

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΠΕΕ
175/2/29.07.2020

Οκτώβριος 2020

Πίνακας Περιεχομένων

Οδηγίες Συμπλήρωσης Υποδειγμάτων 1 έως 8	3
Περίμετρος	3
Υπόδειγμα 1: Κατηγοριοποίηση Χαρτοφυλακίου [Template 1: Portfolio Segmentation]	3
1. Κατηγορίες Ανοιγμάτων	4
2. Δεδομένα Υποδείγματος 1	6
3. Κατηγορίες Δανείων.....	7
Υπόδειγμα 2: Εξασφαλίσεις [Template 2: Collaterals]	9
1. Κατηγορίες Ανοιγμάτων	9
2. Δεδομένα Υποδείγματος 2	11
3. Κατηγορίες Δανείων.....	12
Υπόδειγμα 3: Διαχείριση Καταγγελλμένων Απαιτήσεων [Template 3: Legal Workout Activities].....	13
1. Δεδομένα Υποδείγματος 3	13
2. Κατηγορίες Διαχείρισης	13
3. Κατηγορίες Δανείων.....	14
Υπόδειγμα 4: Ροές Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [Template 4: Flows of Non-Performing Exposures].....	16
1. Κατηγορίες ανοιγμάτων	16
2. Δεδομένα Υποδείγματος 4	18
3. Κατηγορίες Δανείων.....	22
Υπόδειγμα 5: Κλαδική Ανάλυση Επιχειρηματικών Δανείων [Template 5: Sector Analysis for Business Loans]	23
1. Κατηγορίες ανοιγμάτων	23
2. Δεδομένα Υποδείγματος 5	24
3. Κλαδική Ανάλυση.....	25
Υπόδειγμα 6: Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις [Template 6: Performance of Modifications & Closure Actions]	27
1. Τύποι Ρυθμίσεων	27
2. Δεδομένα Υποδείγματος 6	31
3. Κατηγορίες Δανείων.....	34
Υπόδειγμα 7: Επιμέρους στοιχεία προς καταχώριση [Template 7: Other Input Data].....	36
1. Επιμέρους στοιχεία προς καταχώριση.....	36
Υπόδειγμα 8: Κώδικας Δεοντολογίας [Template 8: Code of Conduct].....	43
1. Δεδομένα Υποδείγματος 8	43
2. Πληροφοριακά στοιχεία Κώδικα Δεοντολογίας.....	44

Υπόδειγμα 8a: Κώδικας Δεοντολογίας - Χαρτοφυλάκιο υπό Διαχείριση για Λογαριασμό Τρίτου [Template 8a: Code of Conduct - Third Party's Portfolio under Management].....	48
1. Δεδομένα Υποδείγματος 8a	48
2. Πληροφοριακά στοιχεία Κώδικα Δεοντολογίας	49
Υπόδειγμα 9: Χρονική Ανάλυση Απόδοσης [Template 9: Vintage Analysis]	52
1. Τύποι Ρυθμίσεων	52
2. Δεδομένα Υποδείγματος 9	53
3. Χρονικές Περίοδοι Ρύθμισης για το Υπόδειγμα 9	54
4. Κατηγορίες Δανείων.....	54
Υπόδειγμα 10: Διαδικασίες πλειστηριασμού [Template 10: Auction procedures]	55
1. Κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων	55
2. Δεδομένα Υποδείγματος 10	56
Υπόδειγμα 11: Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση [Template 11: Collateral obtained by taking possession]	58
1. Κατηγορίες ανοιγμάτων	58
2. Δεδομένα Υποδείγματος 11	60
Υπόδειγμα 12: Συμμετοχή στον Εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών [Template 12: Participation to Out-of-Court Workout (OCW)].....	64
1. Κατηγορίες Διαπραγμάτευσης	64
2. Δεδομένα Υποδείγματος 12	64
Πίνακας Λειτουργικών Στόχων και Βασικών Δεικτών Απόδοσης [Actual Operational TARGETs and KPIs] ...	67
Πίνακας Πρόσθετων Δεικτών Παρακολούθησης [Additional Monitoring Indicators]	67

Οδηγίες Συμπλήρωσης Υποδειγμάτων 1 έως 8

Όλα τα Υποδείγματα συμπληρώνονται σε ατομική βάση, με εξαίρεση το Υπόδειγμα 1 που συμπληρώνεται και σε ενοποιημένη βάση. 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.

Περίμετρος

Η περίμετρος των υποδειγμάτων συγκεντρώνει το σύνολο των δανείων και προκαταβολών (loans and advances) που αποτιμώνται¹:

- στο κόστος² ή στο αποσβέσιμο κόστος³,
- στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων ή στα ίδια κεφάλαια τα οποία υπόκεινται σε απομείωση και
- στην αυστηρή LOCOM⁴ ή στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ή στα ίδια κεφάλαια τα οποία δεν υπόκεινται σε απομείωση.

Τα 'Δάνεια και προκαταβολές'⁵ είναι χρεόγραφα (debt instruments) που διακρατούνται χωρίς να είναι τίτλοι (debt securities). Η περίμετρος αυτή περιλαμβάνει 'δάνεια' όπως επίσης και 'προκαταβολές' που δεν μπορούν να ταξινομηθούν ως 'δάνεια' (σύμφωνα με τον κανονισμό ECB BSI Regulation).

Για τους σκοπούς της αναφοράς μας, τα δάνεια και προκαταβολές θα περιλαμβάνουν όλους τους αντισυμβαλλόμενους (counterparty types⁶) εξαιρώντας τις «Κεντρικές Τράπεζες» ("Central Banks") και τα «Πιστωτικά Ιδρύματα» ("Credit Institutions"),⁷ όπως αυτά υποβάλλονται στο αντίστοιχο υπόδειγμα F18 του FINREP.

Η ακαθάριστη λογιστική αξία των χρεογράφων πρέπει να παρακολουθείται σύμφωνα με τις κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών. (EBA Annex V. Part 1. 34)

Οι συσσωρευμένες προβλέψεις πρέπει να παρακολουθούνται σύμφωνα με τις κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών. (EBA Annex V. Part 2. 238)

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

Στο Υπόδειγμα 1 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 χαρτοφυλακίου στις επαναλαμβανόμενες ενότητες/ομάδες γραμμών. Το Υπόδειγμα 1 συμπληρώνεται σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση.

¹ Regulation (EU) No 680/2014, Annex V, Part 2, §218, §233

² BAD Art.35; Accounting Directive Art.6(1)(i) and Art.8(2); Regulation (EU) No 680/2014, Annex V.Part1 §18, §19

³ IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2

⁴ LOCOM: Η χαμηλότερη αξία μεταξύ τιμής κόστους και εύλογης αξίας (LOwer of COst or Market value)

⁵ Regulation (EU) No 680/2014, Annex V, Part 1, §32; Part 2 §85 (g).

⁶ Regulation (EU) No 680/2014, Annex V, Part 1, §42 (v 2.7).

⁷ Δάνεια και προκαταβολές ταξινομημένα ως «Διακρατούμενα προς πώληση» δεν περιλαμβάνονται στην περίμετρο της αναφοράς μας.

1. Κατηγορίες Ανοιγμάτων

Ως «άνοιγμα» ή «χρηματοδοτικό άνοιγμα» [Exposure] νοείται ένα στοιχείο ενεργητικού ή ένα στοιχείο εκτός ισολογισμού (ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΕΕ αριθ. 575/2013, Άρθρο 5). Τα ανοίγματα, για τις ανάγκες της παρούσας Πράξης, διαχωρίζονται στις παρακάτω κατηγορίες:

A. Σύνολο Ανοιγμάτων Προ Προβλέψεων [Gross Loans (B+C)], (EBA), Annex V. Part 2. 213-239). Η στήλη αυτή δεν συμπληρώνεται, καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των στηλών που αναφέρονται στα Εξυπηρετούμενα και τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα.

- **εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]**. 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.

Προς αποφυγή παρερμηνεύσεων, δάνεια υπό νομική προστασία για τα οποία έχει τελεσιδικήσει δικαστική απόφαση, η οποία προβλέπει όρους αποπληρωμής για το δανειολήπτη (π.χ. Ν.3869/2010, Ν.4605/2019, προ-πτωχευτική διαδικασία) θα πρέπει να παρουσιάζονται ως «Δάνεια υπό Ρύθμιση». Τυχόν προσωρινές ρυθμίσεις στα πλαίσια προσωρινής διαταγής για καταβολή ελαχίστων ποσών στο πλαίσιο ένταξης στους Ν.3869/2010 ή Ν.4605/2019, δεν θεωρούνται ρυθμίσεις.

Για τους σκοπούς της αναφοράς μας, αν ένα ρυθμισμένο δάνειο καταγγεληθεί, τότε η ιδιότητα της ρύθμισης αίρεται και το δάνειο αναφέρεται μόνο ως καταγγελλόμενο.

Για τους σκοπούς της αναφοράς μας, αν προσφερθεί σε καταγγελλόμενο 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 «καταγγελλόμενες απαιτήσεις» στην κατηγορία «Μη Εξυπηρετούμενα ανοίγματα» υπό ρύθμιση και θα παρακολουθείται σύμφωνα με τις κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών. (EBA Annex V. Part 2. 240-268). Στην περίπτωση εκ νέου αθέτησης της ρύθμισης, το άνοιγμα δύναται να επαναταξινομηθεί ως «καταγγελλόμενο», όταν η τράπεζα λάβει εκ νέου νομικές ενέργειες που συνάδουν σε καταγγελία.

