεγαστικών, καταναλωτικών και επιχειρηματικών.
 - **Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις στη διάρκεια της Περιόδου Αναφοράς [Modifications & Closure Actions Performed in the Quarter].** Η στήλη αυτή συμπληρώνεται με το υπόλοιπο των απαιτήσεων κατά την ημερομηνία αναφοράς για συμβάσεις υπό ρύθμιση ή οριστικές διευθετήσεις που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του τριμήνου αναφοράς.
Η στήλη προκύπτει ως άθροισμα των 3 επιμέρους κύριων κατηγοριών χαρτοφυλακίων δανείων, στεγαστικών, καταναλωτικών και επιχειρηματικών.
 - **Ανάκτηση Μετρητών από Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις εντός της Περιόδου Αναφοράς [Cash Recovery from Modifications & Closure Actions Performed in the Quarter].** Η στήλη συμπληρώνεται με το ποσό σε μετρητά που ανακτήθηκε κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς από συμβάσεις εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων δανείων που έχουν υπαχθεί σε ρύθμιση ή οριστική διευθέτηση.

Η στήλη προκύπτει ως άθροισμα των 3 επιμέρους κύριων κατηγοριών χαρτοφυλακίων δανείων, στεγαστικών, καταναλωτικών και επιχειρηματικών.

Υπόδειγμα 11: Κλαδική Ανάλυση Επιχειρηματικών Δανείων [Template 11: Sector Analysis for Business Loans]

Στο Υπόδειγμα 11 καταχωρούνται οι τιμές (ποσά σε χιλιάδες ευρώ και αριθμός σε μονάδες κατά περίπτωση) για επιλεγμένα στοιχεία (σε γραμμές) ανά κατηγορία ανοίγματος με διαχωρισμό στις αντίστοιχες στήλες και για κάθε κατηγορία κλάδου, στις επαναλαμβανόμενες ενότητες/ομάδες γραμμών. Το Υπόδειγμα 11 συμπληρώνεται σε ατομική βάση.

1. Κατηγορίες ανοιγμάτων

Τα ανοίγματα, για τις ανάγκες της παρούσας Πράξης, διαχωρίζονται στις παρακάτω κατηγορίες:

A. Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance (B+C)]. Η στήλη αυτή δεν συμπληρώνεται, καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των στηλών που αναφέρονται στα Εξυπηρετούμενα και τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα.

- **εκ των οποίων Ρυθμισμένα [of which Forborne].** Η στήλη αυτή δεν συμπληρώνεται, καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των στηλών με τα ανοίγματα υπό ρύθμιση από τις κατηγορίες των Εξυπηρετούμενων και των Μη Εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων όπως ορίστηκαν για το υπόδειγμα 1.

B. Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Performing]. Στη στήλη αυτή έχουμε στοιχεία για τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα (Annex V. Part 2. 213-218, 220-232, 235-236).

- **εκ των οποίων Ρυθμισμένα [of which Forborne].** Στη στήλη αυτή συμπληρώνονται στοιχεία για τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα που βρίσκονται σε ρύθμιση (CRR Art. 47b, Annex V. Part 2. 240-249, 251-262).

C. Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non-Performing Exposures (D+E+F)], (CRR Art. 47a(3), Annex V. Part 2.213-218, 220-232, 235-236). Η στήλη αυτή δεν συμπληρώνεται, καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των στηλών που αναλύονται στα παρακάτω είδη ανοίγματος (D, E και F).

D. Αβέβαιης Είσπραξης (0-90 ημέρες [UTP (0 -90 dpd)]). Υποκατηγορία ανοιγμάτων που θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα, παρόλο που είτε είναι ενήμερα, είτε είναι σε καθυστέρηση μέχρι 90 ημέρες (Annex V. Part 2. 236).

- **εκ των οποίων Ρυθμισμένα [of which Forborne].** Στη στήλη αυτή συμπληρώνονται στοιχεία για τα ανοίγματα της κατηγορίας D που βρίσκονται σε ρύθμιση (CRR Art. 47b, Annex V. Part 2. 240-249, 251-262).

E. Καθυστερήση 91+ ημέρες [91+ dpd]. Υποκατηγορία ανοιγμάτων που παρουσιάζουν καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών, από τα οποία όμως για τις ανάγκες του παρόντος υποδείγματος εξαιρούνται τα καταγγελλόμενα δάνεια, τα οποία ορίζονται στη συνέχεια.

- **εκ των οποίων Ρυθμισμένα [of which Forborne].** Στη στήλη αυτή συμπληρώνονται στοιχεία για τα ανοίγματα της κατηγορίας E που βρίσκονται σε ρύθμιση (CRR Art. 47b, Annex V. Part 2. 240-249, 251-262).

F. Καταγγελλόμενα [Denounced]. Η στήλη αυτή συμπληρώνεται για τις καταγγελλόμενες απαιτήσεις [Denounced Loans], όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.

