

Μηνιαίο/Τριμηνιαίο Υπόδειγμα T1: Χρονική ανάλυση χρηματοροών που σχετίζονται με τιτλοποιημένες απαιτήσεις

Πίνακας Περιεχομένων

Μηνιαίο Υπόδειγμα T1	2
Πίνακας 1: Σωρευτικές πραγματοποιηθείσες μηνιαίες εισπράξεις από τη διαχείριση των τιτλοποιηθεισών απαιτήσεων [Table 1: Actual Cumulative monthly cash recoveries from securitized exposures].....	2
1. Πραγματοποιηθείσες Εισπράξεις από τη διαχείριση των τιτλοποιηθεισών απαιτήσεων	3
2. Κατηγορίες Δανείων	4
Τριμηνιαίο Υπόδειγμα T1	5
Πίνακας 2: Τριμηνιαίες εισπράξεις από τη διαχείριση των τιτλοποιηθεισών απαιτήσεων [Table 2: Quarterly cash recoveries from securitized exposures].....	5
1. Πραγματοποιηθείσες Εισπράξεις από την διαχείριση των τιτλοποιηθεισών απαιτήσεων - Τρίμηνο Αναφοράς (Q)	5
2. Αναμενόμενες εισπράξεις από τη διαχείριση των τιτλοποιηθεισών απαιτήσεων	7
3. Κατηγορίες Δανείων	7
Πίνακας 3: Τριμηνιαίες Υποχρεώσεις Αποκτώντος [Table 3: Quarterly Acquirer's Debt]	8
1. Υποχρεώσεις Αποκτώντος	8
Πίνακας 4: Τριμηνιαίες Μεταβολές Υπολοίπου Τιτλοποιηθεισών Απαιτήσεων [Table 4: Quarterly Change of Securitized Exposures' Balance]	10
1. Μεταβολές Υπολοίπου Τιτλοποιηθεισών Απαιτήσεων	10
2. Κατηγορίες Δανείων	11
Πίνακας 5: Τριμηνιαίες μεταβολές εξασφαλίσεων ακίνητης περιουσίας [Table 5: Quarterly Change of Real Estate Collateral value].....	12
1. Μεταβολές εξασφαλίσεων ακίνητης περιουσίας	12
2. Κατηγορίες εξασφάλισης ακίνητης περιουσίας.....	13

Μηνιαίο Υπόδειγμα T1

Το παρόν υπόδειγμα αποστέλλεται εφόσον οι εταιρείες διαχειρίζονται χαρτοφυλάκια τιτλοποιήσεων με σχήματα που έχουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου.

Το παρόν υπόδειγμα αποστέλλεται από τον διαχειριστή σε μηνιαία βάση ξεχωριστά για κάθε τιτλοποίηση και συγκεκριμένα μέχρι την τελευταία εργάσιμη ημέρα του επόμενου ημερολογιακού μήνα από τη λήξη του μήνα αναφοράς. Η υποβολή του Μηνιαίου Υποδείγματος T1 απαιτείται έως τη λήξη των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes).

Διευκρινίζεται ότι για το δεύτερο μήνα εντός του τριμήνου αναφοράς, τα μηνιαία ποσά θα περιλαμβάνουν σωρευτικά το άθροισμα των αντίστοιχων ποσών για τους 2 μήνες από την αρχή του τριμήνου.

Παράδειγμα: για τιτλοποίηση με ημερομηνία μεταβίβασης 20/01/2020, η πρώτη υποβολή του υποδείγματος θα γίνει έως την τελευταία εργάσιμη ημέρα του Φεβρουαρίου για το μήνα αναφοράς του Ιανουαρίου και θα περιλαμβάνει τα στοιχεία από 20/1/2020 έως 31/1/2020. Αντίστοιχα, για το μήνα αναφοράς του Φεβρουαρίου, η υποβολή θα γίνει έως την τελευταία εργάσιμη ημέρα του Μαρτίου και θα περιλαμβάνει σωρευτικά τα στοιχεία του Ιανουαρίου και του Φεβρουαρίου, δηλαδή θα καλύπτει το διάστημα από 20/1/2020 έως και 29/2/2020.

Τα ανωτέρω δεν ισχύουν για τους καταληκτικούς μήνες των ημερολογιακών τριμήνων. Δηλαδή, για τους μήνες Μάρτιο, Ιούνιο, Σεπτέμβριο και Δεκέμβριο δεν αναμένεται η υποβολή του μηνιαίου υποδείγματος T1 αλλά του τριμηνιαίου υποδείγματος T1 το οποίο θα περιλαμβάνει σωρευτικά τα στοιχεία του εκάστοτε τριμήνου. Σε συνέχεια του προηγούμενου παραδείγματος, το τριμηνιαίο υπόδειγμα T1 για το τρίμηνο Ιανουαρίου – Μαρτίου 2020 υποβάλλεται μέχρι την τελευταία εργάσιμη ημέρα του Απριλίου και περιλαμβάνει σωρευτικά τα στοιχεία του διαστήματος από 20/1/2020 έως 31/3/2020. Αντίστοιχα για το επόμενο τρίμηνο, υποβάλλεται το τριμηνιαίο υπόδειγμα T1, με τα στοιχεία του διαστήματος από 1/4/2020 έως 30/6/2020, κ.ο.κ.

Το μηνιαίο υπόδειγμα αποτελείται από τον Πίνακα 1, ο οποίος αναλύεται στη συνέχεια.