B. Σύνολο Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [TOTAL Performing Exposures]. Στη στήλη αυτή έχουμε στοιχεία για τα Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (EBA, Annex V. Part 2. 213-239), τα οποία όμως δεν συμπληρώνονται (εκτός από τις κατηγορίες «Εξασφαλίσεις», «Προβλέψεις Τριμήνου» και «Διαγραφές Τριμήνου»), καθώς προκύπτουν από το άθροισμα των παρακάτω υποκατηγοριών (bucket) καθυστέρησης (EBA, Annex V. Part 2. 235):

- Ενήμερα [Current]. Υποκατηγορία ανοιγμάτων χωρίς καμία ημέρα καθυστέρησης.
- 1-30 ημέρες [1-30 dpd]. Υποκατηγορία ανοιγμάτων με καθυστέρηση από 1-30 ημέρες.
- 31-60 ημέρες [31-60 dpd]. Υποκατηγορία ανοιγμάτων με καθυστέρηση από 31-60 ημέρες.
- 61-90 ημέρες [61-90 dpd]. Υποκατηγορία ανοιγμάτων με καθυστέρηση από 61-90 ημέρες.
- **εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]**. Στη στήλη αυτή συμπληρώνονται στοιχεία για τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα που βρίσκονται σε ρύθμιση (EBA, Annex V. Part 2. 240-268).

C. Σύνολο Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [TOTAL Non Performing Exposures (D+E+F)], (EBA, Annex V. Part 2. 213-239). Η στήλη αυτή δεν συμπληρώνεται (εκτός από την κατηγορία «Προβλέψεις Τριμήνου»), καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των στηλών που αναλύονται στα παρακάτω είδη ανοίγματος (D, E και F).

- **εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures].** Η στήλη αυτή αφορά στα ρυθμισμένα ανοίγματα του συνόλου των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (EBA, Annex V. Part 2. 240-268) και δεν συμπληρώνεται, καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των στηλών με τα ανοίγματα υπό ρύθμιση των κατηγοριών D και E που αναλύονται στη συνέχεια.

D. Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης χωρίς καθυστέρηση ή σε καθυστέρηση ≤ 90 ημέρες) [Unlikely to Pay that are not past due or past due ≤90 dpd]. Υποκατηγορία ανοιγμάτων που θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα, παρόλο που είναι είτε ενήμερα, είτε σε καθυστέρηση μέχρι 90 ημέρες (EBA, Annex V. Part 2. 236).

- **εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures].** Στη στήλη αυτή συμπληρώνονται στοιχεία για τα ανοίγματα της κατηγορίας D που βρίσκονται σε ρύθμιση (EBA, Annex V. Part 2. 240-268).

E. Ανοίγματα σε Καθυστέρηση >90 ημερών, εξαιρούμενων των Καταγγελλμένων Απαιτήσεων [Exposures in Arrears above 90 dpd excluding Denounced Loans]. Υποκατηγορία ανοιγμάτων που παρουσιάζουν καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών, από τα οποία όμως για τις ανάγκες του παρόντος Πίνακα εξαιρούνται τα καταγγελλμένα δάνεια, τα οποία ορίζονται στη συνέχεια. Η στήλη αυτή συμπληρώνεται μόνο για τις κατηγορίες «Εξασφαλίσεις» και «Διαγραφές τριμήνου». Δεν συμπληρώνεται για τις υπόλοιπες κατηγορίες, καθώς προκύπτει ως άθροισμα των παρακάτω υποκατηγοριών (bucket) καθυστέρησης :

- 91-180 ημέρες [91-180 dpd]. Υποκατηγορία ανοιγμάτων με καθυστέρηση από 91-180 ημέρες.
- 181-360 ημέρες [181-360 dpd]. Υποκατηγορία ανοιγμάτων με καθυστέρηση από 181-360 ημέρες.
- 361-720 ημέρες [361-720 dpd]. Υποκατηγορία ανοιγμάτων με καθυστέρηση από 361-720 ημέρες.
- 721+ ημέρες [721+ dpd]. Υποκατηγορία ανοιγμάτων με καθυστέρηση πάνω από 721 ημέρες (2 έτη).
- **εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures].** Στη στήλη αυτή συμπληρώνονται στοιχεία για τα ανοίγματα της κατηγορίας E που βρίσκονται σε ρύθμιση (EBA, Annex V. Part 2. 240-268).

F. Καταγγελλμένες Απαιτήσεις [Denounced Loans]. Ως καταγγελλμένες απαιτήσεις θεωρούνται τα δάνεια των οποίων η σύμβαση έχει καταγγελθεί από τον δανειοδότη και η καταγγελία αυτή έχει γνωστοποιηθεί στο δανειολήπτη. Για τους σκοπούς της αναφοράς μας 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 κατευθυντήριες οδηγίες της

Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών. (EBA Annex V. Part 2. 240-268). Στην περίπτωση εκ νέου αθέτησης της ρύθμισης, το άνοιγμα δύναται να επαναταξινομηθεί ως «καταγγελλμένο», όταν η τράπεζα προβεί εκ νέου σε νομικές ενέργειες που συνάδουν σε καταγγελία.

2. Δεδομένα Υποδείγματος 1

Για το Υπόδειγμα 1 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 ανοίγματος⁸ κατά την ημερομηνία αναφοράς (εξαιρουμένων των εκτός ισολογισμού στοιχείων).
 - **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 την κατηγορία αυτή. Προς αποφυγή παρερμηνεύσεων, τυχόν προσωρινές ρυθμίσεις στα πλαίσια προσωρινής διαταγής για καταβολή ελαχίστων ποσών στο πλαίσιο ένταξης στους Ν.3869/2010 ή Ν.4605/2019, δεν θεωρούνται ρυθμίσεις.
- **Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]**. Συμπληρώνεται το υπόλοιπο του ανοίγματος που αφορά σε εκτός ισολογισμού στοιχεία κατά την ημερομηνία αναφοράς [EBA, Annex V. Part 2. 217, 219, 227].
- **Εξασφαλίσεις [Collateral]**. Συμπληρώνεται η αξία των εξασφαλίσεων που συνδέονται με τα ανοίγματα εντός ισολογισμού. 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 (EBA, Annex V. Part 2. 174). Δεν απαιτείται η συμπλήρωση των εξασφαλίσεων ανά υποκατηγορία καθυστέρησης ως προς τις ημέρες για τις κατηγορίες ανοιγμάτων Β και Ε.
- **Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]**. Συμπληρώνονται οι προβλέψεις⁹ (stock) που έχουν σχηματιστεί για απαιτήσεις εντός ισολογισμού μέχρι την ημερομηνία αναφοράς. Τα ποσά θα πρέπει να έχουν αρνητικό πρόσημο.
- **Προβλέψεις Τριμήνου [Quarterly Impairment Losses]**. Συμπληρώνονται οι προβλέψεις (flow) που διενεργήθηκαν την περίοδο αναφοράς για τα εντός ισολογισμού ανοίγματα. Σημειώνεται πως το συνολικό ποσό προβλέψεων τριμήνου θα πρέπει να συμφωνεί με το ποσό προβλέψεων της κατάστασης αποτελεσμάτων περιόδου. Απαιτείται η συμπλήρωση μόνο για το σύνολο εξυπηρετούμενων και μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- **Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]**. Συμπληρώνονται οι διαγραφές δανείων που διενεργήθηκαν την περίοδο αναφοράς. Δεν απαιτείται η συμπλήρωση των διαγραφών ανά υποκατηγορία καθυστέρησης ως προς τις ημέρες για τις κατηγορίες ανοιγμάτων Β και Ε. Οι διαγραφές θα πρέπει να έχουν αρνητικό πρόσημο.

⁸ Regulation (EU) No 680/2014, Annex V, Part 1 §34, Part 2 §218, §233

⁹ Regulation (EU) No 680/2014, Annex V, Part 1 §34, Part 2 §69-71, §218, §233

3. Κατηγορίες Δανείων

Τα στοιχεία του Υποδείγματος 1, συμπληρωμένα ανά κατηγορία ανοίγματος στις αντίστοιχες στήλες, αναλύονται επίσης ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με το Παράρτημα III της παρούσας Πράξης, 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.

Ως πρόσθετο πληροφοριακό στοιχείο οι υπόχρεοι υποβολής θα διευκρινίσουν, για το σύνολο των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων τους, ποια από αυτά υπάγονται στις παρακάτω κατηγορίες, όπως αυτές ορίζονται στο Παράρτημα III και θα συμπληρώσουν τα στοιχεία στις αντίστοιχες ενότητες γραμμών:

- **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΠΡΟΣ ΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ ΤΟΜΕΑ [of which Public].** Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς:
 - i) Δημόσιες Επιχειρήσεις και πρόσωπα ιδιωτικού και δημοσίου δικαίου, όπως αυτά ορίζονται στο ν. 3429/2005, άρθρο 1, παραγράφων 1, 2, 3 και 6.
 - ii) Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης (ΟΤΑ).
- **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕ ΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ [of which State-Related].** Χρηματοδοτικά ανοίγματα για τα οποία:
 - i) το Ελληνικό Δημόσιο ή το Εθνικό Ταμείο Επιχειρηματικότητας και Ανάπτυξης (ΕΤΕΑΝ) επέχει θέση εγγυητή ή
 - ii) υφίσταται εκχωρημένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (π.χ. απαίτηση για επιστροφή ΦΠΑ, επιχορηγήσεις, δεδουλευμένα μισθώματα κτηρίων, τιμολόγια, απαιτήσεις από συμβάσεις δημοσίων έργων).

Διευκρινίζεται ότι οι δύο παραπάνω υποκατηγορίες είναι μεταξύ τους αμοιβαία αποκλειόμενες. Τα ανοίγματα που συμπληρώνονται σε αυτές περιλαμβάνονται και στις υπόλοιπες κατηγορίες χαρτοφυλακίων που αναλύονται στη συνέχεια.

ΣΥΝΟΛΟ Στεγαστικών Δανείων [TOTAL Residential Loans]. Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς νοικοκυριά για την απόκτηση ή επισκευή οικιστικού ακινήτου.