2. Δεδομένα Υποδείγματος 11

Για το Υπόδειγμα 11 και με διαχωρισμό στις αντίστοιχες στήλες ανά κατηγορία ανοίγματος (όπως αναλύθηκε παραπάνω) θα πρέπει να συμπληρωθούν τα παρακάτω στοιχεία :

- **Αριθμός Δανείων [Number of Loans].** Συμπληρώνεται ο αριθμός των δανείων
- **Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance].** Συμπληρώνεται το υπόλοιπο του ανοίγματος⁹ κατά την ημερομηνία αναφοράς.
- **Εξασφαλίσεις [Collateral].** Συμπληρώνεται η αξία των εξασφαλίσεων που συνδέονται με τα υπόλοιπα απαιτήσεων. Στην αξία των εξασφαλίσεων περιλαμβάνονται και οι «Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις». Διευκρινίζεται ότι στις εξασφαλίσεις δεν περιλαμβάνονται οι εγγυήσεις φυσικών ή νομικών προσώπων. Διευκρινίζεται ότι σε περίπτωση που η αξία των εξασφαλίσεων υπερβαίνει το ύψος του εκάστοτε ανοίγματος, τότε θα λαμβάνεται υπόψη και θα συμπληρώνεται μόνο η εξασφάλιση μέχρι το ύψος του ανοίγματος. Για ανοίγματα που έχουν ταυτόχρονα περισσότερες από μία εξασφαλίσεις, το ποσό της εξασφάλισης θα επιμερίζεται με βάση την ποιότητα της, ξεκινώντας από την εξασφάλιση με την καλύτερη ποιότητα (Annex V. Part 2. 174).

3. Κλαδική Ανάλυση

Τα στοιχεία του Υποδείγματος 11, συμπληρωμένα ανά κατηγορία ανοίγματος στις αντίστοιχες στήλες, αναλύονται επίσης ανά κλάδο, σε επαναλαμβανόμενες ενότητες-ομάδες γραμμών. Με στόχο την ομοιογενή και συνεπή υποβολή των στοιχείων από τις εταιρίες διαχείρισης, παρατίθεται στο Υπόδειγμα που ακολουθεί η κατάταξη των επιχειρηματικών δανείων σε επιμέρους κλάδους με βάση το διψήφιο κωδικό κατά ΣΤΑΚΟΔ.

ΣΥΝΟΛΟ ΣΕ ΟΛΟΥΣ ΤΟΥΣ ΚΛΑΔΟΥΣ [ALL SECTORS]. Στην ενότητα αυτή δεν συμπληρώνεται κανένα στοιχείο, καθώς αυτά προκύπτουν ως άθροισμα από τα αντίστοιχα στοιχεία (ανά γραμμή και στήλη) των επιμέρους κλάδων. Επισημαίνεται ότι τα στοιχεία που προκύπτουν ως άθροισμα από την ανάλυση σε κλάδους θα πρέπει να συμφωνούν με τα αντίστοιχα στοιχεία του Υποδείγματος 1, για το **ΣΥΝΟΛΟ Επιχειρηματικών Δανείων [TOTAL Business Loans]**. Στις υπόλοιπες ενότητες συμπληρώνονται τα στοιχεία των επιχειρήσεων που υπάγονται στους επιμέρους κλάδους και υποκλάδους, όπως φαίνονται στον πίνακα.

- **Μεταποίηση [Manufacturing].** Τα στοιχεία της ενότητας αυτής δεν συμπληρώνονται γιατί προκύπτουν από τα στοιχεία των επιμέρους υποκλάδων της μεταποίησης, οι οποίοι είναι αμοιβαίως αποκλειόμενοι.

⁹ Regulation (EU) 2021/451, Annex V, Part 1.34, Part 2.118, 217- 218, 220, 233

Κλάδος	Κωδικός ΣΤΑΚΟΔ
Αγροτικές Δραστηριότητες	01, 02, 03
Μεταποίηση	
<i>εκ των οποίων:</i>	
Βιομηχανία τροφίμων, ποτών και καπνού	10, 11, 12
Κλωστοϋφαντουργία	13, 14, 15
Βιομηχανία χάρτου, ξύλου και επίπλων	16, 17, 31
Πετρελαιοειδή	19
Χημική και φαρμακευτική βιομηχανία	20, 21, 22
Μεταλλουργία	24, 25
Ηλεκτρονικά προϊόντα και μηχανήματα	26, 27, 28, 33
Λοιπές μεταποιητικές δραστηριότητες	23, 29, 30, 32
Ενέργεια	35
Κατασκευές	41, 42, 43, 71
Εμπόριο	45, 46, 47
Ναυτιλία	50
Μεταφορές (πλην ναυτιλίας) και αποθήκευση	49, 51, 52, 53
Καταλύματα	55
Εστίαση	56
Τηλεπικοινωνίες, πληροφορική & ενημέρωση	18, 58, 59, 60, 61, 62, 63
Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	64, 65, 66
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	68
Υγεία	86, 87, 88
Δημόσια διοίκηση	84
Λοιποί κλάδοι	00, 05, 06, 07, 08, 09, 36, 37, 38, 39, 69, 70, 72, 73, 74, 75, 77, 78, 79, 80, 81, 82, 85, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99