Πίνακας 1: Σωρευτικές πραγματοποιηθείσες μηνιαίες εισπράξεις από τη διαχείριση των τιτλοποιηθεισών απαιτήσεων [Table 1: Actual Cumulative monthly cash recoveries from securitized exposures]

Στον Πίνακα 1 για κάθε κατηγορία δανείου καταχωρούνται τα στοιχεία για τις πραγματοποιηθείσες εισπράξεις του μήνα αναφοράς από την διαχείριση των τιτλοποιηθεισών απαιτήσεων. Υπογραμμίζεται ότι για το δεύτερο μήνα εντός του τριμήνου αναφοράς, τα μηνιαία ποσά θα περιλαμβάνουν σωρευτικά το άθροισμα των πραγματοποιηθεισών εισπράξεων για τους 2 μήνες από την αρχή του τριμήνου, σύμφωνα με όσα προαναφέρθηκαν παραπάνω. Για τους σκοπούς του παρόντος πίνακα, όλα τα ποσά (υπόλοιπα, εισπράξεις, εισροές) συμπληρώνονται με θετικό πρόσημο και αφορούν σε χιλιάδες ευρώ.

1. Πραγματοποιηθείσες Εισπράξεις από τη διαχείριση των τιτλοποιηθεισών απαιτήσεων

Μηνιαίες Πραγματοποιηθείσες εισπράξεις από την διαχείριση των τιτλοποιηθεισών απαιτήσεων [Actual Monthly cash recoveries from securitized exposures]. Συμπληρώνονται οι πραγματοποιηθείσες εισπράξεις για τον μήνα αναφοράς με αντίστοιχη ανάλυση στις στήλες που περιγράφονται παρακάτω:

- 1. Μεικτές ανακτήσεις μετρητών από αποπληρωμές Δανείου [Gross Cash recoveries from loan payments].** Υπολογίζονται ως άθροισμα των αποπληρωμών των δανείων σε κεφάλαιο και τόκο για τον μήνα αναφοράς. Διευκρινίζεται ότι τυχόν έξοδα που συνδέονται με την διαχείριση απαιτήσεων δεν αφαιρούνται από το ποσό των εισπράξεων και συμπληρώνονται στη στήλη «Νομικά και λειτουργικά έξοδα σχετικά με τις ανακτήσεις».
 - 1.1. ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΣΧΕΤΙΖΟΜΕΝΕΣ ΜΕ ΚΕΦΑΛΑΙΟ [of which related to principal].** Συμπληρώνονται οι αποπληρωμές κεφαλαίου για τον μήνα αναφοράς.
 - 1.2. ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΣΧΕΤΙΖΟΜΕΝΕΣ ΜΕ ΤΟΚΟΥΣ [of which related to interest].** Συμπληρώνονται οι αποπληρωμές τόκων για τον μήνα αναφοράς.
- 2. Μεικτές Ανακτήσεις μετρητών από ρευστοποιήσεις καλυμμάτων [Gross Cash recoveries from collateral liquidations].** Συμπληρώνονται τα ποσά που ανακτήθηκαν από ρευστοποίηση εξασφαλίσεων για τον μήνα αναφοράς. Διευκρινίζεται ότι τυχόν έξοδα που συνδέονται με τη ρευστοποίηση εξασφαλίσεων (δικαστικά, συμβολαιογραφικά κλπ.) δεν αφαιρούνται από το ποσό των εισπράξεων αλλά συμπληρώνονται στη στήλη «Νομικά και λειτουργικά έξοδα σχετικά με τις ανακτήσεις». Σημειώνεται ότι στη ρευστοποίηση περιλαμβάνεται και η εθελοντική εκποίηση ακινήτου με ή χωρίς υποθήκη.
- 3. Μεικτές Ανακτήσεις μετρητών από πωλήσεις δανείων [Gross Cash recoveries from loan sales].** Συμπληρώνονται τα ποσά που ανακτήθηκαν από πώληση απαιτήσεων για τον μήνα αναφοράς. Διευκρινίζεται ότι τυχόν έξοδα που συνδέονται με την πώληση απαιτήσεων δεν αφαιρούνται από το ποσό των εισπράξεων αλλά συμπληρώνονται στη στήλη «Νομικά και λειτουργικά έξοδα σχετικά με τις ανακτήσεις».
- 4. Λοιπές Μεικτές ανακτήσεις μετρητών [Gross Other cash recoveries].** Συμπληρώνεται οποιαδήποτε άλλη ταμειακή εισροή που προέκυψε από την τιτλοποίηση, η οποία παρακολουθείται στα υπόλοιπα των δανείων και δεν υπάγεται στις προαναφερθείσες κατηγορίες.
- 5. Νομικά και λειτουργικά έξοδα σχετικά με τις ανακτήσεις [Legal and operational costs related to recoveries].** Η στήλη συμπληρώνεται με τα έξοδα που σχετίζονται με τη διαχείριση των συγκεκριμένων δανείων όπως νομικά έξοδα, λειτουργικά έξοδα, έξοδα διακανονισμού, έξοδα κατά τη ρευστοποίηση εξασφαλίσεων κλπ. Τα ποσά συμπληρώνονται με θετικό πρόσημο και στη συνέχεια αφαιρούνται κατά τον υπολογισμό των συνολικών καθαρών ανακτήσεων μετρητών.
- 6. Συνολικές Καθαρές ανακτήσεις μετρητών [Total Net cash recoveries].** Η στήλη αφορά το σύνολο των καθαρών ανακτήσεων μετρητών μετά την αφαίρεση των νομικών και λειτουργικών εξόδων διαχείρισης.
- 7. Εισροές γραμμής ρευστότητας [Inflows related to 'liquidity reserve'].** Η στήλη συμπληρώνεται με τις εισροές από τη χρήση του εσωτερικού αποθεματικού ρευστότητας του αποκτώντος.
- 8. Εισροές σχετιζόμενες με συμβάσεις αντιστάθμισης επιτοκίων [Inflows related to the interest rate hedging agreements].** Η στήλη συμπληρώνεται με τις ταμειακές εισροές από τυχόν συμβάσεις αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου που έχουν συναφθεί από τον αποκτώντα για τους σκοπούς της τιτλοποίησης απαιτήσεων.
- 9. Λοιπές Εισροές [Other Inflows].** Η στήλη συμπληρώνεται με τις λοιπές ταμειακές εισροές πέραν αυτών που αναφέρονται παραπάνω.