ΣΥΝΟΛΟ Καταναλωτικών Δανείων [TOTAL Consumer Loans]. Στην ενότητα αυτή δεν συμπληρώνεται κανένα στοιχείο, καθώς αυτά προκύπτουν ως άθροισμα από τα αντίστοιχα στοιχεία (ανά γραμμή και στήλη) των παρακάτω δύο αμοιβαία αποκλειόμενων κατηγοριών χαρτοφυλακίων :

- **Πιστωτικές Κάρτες και Λοιπές Ανακυκλούμενες Πιστώσεις [Revolving Consumer Credit].** Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς νοικοκυριά για την κάλυψη καταναλωτικών αναγκών με ανακυκλούμενο πιστωτικό όριο. Περιλαμβάνονται οι πιστωτικές κάρτες, οι λογαριασμοί υπερανάληψης και τα ανοικτά καταναλωτικά δάνεια.

- **Τοκοχρεωλυτικά Καταναλωτικά Δάνεια [Non-revolving Consumer Credit].** Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς νοικοκυριά για την κάλυψη καταναλωτικών αναγκών με τοκοχρεωλυτικό 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 τεσσάρων (4) 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.
- **Ναυτιλιακά Δάνεια [Shipping Finance].** Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς ναυτιλιακές επιχειρήσεις. Διευκρινίζεται ότι τα επιχειρηματικά δάνεια που υπάγονται στην κατηγορία των «Ναυτιλιακών Δανείων» δεν θα περιληφθούν στις τρεις (3) πρώτες περιπτώσεις, ανεξάρτητα από το ύψος του κύκλου εργασιών των εν λόγω επιχειρήσεων, ώστε οι κατηγορίες να είναι αμοιβαία αποκλειόμενες. Ιδανικά, τα δεδομένα της κατηγορίας αυτής, θα συμφωνούν με τα αντίστοιχα δεδομένα του Υποδείγματος 5 στον κλάδο «Ναυτιλία».

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

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 γραμμές), ανά κατηγορία ανοίγματος με διαχωρισμό στις αντίστοιχες στήλες 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), εκτός αν διαφοροποιείται στις οδηγίες. 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 (EBA, Annex V. Part 2. 174). Το Υπόδειγμα 2 συμπληρώνεται σε ατομική βάση.

1. Κατηγορίες Ανοιγμάτων

A. Αξία Εξασφαλίσεων [TOTAL Collateral Value (B+C)]. Η στήλη αυτή δεν συμπληρώνεται, καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των στηλών που αναφέρονται στις εξασφαλίσεις για τα εξυπηρετούμενα και τα Μη Εξυπηρετούμενα ανοίγματα.

- **εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures].** Η στήλη αυτή δεν συμπληρώνεται, καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των στηλών με τις εξασφαλίσεις για ανοίγματα υπό ρύθμιση από τις κατηγορίες των εξυπηρετούμενων και των μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Για το σύνολο της Αξίας Εξασφαλίσεων, και μόνο για το σύνολο των χαρτοφυλακίων, θα πρέπει να συμπληρωθούν για κάθε είδος εξασφάλισης η **Μεταβολή εντός της Περιόδου Αναφοράς [Evolution within the Quarter]**, δηλαδή μεταξύ της ημερομηνίας αναφοράς της τρέχουσας υποβολής και της ημερομηνίας αναφοράς του προηγούμενου τριμήνου, στις κατηγορίες που αναλύονται στη συνέχεια.

- **Μεταβολή της εύλογης αξίας (+/-) [Fair Value Adjustment].** Στη στήλη αυτή θα πρέπει να συμπληρωθούν όλες οι μεταβολές της εύλογης αξίας των εξασφαλίσεων κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, όπως αυτή προσδιορίζεται από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) ανά κατηγορία εξασφαλίσεων. Διευκρινίζεται ότι στο πεδίο αυτό θα καταχωρηθούν εκείνες οι μεταβολές που προκύπτουν αποκλειστικά και μόνο από την αποτίμηση των εξασφαλίσεων. Στην περίπτωση που η αξία των εξασφαλίσεων υπερβαίνει το ύψος του ανοίγματος μετά την μεταβολή της εύλογης αξίας τους, η μεταβολή αυτή δεν θα συμπληρώνεται.
- **Επιπρόσθετες εξασφαλίσεις [Additional Collateral].** Στη στήλη αυτή θα πρέπει να συμπληρωθεί η αξία των πρόσθετων εξασφαλίσεων που αποκτήθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, με αξία αναφοράς το κόστος κτήσης τους, όπως αυτό προσδιορίζεται από τα ΔΠΧΑ ανά κατηγορία εξασφαλίσεων. Στην περίπτωση που ως αποτέλεσμα της απόκτησης πρόσθετων εξασφαλίσεων, οι συνολικές εξασφαλίσεις υπερβαίνουν το ύψος του ανοίγματος, τότε θα λαμβάνεται υπόψη και θα συμπληρώνεται μόνο η εξασφάλιση μέχρι το ύψος του ανοίγματος. Διευκρινίζεται ότι καθώς η στήλη «Επιπρόσθετες εξασφαλίσεις» αφορά στην απόκτηση πρόσθετων εξασφαλίσεων εντός της περιόδου αναφοράς, θα πρέπει να συμπληρώνεται με θετικό πρόσημο.

- **Ρευστοποίηση εξασφαλίσεων [Liquidation of Collateral].** Στη στήλη αυτή θα πρέπει να συμπληρωθεί η αξία των εξασφαλίσεων που ρευστοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Καθώς η στήλη αυτή αφορά στη μείωση του ύψους των εξασφαλίσεων θα πρέπει να συμπληρώνεται με αρνητικό πρόσημο.

B. Αξία Εξασφαλίσεων για τα Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Value of Collaterals related to Performing Exposures]. Στη στήλη αυτή συμπληρώνονται οι εξασφαλίσεις για τα Εξυπηρετούμενα ανοίγματα (B), όπως αυτά ορίστηκαν στις οδηγίες του Υποδείγματος 1.

- **εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures].** Στη στήλη αυτή συμπληρώνονται οι εξασφαλίσεις για τα Εξυπηρετούμενα ανοίγματα (B) που είναι υπό ρύθμιση, όπως αυτά ορίστηκαν στις οδηγίες του Υποδείγματος 1.

C. Αξία Εξασφαλίσεων για τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Value of Collaterals related to Total Non-Performing Exposures) (D+E+F)]. Η στήλη αυτή δεν συμπληρώνεται, καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των στηλών που αναλύονται στα παρακάτω είδη ανοίγματος (D, E και F).

- **εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures].** Η στήλη αυτή αφορά στις εξασφαλίσεις για τα ρυθμισμένα ανοίγματα του συνόλου των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και δεν συμπληρώνεται, καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των στηλών με τις εξασφαλίσεις για τα ανοίγματα υπό ρύθμιση των κατηγοριών D και E που αναλύονται στη συνέχεια.

D. Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης χωρίς καθυστέρηση ή σε καθυστέρηση ≤ 90 ημέρες) [Unlikely to Pay that are not past due or past due <90 dpd]. Συμπληρώνονται οι εξασφαλίσεις για την υποκατηγορία ανοιγμάτων που θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα, παρόλο που είτε είναι ενήμερα, όπως αυτά ορίστηκαν στις οδηγίες του Υποδείγματος 1, είτε είναι σε καθυστέρηση μέχρι 90 ημέρες (EBA, Annex V. Part 2. 236).

- **εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures].** Στη στήλη αυτή συμπληρώνονται οι εξασφαλίσεις για τα ανοίγματα της κατηγορίας (D) που βρίσκονται σε ρύθμιση.

E. Ανοίγματα σε Καθυστέρηση >90 ημερών, εξαιρούμενων των Καταγγελλμένων Απαιτήσεων [Exposures in Arrears above 90 dpd excluding Denounced Loans]. Συμπληρώνονται οι εξασφαλίσεις για την υποκατηγορία ανοιγμάτων που παρουσιάζουν καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών, από τα οποία όμως για τις ανάγκες του παρόντος πίνακα εξαιρούνται τα καταγγελλμένα δάνεια, τα οποία ορίζονται στη συνέχεια.

- **εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures].** Στη στήλη αυτή συμπληρώνονται οι εξασφαλίσεις για τα ανοίγματα της κατηγορίας E που βρίσκονται σε ρύθμιση.

F. Καταγγελλμένες Απαιτήσεις [Denounced Loans]. Συμπληρώνονται οι εξασφαλίσεις για την υποκατηγορία ανοιγμάτων που είναι καταγγελλμένα, όπως αυτά ορίστηκαν στις οδηγίες του Υποδείγματος 1.

2. Δεδομένα Υποδείγματος 2

Για το Υπόδειγμα 2 και με διαχωρισμό στις αντίστοιχες στήλες ανά κατηγορία ανοίγματος (όπως αναλύθηκε παραπάνω) θα πρέπει να συμπληρωθούν οι παρακάτω κατηγορίες εξασφαλίσεων, οι οποίες θα είναι αμοιβαία αποκλειόμενες και θα αθροίζουν στο σύνολο :

ΣΥΝΟΛΟ [TOTAL]. Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται, καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των στοιχείων των επιμέρους κατηγοριών εξασφαλίσεων που αναλύονται στη συνέχεια. Το σύνολο των εξασφαλίσεων για τα χαρτοφυλάκια που αναλύονται στο Υπόδειγμα 2, με την αντίστοιχη ανάλυση ανά κατηγορία ανοίγματος σε στήλες, θα πρέπει να συμφωνεί με την Αξία Εξασφάλισης που έχει συμπληρωθεί στο Υπόδειγμα 1 στη γραμμή **Εξασφαλίσεις [Collateral]**, για τα αντίστοιχα χαρτοφυλάκια και τις αντίστοιχες κατηγορίες ανοίγματος.