2. Κατηγορίες Δανείων

Το σύνολο του χαρτοφυλακίου τιτλοποιηθεισών απαιτήσεων αναλύεται σε τρεις κύριες κατηγορίες (στεγαστικά, καταναλωτικά και επιχειρηματικά δάνεια) και σε τρεις επιμέρους υποκατηγορίες ειδικότερα για τα επιχειρηματικά δάνεια (Ελεύθεροι Επαγγελματίες και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις, Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις, Μεγάλες Επιχειρήσεις). Οι υποκατηγορίες δανείων είναι μεταξύ τους αμοιβαία αποκλειόμενες, ώστε να αθροίζουν στο σύνολο.

Στη συνέχεια αναλύονται οι ενότητες των Κατηγοριών Δανείων:

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 του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Στεγαστικά Δάνεια [Residential Loans]. Στην ενότητα αυτή συμπληρώνονται χρηματοδοτικά ανοίγματα προς νοικοκυριά για την απόκτηση ή επισκευή οικιστικού ακινήτου.

Καταναλωτικά Δάνεια [Consumer Loans]. Στην ενότητα αυτή συμπληρώνονται χρηματοδοτικά ανοίγματα προς νοικοκυριά για την κάλυψη καταναλωτικών αναγκών με ανακυκλούμενο πιστωτικό όριο (πιστωτικές κάρτες, λογαριασμοί υπερανάληψης, 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.

Οι υπόχρεοι δύνανται να παρακάμψουν το κριτήριο του κύκλου εργασιών αν η εσωτερική οργάνωσή τους σχετικά με την κατηγοριοποίηση των επιχειρήσεων επιτάσσει διαφορετικά.

Τριμηνιαίο Υπόδειγμα T1

Το παρόν υπόδειγμα υποβάλλεται, ξεχωριστά για κάθε τιτλοποίηση, σε τριμηνιαία βάση για όλες τις τιτλοποιήσεις, μέχρι την τελευταία εργάσιμη ημέρα του επόμενου ημερολογιακού μήνα από τη λήξη του τριμήνου αναφοράς

Ειδικά για τις τιτλοποιήσεις με σχήματα που έχουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, (για τις οποίες υποβάλλεται και μηνιαίο υπόδειγμα), για τους καταληκτικούς μήνες των ημερολογιακών τριμήνων, δηλαδή για τους μήνες Μάρτιο, Ιούνιο, Σεπτέμβριο και Δεκέμβριο δεν αναμένεται η υποβολή του μηνιαίου υποδείγματος T1 αλλά του τριμηνιαίου υποδείγματος T1, το οποίο περιλαμβάνει σωρευτικά τα πραγματοποιηθέντα στοιχεία του εκάστοτε τριμήνου αναφοράς, καθώς και τα αναμενόμενα στοιχεία για συγκεκριμένες μεταγενέστερες περιόδους όπως περιγράφονται στην επόμενη παράγραφο.

Η υποβολή του Τριμηνιαίου Υποδείγματος T1 απαιτείται έως τη λήξη των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes).

Το τριμηνιαίο υπόδειγμα αποτελείται από τέσσερις πίνακες (Πίνακας 2, Πίνακας 3, Πίνακας 4 & Πίνακας 5), οι οποίοι αναλύονται στη συνέχεια.

Πίνακας 2: Τριμηνιαίες εισπράξεις από τη διαχείριση των τιτλοποιηθεισών απαιτήσεων [Table 2: Quarterly cash recoveries from securitized exposures]

Στον Πίνακα 2 για κάθε κατηγορία δανείου καταχωρούνται στοιχεία για τις τριμηνιαίες (πραγματοποιηθείσες και αναμενόμενες) εισπράξεις από την διαχείριση των τιτλοποιηθεισών απαιτήσεων. Ο πρώτος υποπίνακας αφορά στις πραγματοποιηθείσες εισπράξεις του τριμήνου αναφοράς [Actual Current Quarter] – Q, ενώ οι επόμενοι υποπίνακες συμπληρώνονται με τις αναμενόμενες εισπράξεις για τις εξής μεταγενέστερες περιόδους:

- Q+1, οι αναμενόμενες εισπράξεις για το επόμενο τρίμηνο από το τρίμηνο αναφοράς
- Q+2, οι αναμενόμενες εισπράξεις για το δεύτερο τρίμηνο μετά το τρίμηνο αναφοράς
- Q+3, οι αναμενόμενες εισπράξεις για το τρίτο τρίμηνο μετά το τρίμηνο αναφοράς
- Q+4, οι αναμενόμενες εισπράξεις για το τέταρτο τρίμηνο μετά το τρίμηνο αναφοράς
- (Q+5) έως (Q+8), οι αναμενόμενες εισπράξεις για ολόκληρο το έτος που ακολουθεί μετά το τρίμηνο «Q+4», ως άνω
- (Q+9) έως (Q+12), οι αναμενόμενες εισπράξεις για ολόκληρο το έτος που ακολουθεί μετά το έτος «(Q+5) έως (Q+8)», ως άνω
- (Q+13) έως (Q+160), οι αναμενόμενες εισπράξεις για ολόκληρο το υπολειπόμενο διάστημα που ακολουθεί μετά το έτος «(Q+9) έως (Q+12)», ως άνω

Για τους σκοπούς του παρόντος πίνακα, όλα τα ποσά (υπόλοιπα, εισπράξεις, εισροές) συμπληρώνονται με θετικό πρόσημο και αφορούν σε χιλιάδες ευρώ.

1. Πραγματοποιηθείσες Εισπράξεις από την διαχείριση των τιτλοποιηθεισών απαιτήσεων - Τρίμηνο Αναφοράς (Q)

Συμπληρώνονται οι πραγματοποιηθείσες εισπράξεις για το τρίμηνο αναφοράς, με αντίστοιχη ανάλυση στις στήλες που περιγράφονται παρακάτω:

1. **Μεικτές ανακτήσεις μετρητών από αποπληρωμές Δανείου [Gross Cash recoveries from loan payments].** Υπολογίζονται ως άθροισμα των αποπληρωμών των δανείων σε κεφάλαιο και τόκο για το τρίμηνο αναφοράς. Διευκρινίζεται ότι τυχόν έξοδα που συνδέονται με την διαχείριση απαιτήσεων δεν αφαιρούνται από το ποσό των εισπράξεων και συμπληρώνονται στη στήλη «Νομικά και λειτουργικά έξοδα σχετικά με τις ανακτήσεις».
 - 1.1. **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΣΧΕΤΙΖΟΜΕΝΕΣ ΜΕ ΚΕΦΑΛΑΙΟ [of which related to principal].** Συμπληρώνονται οι αποπληρωμές κεφαλαίου για το τρίμηνο αναφοράς.
 - 1.2. **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΣΧΕΤΙΖΟΜΕΝΕΣ ΜΕ ΤΟΚΟΥΣ [of which related to interest].** Συμπληρώνονται οι αποπληρωμές τόκων για το τρίμηνο αναφοράς.
2. **Μεικτές Ανακτήσεις μετρητών από ρευστοποιήσεις καλυμμάτων [Gross Cash recoveries from collateral liquidations].** Συμπληρώνονται τα ποσά που ανακτήθηκαν από ρευστοποίηση εξασφαλίσεων για το τρίμηνο αναφοράς. Διευκρινίζεται ότι τυχόν έξοδα που συνδέονται με τη ρευστοποίηση εξασφαλίσεων (δικαστικά, συμβολαιογραφικά κλπ.) δεν αφαιρούνται από το ποσό των εισπράξεων αλλά συμπληρώνονται στη στήλη «Νομικά και λειτουργικά έξοδα σχετικά με τις ανακτήσεις». Σημειώνεται ότι στη ρευστοποίηση περιλαμβάνεται και η εθελοντική εκποίηση ακινήτου με ή χωρίς υποθήκη.
3. **Μεικτές Ανακτήσεις μετρητών από πωλήσεις δανείων [Gross Cash recoveries from loan sales].** Συμπληρώνονται τα ποσά που ανακτήθηκαν από πώληση απαιτήσεων για το τρίμηνο αναφοράς. Διευκρινίζεται ότι τυχόν έξοδα που συνδέονται με την πώληση απαιτήσεων δεν αφαιρούνται από το ποσό των εισπράξεων αλλά συμπληρώνονται στη στήλη «Νομικά και λειτουργικά έξοδα σχετικά με τις ανακτήσεις».
4. **Λοιπές Μεικτές ανακτήσεις μετρητών [Gross Other cash recoveries].** Συμπληρώνεται οποιαδήποτε άλλη ταμειακή εισροή που προέκυψε από την τιτλοποίηση, η οποία παρακολουθείται στα υπόλοιπα των δανείων και δεν υπάγεται στις προαναφερθείσες κατηγορίες.
5. **Νομικά και λειτουργικά έξοδα σχετικά με τις ανακτήσεις [Legal and operational costs related to recoveries].** Η στήλη συμπληρώνεται με τα έξοδα που σχετίζονται με τη διαχείριση των συγκεκριμένων δανείων όπως νομικά έξοδα, λειτουργικά έξοδα, έξοδα διακανονισμού, έξοδα κατά τη ρευστοποίηση εξασφαλίσεων κλπ. Τα ποσά συμπληρώνονται με θετικό πρόσημο και στη συνέχεια αφαιρούνται κατά τον υπολογισμό των συνολικών καθαρών ανακτήσεων μετρητών.
6. **Συνολικές Καθαρές ανακτήσεις μετρητών [Total Net cash recoveries].** Η στήλη αφορά το σύνολο των καθαρών ανακτήσεων μετρητών μετά την αφαίρεση των νομικών και λειτουργικών εξόδων διαχείρισης.
7. **Εισροές γραμμής ρευστότητας [Inflows related to 'liquidity reserve'].** Η στήλη συμπληρώνεται με τις εισροές από τη χρήση του εσωτερικού αποθεματικού ρευστότητας του αποκτώντος.
8. **Εισροές σχετιζόμενες με συμβάσεις αντιστάθμισης επιτοκίων [Inflows related to the interest rate hedging agreements].** Η στήλη συμπληρώνεται με τις ταμειακές εισροές από τυχόν συμβάσεις αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου που έχουν συναφθεί από τον αποκτώντα για τους σκοπούς της τιτλοποίησης απαιτήσεων.
9. **Λοιπές Εισροές [Other Inflows].** Η στήλη συμπληρώνεται με τις λοιπές ταμειακές εισροές πέραν αυτών που αναφέρονται παραπάνω.