- **Μετρητά και Ισοδύναμα Μετρητών [Cash & Cash Equivalents].** Εξασφάλιση με μετρητά και ισοδύναμα μετρητών που έχουν ενεχυριασθεί. Ως εξασφάλιση έναντι μετρητών θεωρούνται οι καταθέσεις όψεως και ταμειυτηρίου, 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 - EBA, Annex V. Part 2. 173b).
- **Οικιστικά Ακίνητα [Residential Real Estate].** 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 οικοπέδα που προορίζονται για οικιστική χρήση, δηλαδή για την ανέγερση κατοικιών στο μέλλον. (EBA, Annex V. Part 2. 173b).
- **Επαγγελματικά Ακίνητα [Commercial & Industrial Real Estate].** 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. (EBA, Annex V. Part 2. 173).
- **Λοιπή Ακίνητη Περιουσία [Other Real Estate].** Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία εκτός οικιστικών και επαγγελματικών ακινήτων (π.χ. αγροτεμάχια).
- **Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου [Greek Government Guarantee].** Το ποσό του δανείου που έχει την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου ή του Εθνικού Ταμείου Επιχειρηματικότητας και Ανάπτυξης (ΕΤΕΑΝ).
- **Λοιπές Ληφθείσες Χρηματοοικονομικές Εγγυήσεις [Other Financial Guarantees Received].** Περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικές εγγυήσεις εκτός της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου π.χ. εγγυήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων, εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις (EBA, Annex V. Part 2. 173c, EBA, Annex V. Part 2. 114).
- **Ναυτικές Υποθήκες [Vessels].** Εξασφάλιση με πλοία.
- **Βιομηχανικός & Μηχανολογικός Εξοπλισμός [Industrial & Mechanical Equipment].** Εξασφάλιση με μηχανήματα, μηχανολογικό ή τεχνικό εξοπλισμό παραγωγής κ.λπ.
- **Αποθέματα & Εμπορεύματα [Inventories & Commodities].** Εξασφάλιση με εμπορεύματα, έτοιμα και ημιτελή προϊόντα, πρώτες και βοηθητικές ύλες κ.ά.
- **Εκχωρημένες Απαιτήσεις [Assigned Receivables].** Εξασφάλιση με απαιτήσεις έναντι τρίτων (εκτός Ελληνικού Δημοσίου) που έχουν εκχωρηθεί ως εξασφαλίσεις.

- **Εκχωρημένες Απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου [Assigned Receivables against the State].** Εξασφάλιση με απαιτήσεις έναντι Ελληνικού Δημοσίου (π.χ. επιστροφή ΦΠΑ, επιστροφή φόρου εισοδήματος) οι οποίες έχουν εκχωρηθεί ως εξασφαλίσεις.
- **Έντοκα Γραμμάτια & Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου [Treasury Bills & Greek Government Bonds].** Εξασφάλιση με Έντοκα Γραμμάτια και Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου οποιασδήποτε διάρκειας.
- **Λοιπές Εξασφαλίσεις [Other Collateral].** Εξασφάλιση με όλες τις χρηματοοικονομικές ή εμπράγματες εξασφαλίσεις που δεν περιλαμβάνονται στις παραπάνω κατηγορίες (π.χ. εταιρικά ομόλογα, μετοχές).

3. Κατηγορίες Δανείων

Τα στοιχεία του Υποδείγματος 2, με συμπληρωμένες τις αξίες εξασφάλισης ανά κατηγορία ανοίγματος στις αντίστοιχες στήλες, αναλύονται επίσης ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με το Παράρτημα III της παρούσας Πράξης, 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 τέσσερις επιμέρους υποκατηγορίες. Στη συνέχεια αναλύονται οι ενότητες των Κατηγοριών Δανείων του Υποδείγματος 2:

- **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.
- **Επιχειρηματικά Δάνεια [Business Loans].** Στην ενότητα αυτή δεν συμπληρώνεται κανένα στοιχείο, καθώς αυτά προκύπτουν ως άθροισμα από τα αντίστοιχα στοιχεία (ανά γραμμή και στήλη) των παρακάτω τεσσάρων (4) 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.
 - **Ναυτιλιακά Δάνεια [Shipping Finance].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν οι εξασφαλίσεις προς ναυτιλιακές επιχειρήσεις όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.

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

Στο Υπόδειγμα 3 καταχωρούνται οι διαδικασίες διαχείρισης των καταγγελλμένων απαιτήσεων (ποσά σε χιλιάδες ευρώ και αριθμός σε μονάδες κατά περίπτωση) ανά άνοιγμα, αριθμό συμβάσεων ή αξία εξασφαλίσεων και για κάθε κατηγορία χαρτοφυλακίου στις επαναλαμβανόμενες ενότητες-ομάδες γραμμών. Το Υπόδειγμα 3 συμπληρώνεται σε ατομική βάση.

1. Δεδομένα Υποδείγματος 3

- **Ανοίγματα (€ χιλιάδες, προ προβλέψεων) [Gross Exposure].** Στη στήλη αυτή έχουμε στοιχεία για το σύνολο των καταγγελλμένων ανοιγμάτων προ προβλέψεων 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.
 - **Εκ των οποίων σε Ανενεργές Επιχειρήσεις [of which to Idle Businesses].** Η στήλη αυτή συμπληρώνεται με τον αριθμό των καταγγελλμένων δανείων που αφορούν σε ανενεργές επιχειρήσεις μόνο για τις κατηγορίες «Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις [Small & Medium Enterprises - SMEs]», «Μεγάλες Επιχειρήσεις [Corporate]» και «Ναυτιλιακά Δάνεια [Shipping Finance]» των επιχειρηματικών δανείων. Ως «Ανενεργή Επιχείρηση» θεωρείται η επιχείρηση η οποία δεν ασκεί οικονομική δραστηριότητα κατά την περίοδο αναφοράς (εξαιρουμένων των επιχειρήσεων με εποχικές δραστηριότητες). Σε κάθε περίπτωση, θεωρούνται ως ανενεργές οι επιχειρήσεις που έχουν τεθεί σε «καθεστώς αδράνειας», έχουν παύσει τις δραστηριότητές τους ή έχουν κηρύξει πτώχευση. Διευκρινίζεται ότι η υπαγωγή μιας επιχείρησης στο Άρθρο 99 του Πτωχευτικού Κώδικα (Ν. 3588/2007) δεν συνεπάγεται το χαρακτηρισμό της ως ανενεργής.
- **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 [Total Denounced Exposures] σε κάθε κατηγορία χαρτοφυλακίου, η αξία εξασφαλίσεων της παρούσας στήλης θα πρέπει να συμφωνεί με τα αντίστοιχα στοιχεία του Υποδείγματος 1 και του Υποδείγματος 2.

2. Κατηγορίες Διαχείρισης

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

Σύνολο Καταγγελλμένων Απαιτήσεων [Total Denounced Exposures]. Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται, καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των γραμμών που αναφέρονται στις διαδικασίες διαχείρισης των καταγγελλμένων απαιτήσεων. Σημειώνεται ότι θα πρέπει να συμφωνεί με τα αντίστοιχα στοιχεία του Υποδείγματος 1 και του Υποδείγματος 2.

- **Καμία Ενέργεια Διαχείρισης [No action taken].** Συμπληρώνονται οι καταγγελλόμενες απαιτήσεις για τις οποίες το ΠΙ δεν έχει προβεί σε καμία ενέργεια διαχείρισης.
- **Κατάπτωση Εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου [Call on Greek Government Guarantee].** Δάνεια εγγυημένα από το Ελληνικό Δημόσιο τα οποία έχουν καταγγελλθεί για να ενεργοποιηθεί η διαδικασία κατάπτωσης εγγύησης από το Ελληνικό Δημόσιο.
- **Εξωδικαστικός Διακανονισμός [Out of court Settlement].** Συμπληρώνονται οι καταγγελλόμενες απαιτήσεις για τις οποίες το ΠΙ έχει προβεί σε εξωδικαστικό διακανονισμό με τον δανειολήπτη. Επισημαίνεται ότι αν ο δανειολήπτης δεν εκπληρώσει τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τον εξωδικαστικό διακανονισμό για πάνω από τρεις μήνες τότε δεν θα κατατάσσεται πλέον στην κατηγορία αυτή.
- **Διαγνωστική Διαδικασία [Procedure to Obtain Enforceable Title].** Συμπληρώνονται οι καταγγελλόμενες απαιτήσεις για τις οποίες το ΠΙ έχει υποβάλει αίτηση για την απόκτηση εκτελεστού τίτλου (π.χ. υποβολή αγωγής, αίτηση για έκδοση διαταγής πληρωμής κ.λπ.).
- **Δικαίωμα Αναγκαστικής Εκτέλεσης [Enforcement Right Granted].** Συμπληρώνονται οι καταγγελλόμενες απαιτήσεις για τις οποίες το ΠΙ έχει αποκτήσει εκτελεστό τίτλο (π.χ. διαταγή πληρωμής, τελεσίδικη δικαστική απόφαση κ.λπ.) και δύναται να ξεκινήσει διαδικασίες κατάσχεσης.