2. Αναμενόμενες εισπράξεις από τη διαχείριση των τιτλοποιηθεισών απαιτήσεων

Αναμενόμενες εισπράξεις από τη διαχείριση των τιτλοποιηθεισών απαιτήσεων για τις περιόδους αναφοράς {Q+1, Q+2, Q+3, Q+4, (Q+5) to (Q+8), (Q+9) to (Q+12), (Q+13) to (Q+160)} [Projected Cash recoveries from securitized exposures]. Συμπληρώνονται, για τις μεταγενέστερες περιόδους αναφοράς όπως ορίζονται ανωτέρω, οι αναμενόμενες εισπράξεις με αντίστοιχη ανάλυση στις στήλες που περιγράφονται παραπάνω. Η συμπλήρωση των αναμενόμενων εισπράξεων απαιτείται έως τη λήξη των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes).

3. Κατηγορίες Δανείων

Το σύνολο του χαρτοφυλακίου τιτλοποιηθεισών απαιτήσεων αναλύεται σε τρεις κύριες κατηγορίες (στεγαστικά, καταναλωτικά και επιχειρηματικά δάνεια) και σε τρεις επιμέρους υποκατηγορίες ειδικότερα για τα επιχειρηματικά δάνεια (Ελεύθεροι Επαγγελματίες και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις, Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις, Μεγάλες Επιχειρήσεις). Οι υποκατηγορίες δανείων είναι μεταξύ τους αμοιβαία αποκλειόμενες, ώστε να αθροίζουν στο σύνολο.

Στη συνέχεια αναλύονται οι ενότητες των Κατηγοριών Δανείων:

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 του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Στεγαστικά Δάνεια [Residential Loans]. Στην ενότητα αυτή συμπληρώνονται χρηματοδοτικά ανοίγματα προς νοικοκυριά για την απόκτηση ή επισκευή οικιστικού ακινήτου.

Καταναλωτικά Δάνεια [Consumer Loans]. Στην ενότητα αυτή συμπληρώνονται χρηματοδοτικά ανοίγματα προς νοικοκυριά για την κάλυψη καταναλωτικών αναγκών με ανακυκλούμενο πιστωτικό όριο (πιστωτικές κάρτες, λογαριασμοί υπερανάληψης, 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.

Οι υπόχρεοι δύνανται να παρακάμψουν το κριτήριο του κύκλου εργασιών αν η εσωτερική οργάνωσή τους σχετικά με την κατηγοριοποίηση των επιχειρήσεων επιτάσσει διαφορετικά.

Πίνακας 3: Τριμηνιαίες Υποχρεώσεις Αποκτώντος [Table 3: Quarterly Acquirer's Debt]

Στον Πίνακα 3 καταχωρούνται στοιχεία για τις υποχρεώσεις του αποκτώντος. Η συμπλήρωση των αναμενόμενων υποχρεώσεων απαιτείται έως τη λήξη των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes). Για τους σκοπούς του παρόντος πίνακα, όλα τα ποσά (υπόλοιπα, εισπράξεις) συμπληρώνονται με θετικό πρόσημο και αφορούν σε χιλιάδες ευρώ.

Διευκρινίζεται ότι ως «Αποκτών» νοείται το νομικό πρόσωπο του δευτέρου εδαφίου της παραγράφου 2 του άρθρου 10 του Ν.3156/2003.

1. Υποχρεώσεις Αποκτώντος

Στον πίνακα 3 θα πρέπει να συμπληρωθούν τα παρακάτω στοιχεία, (χωρίς επιπλέον διαχωρισμό σε κατηγορίες δανείων).

Σημειώνεται ότι η σειρά με την οποία έχουν αποτυπωθεί οι υποχρεώσεις του αποκτώντος είναι ενδεικτική και υπάρχει η δυνατότητα αποτύπωσης διαφορετικής σειράς με τη βοήθεια της πρώτης στήλης «Προτεραιότητα Υποχρεώσεων [Priority of Payments]», όπου συμπληρώνεται αριθμητικά η σειρά προτεραιότητας των υποχρεώσεων του αποκτώντος. Στην περίπτωση όπου κάποια υποχρέωση δεν έχει εφαρμογή σε κάποια τιτλοποίηση η προτεραιότητα υποχρεώσεων θα παραμένει κενή.

ΣΥΝΟΛΟ [TOTAL]. Στη γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται κανένα στοιχείο, καθώς αυτά προκύπτουν ως άθροισμα από τα αντίστοιχα στοιχεία ανά στήλη των επιμέρους κατηγοριών υποχρεώσεων του αποκτώντος.

1. **Έξοδα Τιτλοποίησης [Securitisation costs].** Συμπληρώνονται οι αμοιβές και τα έξοδα του εκπροσώπου των ομολογιούχων, του διαχειριστή πληρωμών (paying agent) και τυχόν λοιπά έξοδα της Τιτλοποίησης Απαιτήσεων, εξαιρουμένων των αμοιβών του Διαχειριστή. Σημειώνεται ότι στην κατηγορία αυτή συμπεριλαμβάνονται και τα λειτουργικά έξοδα του αποκτώντος.
2. **Φόροι [Taxes].** Συμπληρώνονται τα ποσά των φόρων που αποδίδονται συμπεριλαμβανομένων τυχόν προσαυξήσεων ή προστίμων.
3. **Αμοιβές Διαχείρισης [Servicer's fees].** Υπολογίζεται η αμοιβή του διαχειριστή βάσει της σύμβασης διαχείρισης των απαιτήσεων.
 - 3.1. **εκ των οποίων αμοιβές επί του υπό διαχείριση ενεργητικού [of which Assets under Management (AuM) fees].** Συμπληρώνεται η αμοιβή του διαχειριστή η οποία προβλέπεται από τα συμβατικά έγγραφα της τιτλοποίησης απαιτήσεων και υπολογίζεται επί της αξίας του υπό διαχείριση ενεργητικού ανεξαρτήτως της επίτευξης των στόχων διαχείρισης.
 - 3.2. **εκ των οποίων αμοιβές απόδοσης [of which performance fees].** Συμπληρώνεται η αμοιβή του διαχειριστή η οποία προβλέπεται από τα συμβατικά έγγραφα της τιτλοποίησης απαιτήσεων και υπολογίζεται βάσει της επίτευξης των στόχων διαχείρισης.
 - 3.3. **εκ των οποίων αμοιβές επί των πωλήσεων [of which sales fees].** Συμπληρώνεται η αμοιβή του διαχειριστή η οποία προβλέπεται από τα συμβατικά έγγραφα της τιτλοποίησης απαιτήσεων και υπολογίζεται βάσει της επίτευξης πωλήσεων από το υπό διαχείριση χαρτοφυλάκιο.

4. **Απαιτήσεις γραμμής ρευστότητας [Claims related to 'liquidity reserve']**. Συμπληρώνονται τα ποσά τα οποία κατευθύνονται για τη σύσταση και αποθεματοποίηση του εσωτερικού αποθεματικού ρευστότητας του αποκτώντος.
5. **Προμήθεια Δημοσίου [State Guarantee fee]**. Συμπληρώνονται τα ποσά για την καταβολή προμήθειας προς το Δημόσιο για παρασχεθείσα εγγύηση.
6. **Απαιτήσεις σχετιζόμενες με συμβάσεις αντιστάθμισης επιτοκίων [Claims related to the interest rate hedging agreements]**. Συμπληρώνονται οι καταβολές από τυχόν συμβάσεις αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου που έχουν συναφθεί από τον αποκτώντα για τους σκοπούς της τιτλοποίησης απαιτήσεων.
7. **Πληρωμές Τόκων Ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας [Interest Payment for Senior noteholders]**. Συμπληρώνονται οι καταβολές τόκων στους ομολογιούχους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior note).
8. **Λοιπές απαιτήσεις [Other Claims]**. Συμπληρώνονται λοιπές καταβολές, πέρα των ανωτέρω, από τις τυχόν συμβάσεις που έχουν συναφθεί από τον αποκτώντα για τους σκοπούς της τιτλοποίησης απαιτήσεων.
9. **Πληρωμές Τόκων Ομολόγου μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας [Interest Payment for Mezzanine noteholders]**. Συμπληρώνονται οι καταβολές τόκων στους ομολογιούχους μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine notes).
10. **Πληρωμές Κεφαλαίου Ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας [Principal Payment for Senior noteholders]**. Συμπληρώνονται οι καταβολές κεφαλαίου στους ομολογιούχους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes).
11. **Πληρωμές Κεφαλαίου Ομολόγου μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας [Principal Payment for Mezzanine noteholders]**. Συμπληρώνονται οι καταβολές κεφαλαίου στους ομολογιούχους μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine notes).
12. **Πληρωμές Κεφαλαίου και Τόκων Ομολόγου χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας [Principal & Interest Payments for Junior noteholders]**. Συμπληρώνονται οι καταβολές κεφαλαίου και τυχόν τόκων στους ομολογιούχους χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (junior notes).

Για το τρίμηνο αναφοράς (Q), συμπληρώνονται στη στήλη οι πραγματοποιηθείσες υποχρεώσεις του Αποκτώντος, ενώ για την εκάστοτε μεταγενέστερη περίοδο αναφοράς {Q+1, Q+2, Q+3, Q+4, (Q+5) to (Q+8), (Q+9) to (Q+12), (Q+13) to (Q+160)} συμπληρώνονται οι αναμενόμενες υποχρεώσεις στις αντίστοιχες στήλες.

Πίνακας 4: Τριμηνιαίες Μεταβολές Υπολοίπου Τιτλοποιηθεισών Απαιτήσεων [Table 4: Quarterly Change of Securitized Exposures' Balance]

Στον Πίνακα 4 για κάθε κατηγορία ανοίγματος καταχωρούνται στοιχεία για το υπόλοιπό τους, όπως προκύπτουν από τη διαχείριση των τιτλοποιηθεισών απαιτήσεων. Η συμπλήρωση του πίνακα απαιτείται έως τη λήξη των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes). Για τους σκοπούς του παρόντος πίνακα, όλα τα ποσά αφορούν σε χιλιάδες ευρώ και συμπληρώνονται με θετικό πρόσημο εκτός εάν δηλώνεται διαφορετικά.

1. Μεταβολές Υπολοίπου Τιτλοποιηθεισών Απαιτήσεων

Για κάθε κατηγορία δανείου (όπως αναλύονται παρακάτω) θα πρέπει να συμπληρωθούν τα παρακάτω στοιχεία ξεχωριστά (σε ομάδες γραμμών):

Σύνολο Ανοιγμάτων στην αρχή του τριμήνου [Total Exposures at the beginning of the quarter]. Στη στήλη αυτή συμπληρώνεται η ονομαστική αξία του συνόλου του υπολοίπου των απαιτήσεων, στην αρχή του τριμήνου αναφοράς. Σημειώνεται ότι τα στοιχεία της παρούσας στήλης θα πρέπει να συμφωνούν με τα αντίστοιχα στοιχεία που έχουν υποβληθεί για το τέλος του προηγούμενου τριμήνου.

Μεικτές Ανακτήσεις μετρητών από αποπληρωμές Δανείου σχετιζόμενες με κεφάλαιο [Gross Cash recoveries from loan payments related to principal]. Συμπληρώνονται αυτόματα (μέσω σύνδεσης με τον Πίνακα 2) οι αποπληρωμές του κεφαλαίου των δανείων κατά τη διάρκεια του τριμήνου αναφοράς. Διευκρινίζεται ότι τυχόν έξοδα που συνδέονται με τη διαχείριση των απαιτήσεων δεν αφαιρούνται από το ποσό των εισπράξεων.