Εκ των οποίων:

- **Χωρίς εξασφαλίσεις [Unsecured].** Συμπληρώνονται όσες από τις παραπάνω καταγγελλόμενες απαιτήσεις δεν έχουν οποιαδήποτε εξασφάλιση. Δεν συμπληρώνεται η στήλη που αναφέρεται στην αξία των εξασφαλίσεων.
- **Εξασφαλίσεις σε Διαδικασία Πλειστηριασμού [Under Auction Procedure].** Συμπληρώνονται οι καταγγελλόμενες απαιτήσεις για τις οποίες τα ΠΙ έχουν εκτελεστό τίτλο και για τις οποίες έχουν ξεκινήσει διαδικασίες πλειστηριασμού (είτε από το συγκεκριμένο ΠΙ είτε από τρίτο).
- **Αίτηση για Υπαγωγή σε Νομική Προστασία [Application for Legal Protection].** Αφορά στις καταγγελλόμενες απαιτήσεις δανειοληπτών που έχουν κάνει αίτηση για υπαγωγή σε Νομική Προστασία και για την οποία εκκρεμεί η έκδοση τελεσίδικης δικαστικής απόφασης. Τα ανοίγματα της κατηγορίας αυτής μπορεί να αφορούν είτε σε φυσικά πρόσωπα (για παράδειγμα Ν.3869/2010, Ν.4605/2019) είτε σε νομικά πρόσωπα (για παράδειγμα Ν.4307/2014, Πτωχευτικός Κώδικας). Αιτήσεις για υπαγωγή σε πτωχευτική διαδικασία και αιτήσεις προς έγκριση σχεδίου αναδιάρθρωσης (στα πλαίσια του πτωχευτικού κώδικα) περιλαμβάνονται σε αυτή την κατηγορία.
- **Υπαγωγή σε Πτωχευτική Διαδικασία [Under Bankruptcy].** Συμπληρώνονται οι καταγγελλόμενες απαιτήσεις που βρίσκονται σε πτωχευτική διαδικασία χωρίς νομική προστασία (πχ. άρθρο 99 του πτωχευτικού κώδικα) και για τις οποίες έχει ληφθεί τελεσίδικη δικαστική απόφαση.

3. Κατηγορίες Δανείων

Τα στοιχεία του Υποδείγματος 3, συμπληρωμένα ανά κατηγορία ανοίγματος στις αντίστοιχες στήλες, αναλύονται επίσης ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με το Παράρτημα ΙΙΙ της παρούσας Πράξης, 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 Πράξης οι υποκατηγορίες δανείων όλων των κατηγοριών δανείων είναι μεταξύ τους αμοιβαία αποκλειόμενες, ώστε να αθροίζονται 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.
- **ΣΥΝΟΛΟ Στεγαστικών Δανείων [Total Residential Loans].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για το χαρτοφυλάκιο των καταγγελλμένων στεγαστικών δανείων όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.
- **ΣΥΝΟΛΟ Καταναλωτικών Δανείων [Total Consumer Loans].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για το χαρτοφυλάκιο των καταγγελλμένων 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 τεσσάρων (4) 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 καταγγελλμένων 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 καταγγελλμένων 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 καταγγελλμένων δανείων προς Μεγάλες επιχειρήσεις όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.
 - **Ναυτιλιακά Δάνεια [Shipping Finance].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για το χαρτοφυλάκιο των καταγγελλμένων δανείων προς ναυτιλιακές 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]** (προ προβλέψεων σε χιλιάδες ευρώ, εξαιρουμένων των εκτός ισολογισμού στοιχείων) για τις Ροές [Flows] ανάμεσα σε αμοιβαία αποκλειόμενες κατηγορίες ανοιγμάτων κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, όπως επίσης και μεταβολές των υπολοίπων των ανοιγμάτων ανά κατηγορία. Επίσης καταχωρούνται τα υπόλοιπα απαιτήσεων στην αρχή της περιόδου αναφοράς ώστε τελικά να προκύψει το Υπόλοιπο Απαιτήσεων στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Το Υπόδειγμα 4 συμπληρώνεται σε ατομική βάση.

1. Κατηγορίες ανοιγμάτων

Ως «άνοιγμα» ή «χρηματοδοτικό άνοιγμα» [Exposure] για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος νοείται ένα στοιχείο ενεργητικού. Τα ανοίγματα, για τις ανάγκες του παρόντος υποδείγματος, διαχωρίζονται σε γραμμές και στήλες στις παρακάτω αμοιβαία αποκλειόμενες κατηγορίες:

Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Performing Exposures], (EBA, Annex V. Part 2. 213-268). Τα Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα αναλύονται στις παρακάτω κατηγορίες, οι οποίες είναι αμοιβαία αποκλειόμενες:

- **Ενήμερα (0 dpd).** Ανοίγματα με 0 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 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. 256-264) μπορούν να μεταφερθούν σε αυτή την κατηγορία από τα MEA μόνο ενήμερα ανοίγματα που έχουν ολοκληρώσει ένα έτος σε καθεστώς επιτήρησης (probation). Μετά την παρέλευση 2 ετών, και αν ισχύουν οι προϋποθέσεις (Annex V Part 2. 259), τα ανοίγματα της κατηγορίας αυτής μπορούν να ταξινομηθούν σε ενήμερα ανοίγματα χωρίς ρύθμιση.
 - **Λοιπά Ρυθμισμένα [Other Forborne].** Συμπληρώνεται με τα υπόλοιπα των ρυθμισμένων εξυπηρετούμενων δανείων εκτός από αυτά που έχουν αναταξινομηθεί από τα MEA.
- **1-30 ημέρες [1-30 dpd].** Ανοίγματα με 1-30 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 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. 256-264), μπορούν να μεταφερθούν σε αυτή την κατηγορία από τα MEA μόνο ανοίγματα με 1-30 ημέρες καθυστέρηση που έχουν ολοκληρώσει ένα έτος σε καθεστώς επιτήρησης (probation). Μετά την παρέλευση 2 ετών, και αν ισχύουν οι προϋποθέσεις (Annex V Part 2. 259), τα ανοίγματα της κατηγορίας αυτής μπορούν να αναταξινομηθούν σε ενήμερα ανοίγματα χωρίς ρύθμιση. Σημειώνουμε ότι ρυθμισμένα ανοίγματα αναταξινομημένα

από τα ΜΕΑ με τυχόν καθυστέρηση μεγαλύτερη των 30 ημερών θα πρέπει να επαναταξινομούνται στα ΜΕΑ.

- **Λοιπά Ρυθμισμένα [Other Forborne].** Συμπληρώνεται με τα υπόλοιπα των ρυθμισμένων εξυπηρετούμενων δανείων εκτός από αυτά που έχουν αναταξινομηθεί από τα ΜΕΑ.
- **31-60 ημέρες [31-60 dpd].** Ανοίγματα με 31-60 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.
- **61-90 ημέρες [61-90 dpd].** Exposures with 61-90 days past due
 - **Μη ρυθμισμένα [Not Forborne].** Συμπληρώνεται με τα υπόλοιπα των εξυπηρετούμενων δανείων χωρίς ρύθμιση.
 - **Ρυθμισμένα [Forborne].** Συμπληρώνεται με τα υπόλοιπα των ρυθμισμένων εξυπηρετούμενων δανείων.

Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non-Performing Exposures], (EBA, Annex V. Part 2. 213-268). Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα αναλύονται στις παρακάτω κατηγορίες, οι οποίες είναι αμοιβαία αποκλειόμενες:

- **Ενήμερα Αβέβαιης Είσπραξης (0 ημέρες) [UTP Current (0 dpd)].** Ανοίγματα με 0 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. Σύμφωνα με την EBA (Annex V Part 2. 256-264), ενήμερα ανοίγματα που δεν έχουν ολοκληρώσει ένα έτος σε καθεστώς επιτήρησης (probation) αναφέρονται σε αυτή την κατηγορία.
- **Αβέβαιης Είσπραξης 1-30 ημέρες [UTP 1-30 dpd].** Ανοίγματα με 1-30 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. Σύμφωνα με την EBA (Annex V Part 2. 256-264), ανοίγματα με 1-30 ημέρες καθυστέρηση που δεν έχουν ολοκληρώσει ένα έτος σε καθεστώς επιτήρησης (probation) αναφέρονται σε αυτή την κατηγορία.
- **Αβέβαιης Είσπραξης 31-90 ημέρες [UTP 31-90 dpd].** Ανοίγματα με 31-90 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.
- **91-180 ημέρες [91-180 dpd].** Ανοίγματα με 91-180 μέρες καθυστέρηση.
 - **Μη ρυθμισμένα [Not Forborne].** Συμπληρώνεται με τα υπόλοιπα των Μη-Εξυπηρετούμενων δανείων χωρίς ρύθμιση.
 - **Forborne.** Συμπληρώνεται με τα υπόλοιπα των ρυθμισμένων Μη-Εξυπηρετούμενων δανείων.

- **181-360 ημέρες [181-360 dpd].** Ανοίγματα με 181-360 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.
- **361-720 ημέρες [361-720 dpd].** Ανοίγματα με 361-720 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.
- **721+ ημέρες [721+ dpd].** Ανοίγματα με πάνω από 721 ημέρες 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.
- **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 Αρχής Περιόδου [Beginning of Period]. Στη στήλη αυτή συμπληρώνεται το **Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]** (προ προβλέψεων, εξαιρούμενων των εκτός ισολογισμού στοιχείων), όπως διαμορφώθηκε κατά την προηγούμενη ημερομηνία αναφοράς, για όλες τις κατηγορίες Ανοιγμάτων στις αντίστοιχες γραμμές. Σημειώνεται ότι τα στοιχεία της παρούσας στήλης θα πρέπει να συμφωνούν με τα αντίστοιχα στοιχεία που υπέβαλε το Π.Ι. 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 ανοίγματα με λιγότερες από 60 ημέρες καθυστέρηση (Performing below 60 dpd) στα Μη Εξυπηρετούμενα με πάνω από 181 ημέρες καθυστέρηση (Non-performing +181 dpd) λόγω χρονικού περιορισμού.
 - Από τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα με 61-90 ημέρες καθυστέρηση (Performing 61-90 dpd) στα Μη Εξυπηρετούμενα με πάνω από 361 ημέρες καθυστέρηση (Non-performing +361 dpd) λόγω χρονικού περιορισμού.
 - Από τα Μη Εξυπηρετούμενα ανοίγματα που είναι ενήμερα ή με 1-30 ημέρες καθυστέρηση (UTP Non Performing / current or 1-30 dpd) στα Μη Εξυπηρετούμενα με πάνω από 181 ημέρες καθυστέρηση (Non-performing +181 dpd) λόγω χρονικού περιορισμού.
 - Από τα Μη Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με 31-180 ημέρες καθυστέρηση (Non-performing 31-180 dpd) στα Μη Εξυπηρετούμενα με πάνω από 361 ημέρες καθυστέρηση (Non-performing +361 dpd) λόγω χρονικού περιορισμού.
 - Από τα Μη Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με 181-360 ημέρες καθυστέρηση (Non-performing 181-360 dpd) στα Μη Εξυπηρετούμενα με πάνω από 721 ημέρες καθυστέρηση (Non-performing +721 dpd) λόγω χρονικού περιορισμού.
 - Από τα Μη Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ρύθμιση (Non-performing Forborne) σε οποιαδήποτε κατηγορία ενήμερων ανοιγμάτων εκτός από τα Εξυπηρετούμενα Ρυθμισμένα - αναταξινομημένα από τα ΜΕΑ, που είναι ενήμερα ή με 1-30 ημέρες καθυστέρηση (Performing / current or 1-30 dpd / Forborne reclassified from NPE). Μόνο τα ρυθμισμένα ανοίγματα που έχουν συμπληρώσει 1 έτος σε καθεστώς επιτήρησης (probation) μπορούν να μεταφερθούν σε αυτή την κατηγορία σύμφωνα με τις κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (Annex V. Part 2. 256-264).
 - Από τα Καταγγελμένα (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 καταγγελμένο 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 «Καταγγελμένες απαιτήσεις» στην κατηγορία «Μη Εξυπηρετούμενα ανοίγματα» υπό ρύθμιση και θα παρακολουθείται σύμφωνα με τις κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών. (EBA Annex V. Part 2. 240-268).

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:

- **Αγορά Δανείων [Purchase of Loans].** Συμπληρώνονται τα υπόλοιπα απαιτήσεων των δανείων τα οποία αγόρασε το πιστωτικό ίδρυμα από άλλα πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Οι τιμές συμπληρώνονται με θετικό πρόσημο.

- **Εκταμιεύσεις [Disbursements]**. Συμπληρώνονται τα ποσά που εκταμιεύτηκαν κατά την περίοδο. Οι τιμές συμπληρώνονται με θετικό πρόσημο.
- **Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears capitalization]**. Συμπληρώνονται κεφαλαιοποιημένες ληξιπρόθεσμες οφειλές συμπεριλαμβανομένων των κεφαλαιοποιημένων αμοιβών, χρεώσεων, εξόδων, τόκων που έχουν καταχωρηθεί σε λογαριασμούς τάξεως (στα πλαίσια ρυθμίσεων) κ.λπ. Οι δεδουλευμένοι τόκοι δεν περιλαμβάνονται στην εν λόγω κατηγορία καθώς συμπληρώνονται σε ξεχωριστή στήλη. Οι τιμές συμπληρώνονται με θετικό πρόσημο.
- **Δεδουλευμένοι Τόκοι [Accrued Interest]**. Συμπληρώνονται οι αυξήσεις του λογιστικού υπολοίπου που οφείλονται στους δεδουλευμένους τόκους (απαιτητούς ή/και μη απαιτητούς) της περιόδου αναφοράς χωρίς να λαμβάνονται υπόψη άλλες κινήσεις (π.χ. πληρωμές τόκων). Οι τιμές συμπληρώνονται με θετικό πρόσημο.
- **Αποπληρωμές Δανείων [Loan Payments]**. Συμπληρώνονται οι αποπληρωμές των δανείων κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Οι τιμές συμπληρώνονται με αρνητικό πρόσημο.
- **Πώληση Δανείων [Sale Of Loans]**. Συμπληρώνονται οι μεταβολές υπολοίπου δανείων που προκύπτουν από την πώληση δανείων σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα ή σχήμα, εξαιρουμένων των ενδοομιλικών πωλήσεων. Οι τιμές συμπληρώνονται με αρνητικό πρόσημο. Προς αποφυγή παρανοήσεων, διευκρινίζουμε ότι συμπληρώνεται το συνολικό ποσό του υπολοίπου του δανείου και όχι η αποτίμησή του κατά την πώληση¹⁰.
- **Μεταφορά προς Διακρατούμενα προς Πώληση [Transfer to Held for Sale]**. Συμπληρώνονται οι μεταβολές υπολοίπου δανείων που προκύπτουν από την αναταξινόμηση δανείων ως ή από «Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση», με κατάλληλο πρόσημο (όπως καταγράφεται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις). Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τα λογιστικά πρότυπα IFRS 5, μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που αναμένονται να ανακτηθούν μέσω μιας συναλλαγής πώλησης αναταξινομούνται ως «Διακρατούμενα προς Πώληση» (Held for Sale) όταν ισχύουν συγκεκριμένες προϋποθέσεις¹¹.
- **Ενδοομιλικές Μεταφορές [Intragroup Transfers]**. Μεταφορές δανείων προς / από άλλη εταιρία του ομίλου ή θυγατρική συμπεριλαμβανομένων και των πωλήσεων δανείων κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, με κατάλληλο 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 το ΠΙ ή θυγατρική του, χωρίς να έχει μεταβιβαστεί (ακόμη) σε τρίτο. 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, διευκρινίζουμε ότι συμπληρώνεται το συνολικό ποσό του υπολοίπου του δανείου, συμπεριλαμβανομένου τυχόν ποσού διαγραφής¹².
- **Διαγραφές [Write-Offs]**. Συμπληρώνονται οι διαγραφές/παραγραφές δανείων που διενεργήθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Οι τιμές αυτές συμπληρώνονται με

¹⁰ Συμπεριλαμβάνονται τυχόν ποσά διαγραφής.

¹¹ Για να εφαρμοστεί η αναταξινόμηση σε «Διακρατούμενα προς Πώληση», σύμφωνα με τα λογιστικά πρότυπα IFRS 5 [6-8] θα πρέπει να ισχύουν συγκεκριμένες προϋποθέσεις.

¹² Στην περίπτωση όπου τυχόν ποσά μερικής διαγραφής καθυστερήσουν περισσότερο του ενός τριμήνου σε σχέση με την ημερομηνία ρευστοποίησης ή ανάκτησης εξασφαλίσεων (λόγω λειτουργικών αιτίων ή περαιτέρω ενέργειες αποπληρωμής), τότε τα ποσά αυτά θα πρέπει να αναφερθούν στην κατηγορία «Ρευστοποίησης ή Ανάκτησης Εξασφαλίσεων» στο τρίμηνο στο οποίο πραγματοποιήθηκαν.

αρνητικό πρόσημο. Προς αποφυγή παρανοήσεων διευκρινίζουμε ότι, για τις ανάγκες του παρόντος υποδείγματος που αποτυπώνει τις μεταβολές των υπολοίπων των δανείων, τυχόν ποσά μερικής διαγραφής που συνοδεύουν μεταβολές υπολοίπου που έχουν αναφερθεί σε προηγούμενες στήλες (όπως πχ. πώληση δανείων, ρευστοποίηση ή ανάκτηση εξασφαλίσεων), δεν θα περιλαμβάνονται στην παρούσα στήλη.

- **Λοιπές Μεταβολές [Other adjustments].** Συμπληρώνεται οποιαδήποτε άλλη μεταβολή προκύπτει κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς και παρακολουθείται στα υπόλοιπα των δανείων από το πιστωτικό ίδρυμα και η οποία δεν υπάγεται στις προαναφερθείσες κατηγορίες μεταβολής υπολοίπου. Ενδεικτικά αναφέρουμε μεταβολές από συναλλαγματικές διαφορές, ενέργειες οριστικής διευθέτησης (όπως ανταλλαγή χρέους με μετοχικό κεφάλαιο), αναταξινόμηση επιχείρησης σε άλλη κατηγορία, κέρδη ή ζημιές από ρυθμίσεις κ.ά. Οι δεδουλευμένοι τόκοι δεν περιλαμβάνονται στην εν λόγω κατηγορία καθώς συμπληρώνονται σε ξεχωριστή στήλη. Επιπλέον κινήσεις που αφορούν διορθώσεις στην παρουσίαση ή έκτακτες αναταξινόμήσεις υπολοίπων ανάμεσα στις κατηγορίες θα συμπληρώνονται στην παρούσα κατηγορία (πχ αναταξινομήσεις δανείων ενταγμένων στο Ν.3869/2010 ή Ν.4605/2019 από μη ρυθμισμένα σε ρυθμισμένα).

Επισημαίνουμε ότι για λόγους απλοποίησης, στις μεταβολές υπολοίπου των Εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων δεν ζητείται η ανάλυση σε όλες τις κατηγορίες μεταβολών. Συμπληρώνονται μόνο οι κατηγορίες «Αγορά Δανείων [Purchase of Loans]», «Πώληση Δανείων [Sale Of Loans]», «Μεταφορά προς Διακρατούμενα προς Πώληση [Transfer to Held for Sale]», «Ενδοομιλικές Μεταφορές [Intragroup Transfers]» και «Λοιπές Μεταβολές [Other Adjustments]».

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, σύμφωνα με το Παράρτημα ΙΙΙ της παρούσας Πράξης, σε επαναλαμβανόμενες ενότητες-ομάδες γραμμών. Συγκεκριμένα, το σύνολο των χαρτοφυλακίων δανείων αναλύεται σε τρεις κύριες κατηγορίες (Στεγαστικά, Καταναλωτικά και Επιχειρηματικά δάνεια) και περαιτέρω σε τέσσερις 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.
- **Επιχειρηματικά Δάνεια [Business Loans].** Στην ενότητα αυτή δεν συμπληρώνεται κανένα στοιχείο, καθώς αυτά προκύπτουν ως άθροισμα από τα αντίστοιχα στοιχεία (ανά γραμμή και στήλη) των παρακάτω τεσσάρων (4) 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.
 - **Ναυτιλιακά Δάνεια [Shipping Finance].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για το χαρτοφυλάκιο των δανείων προς ναυτιλιακές επιχειρήσεις, όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.