Μεικτές Ανακτήσεις μετρητών από ρευστοποιήσεις καλυμμάτων [Gross Cash recoveries from collateral liquidations]. Συμπληρώνονται αυτόματα (μέσω σύνδεσης με τον Πίνακα 2 τα ποσά που ανακτήθηκαν από ρευστοποίηση εξασφαλίσεων κατά τη διάρκεια του τριμήνου αναφοράς. Διευκρινίζεται ότι τυχόν έξοδα που συνδέονται με τη ρευστοποίηση εξασφαλίσεων (δικαστικά, συμβολαιογραφικά κλπ.) δεν αφαιρούνται από το ποσό των εισπράξεων.

Μεικτές Ανακτήσεις μετρητών από πωλήσεις δανείων [Gross Cash recoveries from loan sales]. Συμπληρώνονται αυτόματα (μέσω σύνδεσης με τον Πίνακα 2 τα ποσά που ανακτήθηκαν από πώληση των δανείων κατά τη διάρκεια του τριμήνου αναφοράς. Διευκρινίζεται ότι τυχόν έξοδα που συνδέονται με την πώληση των απαιτήσεων δεν αφαιρούνται από το ποσό των εισπράξεων.

Διαγραφές [Write-offs]. Συμπληρώνονται (με αρνητικό πρόσημο) τα ποσά που διεγράφησαν κατά τη διάρκεια του τριμήνου αναφοράς.

εκ των οποίων παραγραφή οφειλής [of which loan forgiveness]. Συμπληρώνονται ποσά διαγραφών για τα οποία παύει οποιαδήποτε νομική απαίτηση προς τον οφειλέτη (loan forgiveness).

Άλλες προσαρμογές [Other adjustments]. Συμπληρώνεται οποιαδήποτε άλλη ταμειακή εισροή ή εκροή (με θετικό ή αρνητικό πρόσημο αντίστοιχα) έχει προκύψει κατά τη διάρκεια του τριμήνου αναφοράς, η οποία παρακολουθείται στα υπόλοιπα των δανείων και δεν υπάγεται στις προαναφερθείσες κατηγορίες,

ώστε να προκύψει τελικά η ονομαστική αξία του συνόλου του υπολοίπου απαιτήσεων στο τέλος του τριμήνου αναφοράς. Σημειώνεται ότι στην κατηγορία αυτή συμπεριλαμβάνονται και τυχόν νομικά και λειτουργικά έξοδα από τις αποπληρωμές δανείων, ρευστοποιήσεις καλυμμάτων και από πωλήσεις δανείων.

Σύνολο Ανοιγμάτων στο τέλος του τριμήνου [Total Exposures at the end of the quarter]. Στη στήλη αυτή υπολογίζεται αυτόματα η ονομαστική αξία του συνόλου του υπολοίπου των απαιτήσεων, στο τέλος του τριμήνου αναφοράς, ως άθροισμα των δεδομένων όλων των στηλών.

2. Κατηγορίες Δανείων

Το σύνολο του χαρτοφυλακίου τιτλοποιηθεισών απαιτήσεων αναλύεται σε τρεις κύριες κατηγορίες (στεγαστικά, καταναλωτικά και επιχειρηματικά δάνεια) και σε τρεις επιμέρους υποκατηγορίες ειδικότερα για τα επιχειρηματικά δάνεια (Ελεύθεροι Επαγγελματίες και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις, Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις, Μεγάλες Επιχειρήσεις). Οι υποκατηγορίες δανείων είναι μεταξύ τους αμοιβαία αποκλειόμενες, ώστε να αθροίζονται στο σύνολο.

Στη συνέχεια αναλύονται οι ενότητες των κατηγοριών δανείων:

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

Στεγαστικά Δάνεια [Residential Exposures]. Στην ενότητα αυτή συμπληρώνονται χρηματοδοτικά ανοίγματα προς νοικοκυριά για την απόκτηση ή επισκευή οικιστικού ακινήτου.

Καταναλωτικά Δάνεια [Consumer Exposures]. Στην ενότητα αυτή συμπληρώνονται χρηματοδοτικά ανοίγματα προς νοικοκυριά για την κάλυψη καταναλωτικών αναγκών με ανακυκλούμενο πιστωτικό όριο (πιστωτικές κάρτες, λογαριασμοί υπερανάληψης, ανοικτά καταναλωτικά δάνεια) καθώς και χρηματοδοτικά ανοίγματα προς νοικοκυριά για την κάλυψη καταναλωτικών αναγκών με τοκοχρεολυτικό πρόγραμμα αποπληρωμής.

ΣΥΝΟΛΟ Επιχειρηματικών Δανείων [TOTAL Business Exposures]. 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.

Οι υπόχρεοι δύνανται να παρακάμψουν το κριτήριο του κύκλου εργασιών αν η εσωτερική οργάνωσή τους σχετικά με την κατηγοριοποίηση των επιχειρήσεων επιτάσσει διαφορετικά.

Πίνακας 5: Τριμηνιαίες μεταβολές εξασφαλίσεων ακίνητης περιουσίας [Table 5: Quarterly Change of Real Estate Collateral value]

Στον Πίνακα 5 καταχωρούνται τριμηνιαία στοιχεία για τις μεταβολές της αξίας¹ των εξασφαλίσεων ακίνητης περιουσίας που σχετίζονται με τις τιτλοποιηθείσες απαιτήσεις, για κάθε κατηγορία ακίνητης περιουσίας. Η συμπλήρωση του πίνακα απαιτείται έως τη λήξη των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes). Για τους σκοπούς του παρόντος πίνακα, τα ποσά αφορούν σε χιλιάδες ευρώ και συμπληρώνονται με θετικό ή αρνητικό πρόσημο σύμφωνα με όσα εξειδικεύονται στη συνέχεια.