Υπόδειγμα 5: Κλαδική Ανάλυση Επιχειρηματικών Δανείων [Template 5: Sector Analysis for Business Loans]

Στο Υπόδειγμα 5 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 5 συμπληρώνεται σε ατομική βάση.

1. Κατηγορίες ανοιγμάτων

Ως «άνοιγμα» ή «χρηματοδοτικό άνοιγμα» [Exposure] νοείται ένα στοιχείο ενεργητικού ή ένα στοιχείο εκτός ισολογισμού (ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΕΕ αριθ. 575/2013, Άρθρο 5). Τα ανοίγματα, για τις ανάγκες της παρούσας Πράξης, διαχωρίζονται στις παρακάτω κατηγορίες:

A. Σύνολο Ανοιγμάτων Προ Προβλέψεων [Gross Loans (B+C)], (EBA, Annex V. Part 2. 213-239). Η στήλη αυτή δεν συμπληρώνεται, καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των στηλών που αναφέρονται στα Εξυπηρετούμενα και τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα.

- **εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures].** 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(A) – «εκ των οποίων υπό Ρύθμιση» (EBA, Annex V. Part 2. 240-268).

B. Σύνολο Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [TOTAL Performing Exposures]. Στη στήλη αυτή έχουμε στοιχεία για τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα (EBA, Annex V. Part 2. 213-239). Η στήλη αυτή συμπληρώνεται μόνο για τις κατηγορίες «Εξασφαλίσεις» και «Διαγραφές Τριμήνου». Για τις υπόλοιπες κατηγορίες η στήλη αυτή δε συμπληρώνεται καθώς προκύπτει από το άθροισμα των παρακάτω υποκατηγοριών (bucket) καθυστέρησης (EBA, Annex V. Part 2. 235):

- Ενήμερα [Current]. Υποκατηγορία εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων χωρίς καμία ημέρα καθυστέρησης.
- 1-30 ημέρες [1-30 dpd]. Υποκατηγορία ανοιγμάτων με καθυστέρηση από 1-30 ημέρες.
- 31-60 ημέρες [31-60 dpd]. Υποκατηγορία ανοιγμάτων με καθυστέρηση από 31-60 ημέρες.
- 61-90 ημέρες [61-90 dpd]. Υποκατηγορία ανοιγμάτων με καθυστέρηση από 61-90 ημέρες.
- **εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures].** Στη στήλη αυτή συμπληρώνονται στοιχεία για τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα που βρίσκονται σε ρύθμιση (EBA, Annex V. Part 2. 240-268).

C. Σύνολο Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [TOTAL Non-Performing Exposures (D+E+F)], (EBA, Annex V. Part 2. 213-239). Η στήλη αυτή δεν συμπληρώνεται, καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των στηλών που αναλύονται στα παρακάτω είδη ανοίγματος (D, E και F).

- **εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures].** Η στήλη αυτή αφορά στα ρυθμισμένα ανοίγματα του συνόλου των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (EBA, Annex V. Part 2. 240-268). Η στήλη αυτή δεν συμπληρώνεται, καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των στηλών με τα ανοίγματα υπό ρύθμιση των κατηγοριών D και E που αναλύονται στη συνέχεια.

D. Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης χωρίς καθυστέρηση ή σε καθυστέρηση ≤ 90 ημέρες) [Unlikely to Pay that are not past due or past due <90 dpd]. Υποκατηγορία ανοιγμάτων που θεωρούνται μη

εξυπηρετούμενα, παρόλο που είτε είναι ενήμερα, είτε είναι σε καθυστέρηση μέχρι 90 ημέρες (EBA, Annex V. Part 2. 236).

- **εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]**. Στη στήλη αυτή συμπληρώνονται στοιχεία για τα ανοίγματα της κατηγορίας D που βρίσκονται σε ρύθμιση (EBA, Annex V. Part 2. 240-268).

Ε. Ανοίγματα σε Καθυστέρηση >90 ημερών, εξαιρούμενων των Καταγγελλμένων Απαιτήσεων [Exposures in Arrears above 90 dpd excluding Denounced Loans]. Υποκατηγορία ανοιγμάτων που παρουσιάζουν καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών, από τα οποία όμως για τις ανάγκες του παρόντος υποδείγματος εξαιρούνται τα καταγγελλμένα δάνεια, τα οποία ορίζονται στη συνέχεια. Η στήλη αυτή συμπληρώνεται μόνο για τις κατηγορίες «Εξασφαλίσεις» και «Διαγραφές Τριμήνου». Δεν συμπληρώνεται για τις υπόλοιπες κατηγορίες, καθώς προκύπτει ως άθροισμα των παρακάτω υποκατηγοριών (bucket) καθυστέρησης (EBA, Annex V. Part 2. 236):

- 91-180 ημέρες [91-180 dpd]. Υποκατηγορία ανοιγμάτων με καθυστέρηση από 91-180 ημέρες.
 - 181-360 ημέρες [181-360 dpd]. Υποκατηγορία ανοιγμάτων με καθυστέρηση από 181-360 ημέρες.
 - 361-720 ημέρες [361-720 dpd]. Υποκατηγορία ανοιγμάτων με καθυστέρηση από 361-720 ημέρες.
 - 721+ ημέρες [721+ dpd]. Υποκατηγορία ανοιγμάτων με καθυστέρηση πάνω από 1081 ημέρες (2 έτη).
- **εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]**. Στη στήλη αυτή συμπληρώνονται στοιχεία για τα ανοίγματα της κατηγορίας Ε που βρίσκονται σε ρύθμιση (EBA, Annex V. Part 2. 240-268).

Φ. Καταγγελλμένες Απαιτήσεις [Denounced Loans]. Η στήλη αυτή συμπληρώνεται για τις καταγγελλμένες απαιτήσεις [Denounced Loans], όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.

2. Δεδομένα Υποδείγματος 5

Για το Υπόδειγμα 5 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 ανοίγματος¹³ κατά την ημερομηνία αναφοράς (εξαιρουμένων των εκτός ισολογισμού στοιχείων).
- **Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]**. Συμπληρώνεται το υπόλοιπο του ανοίγματος που αφορά σε εκτός ισολογισμού στοιχεία κατά την ημερομηνία αναφοράς [EBA, Annex V. Part 2. 217, 219, 227].
- **Εξασφαλίσεις [Collateral]**. Συμπληρώνεται η αξία των εξασφαλίσεων που συνδέονται με τα ανοίγματα εντός ισολογισμού. Διευκρινίζεται ότι στις εξασφαλίσεις δεν περιλαμβάνονται οι εγγυήσεις φυσικών ή νομικών προσώπων. Διευκρινίζεται ότι σε περίπτωση που η αξία των

¹³ Regulation (EU) No 680/2014, Annex V, Part 1 §34, Part 2 §218, §233

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 (EBA, Annex V. Part 2. 174). Δεν απαιτείται η συμπλήρωση των εξασφαλίσεων ανά υποκατηγορία καθυστέρησης ως προς τις ημέρες για τις κατηγορίες ανοιγμάτων Β και Ε.

- **Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment].** Συμπληρώνονται οι προβλέψεις¹⁴ (stock) που έχουν σχηματιστεί για τα ανοίγματα εντός ισολογισμού μέχρι την ημερομηνία αναφοράς. Οι συσσωρευμένες προβλέψεις θα πρέπει να έχουν αρνητικό πρόσημο.
- **Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs].** Συμπληρώνονται οι διαγραφές δανείων που διενεργήθηκαν την περίοδο αναφοράς. Οι διαγραφές θα πρέπει να έχουν αρνητικό πρόσημο.

3. Κλαδική Ανάλυση

Τα στοιχεία του Υποδείγματος 5, συμπληρωμένα ανά κατηγορία ανοίγματος στις αντίστοιχες στήλες, αναλύονται επίσης ανά κλάδο, σύμφωνα με το Παράρτημα V της παρούσας Πράξης, σε επαναλαμβανόμενες ενότητες-ομάδες γραμμών. Με στόχο την ομοιογενή και συνεπή υποβολή των στοιχείων από τα ΠΙ, 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.
- **Ναυτιλία [Shipping].** Ιδανικά, τα δεδομένα που αναφέρονται στην παρούσα ενότητα θα συμφωνούν με τα δεδομένα του Υποδείγματος 1 στην κατηγορία «Ναυτιλιακά Δάνεια».

¹⁴ Regulation (EU) No 680/2014, Annex V, Part 1 §34, Part 2 §69-71, §218, §233

Κλάδος	Κωδικός ΣΤΑΚΟΔ
Αγροτικές Δραστηριότητες	01, 02, 03
Μεταποίηση	
<i>εκ των οποίων:</i>	
<i>Βιομηχανία τροφίμων, ποτών και καπνού</i>	<i>10, 11, 12</i>
<i>Κλωστοϋφαντουργία</i>	<i>13, 14, 15</i>
<i>Βιομηχανία χάρτου, ξύλου και επίπλων</i>	<i>16, 17, 31</i>
<i>Πετρελαιοειδή</i>	<i>19</i>
<i>Χημική και φαρμακευτική βιομηχανία</i>	<i>20, 21, 22</i>
<i>Μεταλλουργία</i>	<i>24, 25</i>
<i>Ηλεκτρονικά προϊόντα και μηχανήματα</i>	<i>26, 27, 28, 33</i>
<i>Λοιπές μεταποιητικές δραστηριότητες</i>	<i>23, 29, 30, 32</i>
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

Υπόδειγμα 6: Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις [Template 6: Performance of Modifications & Closure Actions]

Στο Υπόδειγμα 6 καταχωρούνται οι τιμές (τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ ή ο αριθμός σε μονάδες κατά περίπτωση) 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. Το Υπόδειγμα 6 συμπληρώνεται σε ατομική βάση.