1. Μεταβολές εξασφαλίσεων ακίνητης περιουσίας

Για κάθε κατηγορία εξασφάλισης ακίνητης περιουσίας θα πρέπει να συμπληρωθούν τα παρακάτω στοιχεία στις αντίστοιχες στήλες:

Απόθεμα εξασφαλίσεων ακίνητης περιουσίας στην αρχή του τριμήνου [Total Real Estate stock at the beginning of the quarter]. Στη στήλη αυτή συμπληρώνεται το σύνολο της αξίας του αποθέματος εξασφαλίσεων ακίνητης περιουσίας, στην αρχή του τριμήνου αναφοράς. Σημειώνεται ότι τα στοιχεία της παρούσας στήλης θα πρέπει να συμφωνούν με τα αντίστοιχα στοιχεία που έχουν υποβληθεί για το τέλος του προηγούμενου τριμήνου.

Ρευστοποίηση/ Πώληση εξασφαλίσεων ακίνητης περιουσίας [Liquidation/Sale of RE].

Αξία εξασφαλίσεων ακίνητης περιουσίας [Real Estate value]. Συμπληρώνεται (με αρνητικό πρόσημο) η αξία των εξασφαλίσεων ακίνητης περιουσίας που ρευστοποιήθηκαν ή πωλήθηκαν κατά τη διάρκεια του τριμήνου αναφοράς. Διευκρινίζεται ότι στη στήλη αυτή συμπληρώνεται η αξία εξασφάλισης των ακινήτων που ρευστοποιήθηκαν ή πωλήθηκαν, με την ίδια αξία που έχει συμπληρωθεί στην πρώτη στήλη «Απόθεμα εξασφαλίσεων ακίνητης περιουσίας στην αρχή του τριμήνου».

Πληροφοριακό Στοιχείο [Memo Item]: Ποσό Ανάκτησης [Recovery Amount]. Συμπληρώνονται (με θετικό πρόσημο) τα καθαρά ποσά ανάκτησης από ρευστοποίηση ή πώληση εξασφαλίσεων ακίνητης περιουσίας που ρευστοποιήθηκαν ή πωλήθηκαν κατά τη διάρκεια του τριμήνου αναφοράς.

Θετικές/Αρνητικές μεταβολές της αξίας των εξασφαλίσεων ακίνητης περιουσίας [Positive/Negative changes in valuation of real estate collateral]. Συμπληρώνονται (με αρνητικό ή θετικό πρόσημο αντίστοιχα) οι αλλαγές στην αξία (μείωση ή αύξηση) των εξασφαλίσεων ακίνητης περιουσίας κατά τη διάρκεια του τριμήνου αναφοράς.

Νέες εισροές εξασφαλίσεων ακίνητης περιουσίας [New inflows of real estate collateral]. Συμπληρώνονται (με θετικό πρόσημο) οι αξίες των νέων εξασφαλίσεων που τυχόν αποκτήθηκαν κατά τη διάρκεια του τριμήνου αναφοράς και σχετίζονται με τις τιτλοποιηθείσες απαιτήσεις.

Απόθεμα εξασφαλίσεων ακίνητης περιουσίας στο τέλος του τριμήνου [Total Real Estate stock at the end of the quarter]. Στη στήλη αυτή υπολογίζεται αυτόματα το σύνολο της αξίας του αποθέματος

¹ Ως αξία θεωρείται το ποσό της προσημείωσης λαμβάνοντας υπόψιν και τυχόν προηγούμενα βάρη.

ακίνητης περιουσίας, στο τέλος του τριμήνου αναφοράς, ως άθροισμα των δεδομένων των σχετικών στηλών.

2. Κατηγορίες εξασφάλισης ακίνητης περιουσίας

Τα στοιχεία του Πίνακα 5 αναλύονται ανά κατηγορία εξασφάλισης ακίνητης περιουσίας σε ξεχωριστές γραμμές. Συγκεκριμένα, το απόθεμα εξασφαλίσεων ακίνητης περιουσίας που σχετίζονται με τις τιτλοποιηθείσες απαιτήσεις αναλύεται σε δύο κύριες κατηγορίες (οικιστικά και εμπορικά ακίνητα). Οι δύο κατηγορίες ακινήτων είναι μεταξύ τους αμοιβαία αποκλειόμενες, ώστε να αθροίζονται στο σύνολο.

Στη συνέχεια αναλύονται οι ενότητες των κατηγοριών εξασφαλίσεων ακίνητης περιουσίας του υποδείγματος:

ΣΥΝΟΛΟ εξασφαλίσεων ακίνητης περιουσίας [TOTAL Real Estate]. Στην ενότητα αυτή δεν συμπληρώνεται κανένα στοιχείο, καθώς αυτά προκύπτουν ως άθροισμα από τα αντίστοιχα στοιχεία (ανά γραμμή και στήλη) των 2 επιμέρους κύριων κατηγοριών ακίνητης περιουσίας.

Εμπορικά Ακίνητα [Commercial Real Estate]. Στην ενότητα αυτή συμπληρώνεται η αξία του αποθέματος εξασφαλίσεων εμπορικών ακινήτων. Δηλαδή, 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 κ.ά.), όπως και το σύνολο των υποκατηγοριών που αυτές περιλαμβάνουν (EBA, Annex V. Part 2. 173a).

Οικιστικά Ακίνητα [Residential Real Estate]. Στην ενότητα αυτή συμπληρώνεται η αξία του αποθέματος εξασφαλίσεων οικιστικών ακινήτων. Δηλαδή, 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 οικόπεδα που προορίζονται για οικιστική χρήση, δηλαδή για την ανέγερση κατοικιών στο μέλλον (EBA, Annex V. Part 2. 173a).