1. Τύποι Ρυθμίσεων

Τα στοιχεία του Υποδείγματος 6, 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 το Παράρτημα Ι της παρούσας Πράξης, 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. Τα ΠΙ κατατάσσουν τις ρυθμίσεις και οριστικές διευθετήσεις με βάση το Υπόδειγμα του Τμήματος IV του Παραρτήματος Ι της παρούσας Πράξης.

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, ανά πιστωτικό ίδρυμα και σε επίπεδο συστήματος. 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 τον μεγαλύτερο αύξοντα αριθμό στην κατάταξη του Τμήματος IV του Παραρτήματος Ι. 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».

Τα ΠΙ κατατάσσουν τις ρυθμίσεις και οριστικές διευθετήσεις 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		Πώληση Οφειλής
19		Υπερθεματιστής σε Πλειστηριασμό
20		Ρευστοποίηση σε Πλειστηριασμό
21		Υπό Νομική Προστασία
22		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 ΠΙ) την κυριότητα του υπέγγυου ακινήτου στο ΠΙ. 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 στο ΠΙ 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 ΠΙ. 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 το ΠΙ λαμβάνει είτε εφάπαξ

καταβολή σε μετρητά (ή ισοδύναμα μετρητών) είτε σειρά προκαθορισμένων τμηματικών καταβολών. Στο πλαίσιο του διακανονισμού το ΠΙ ενδέχεται να προβαίνει σε μερική διαγραφή της απαίτησης.

- **Πώληση Οφειλής [Loan Sale].** Συμπληρώνονται οι περιπτώσεις όπου πωλείται το δάνειο σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα ή σχήμα. Δεν συμπληρώνονται οι στήλες που αναφέρονται στην «Κατανομή Ρυθμίσεων και Οριστικών Διευθετήσεων» καθώς το άνοιγμα δεν βρίσκεται πλέον στο ενεργητικό του ΠΙ.
- **Υπερθεματιστής σε Πλειστηριασμό [Auction-Collateral Repossession].** Συμπληρώνονται οι οριστικές διευθετήσεις όπου το ΠΙ ή θυγατρική του υπερθεματίζει στον πλειστηριασμό αποκτώντας την κυριότητα του ενυπόθηκου ακινήτου ή άλλης εμπράγματος 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 το ΠΙ ολοκληρώνει τον πλειστηριασμό των εμπράγματος εξασφάλισεων 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.4605/2019, 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 ή Ν.4605/2019 δεν θεωρούνται ρυθμίσεις.
- **Ολική Διαγραφή Οφειλής [Debt Write-Off].** Συμπληρώνονται οι περιπτώσεις όπου το ΠΙ αποφασίζει τη διαγραφή του συνόλου της οφειλής εφόσον όλες οι εξωδικαστικές και ένδικες ενέργειες έχουν εξαντληθεί και δεν αναμένεται περαιτέρω ανάκτηση. Δεν συμπληρώνονται οι στήλες που αναφέρονται στην «Κατανομή Ρυθμίσεων και Οριστικών Διευθετήσεων» καθώς το άνοιγμα δεν βρίσκεται πλέον στο ενεργητικό του ΠΙ.

2. Δεδομένα Υποδείγματος 6

Τα στοιχεία του Υποδείγματος 6, 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:
 - **Υπόλοιπο απαιτήσεων [Balance].** Υπόλοιπο απαιτήσεων (εξαιρούμενων των εκτός ισολογισμού στοιχείων) 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 (EBA, Annex V. Part 2. 213-239).

- ✓ **Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non-Performing].** Υπόλοιπα απαιτήσεων (EBA, Annex V. Part 2. 213-239) ανά τύπο ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης που είναι Μη-Εξυπηρετούμενα. Τα υπόλοιπα αναλύονται περαιτέρω στις παρακάτω στήλες:

- **Αβέβαιης Είσπραξης 0-30 ημέρες [UTP 0-30 dpd].** Υποκατηγορία των ρυθμισμένων, Μη-Εξυπηρετούμενων δανείων με 0-30 ημέρες καθυστέρησης.
- **Αβέβαιης Είσπραξης 31-90 ημέρες [UTP 31-90 dpd].** Υποκατηγορία των ρυθμισμένων, Μη-Εξυπηρετούμενων δανείων με 31-90 ημέρες καθυστέρησης.
- **Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα > 90 ημ. εξ. των Καταγγελλμένων [NPE > 90dpd excluding denounced].** Υποκατηγορία των ρυθμισμένων, Μη-Εξυπηρετούμενων δανείων με >90 ημέρες καθυστέρησης εξαιρουμένων των καταγγελλμένων δανείων τα οποία παρουσιάζονται ξεχωριστά.
- **Καταγγελλμένα [Denounced].** Η υποκατηγορία αυτή συμπληρώνεται μόνο για τις οριστικές διευθετήσεις καταγγελλμένων 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 μας, 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 κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών. (EBA Annex V. Part 2. 240-268).

- ✓ **εκ των οποίων σε Ανενεργές Επιχειρήσεις [of which to Idle Businesses].** Η στήλη αυτή συμπληρώνεται με τα υπόλοιπα ανοιγμάτων που αφορούν σε ανενεργές επιχειρήσεις. Ως «Ανενεργή Επιχείρηση» θεωρείται η επιχείρηση η οποία δεν ασκεί οικονομική δραστηριότητα κατά την περίοδο αναφοράς (εξαιρουμένων των επιχειρήσεων με εποχικές δραστηριότητες). Σε κάθε περίπτωση, θεωρούνται ως ανενεργές οι επιχειρήσεις που έχουν τεθεί σε καθεστώς αδράνειας, έχουν παύσει τις δραστηριότητές τους ή έχουν κηρύξει πτώχευση. Διευκρινίζεται ότι η υπαγωγή μιας επιχείρησης στο Άρθρο 99 του Πτωχευτικού Κώδικα (Ν. 3588/2007) δεν συνεπάγεται το χαρακτηρισμό της ως ανενεργής.

- **Αριθμός Δανείων [Number of Loans].** Η στήλη αυτή συμπληρώνεται με τον αριθμό δανείων.

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 δεν συμπληρώνεται καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των κάτωθι:
 - ✓ **Από Εξυπηρετούμενα [From Performing].** Η στήλη συμπληρώνεται με το ποσό σε μετρητά που ανακτήθηκε κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς από συμβάσεις εξυπηρετούμενων δανείων που έχουν υπαχθεί σε ρύθμιση ή οριστική διευθέτηση.
 - ✓ **Από Μη Εξυπηρετούμενα [From Non-Performing].** Η στήλη συμπληρώνεται με το ποσό σε μετρητά που ανακτήθηκε κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς από συμβάσεις 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:
 - **Υπόλοιπο απαιτήσεων [Balance].** Υπόλοιπο απαιτήσεων για συμβάσεις υπό ρύθμιση ή οριστικές διευθετήσεις που πραγματοποιήθηκαν στη διάρκεια του τριμήνου. Η στήλη αυτή δεν συμπληρώνεται, καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των παρακάτω υποκατηγοριών ανοιγμάτων, σύμφωνα με το είδος ανοίγματος από το οποίο προέρχονται:
 - ✓ **A. Από Εξυπηρετούμενα Δάνεια [From Performing Exposures].** Στη στήλη αυτή περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα ρυθμίσεων από εξυπηρετούμενα ανοίγματα (EBA, Annex V. Part 2. 213-239)
 - ✓ **B. Από Ανοίγματα Αθέβαιης Είσπραξης ή σε καθυστέρηση < 90 ημερών [From unlikely to pay not past due or past due <90dpd].** Στη στήλη αυτή περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα ρυθμίσεων από ανοίγματα που θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα, παρόλο που είτε είναι ενήμερα, είτε είναι σε καθυστέρηση μέχρι 90 ημέρες (EBA, Annex V. Part 2. 236)
 - ✓ **C. Από Ανοίγματα σε καθυστέρηση >90 ημερών εξαιρουμένων των καταγγελλόμενων [From Exposures in arrears >90dpd excluding Denounced Loans].** Στη στήλη αυτή περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα ρυθμίσεων από ανοίγματα που παρουσιάζουν καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών, από τα οποία όμως για τις ανάγκες του παρόντος υποδείγματος εξαιρούνται τα καταγγελλόμενα δάνεια.
 - ✓ **D. Από Καταγγελλόμενες Απαιτήσεις [From Denounced Loans].** Στη στήλη αυτή περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα ρυθμίσεων από ανοίγματα καταγγελλόμενων απαιτήσεων [Denounced Loans]. Για τις οριστικές διευθετήσεις θα συμπληρώνεται το υπολειπόμενο ποσό μετά τη διευθέτηση.
 - **Αριθμός Ρυθμίσεων [Number of modifications]**
 - ✓ **Πραγματοποιηθείσες [Completed].** Η στήλη συμπληρώνεται με τον αριθμό των συμβάσεων 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.

- **Εκ των οποίων με προγενέστερη Ρύθμιση [of which previously modified].** Η στήλη συμπληρώνεται με τον αριθμό των πραγματοποιηθέντων συμβάσεων που έχουν υπαχθεί σε ρύθμιση ή οριστική διευθέτηση περισσότερες από μία φορές. Στην περίπτωση επαναρρύθμισης όπου πολλαπλά δάνεια ρυθμίζονται σε ένα δάνειο, το νέο δάνειο υπό ρύθμιση θα αναφέρεται στην παρούσα στήλη.
- **Μείωση Υπολοίπου Απαιτήσεων [Balance Reduction].** Η στήλη συμπληρώνεται με το ποσό της μείωσης του υπολοίπου των απαιτήσεων κατά την περίοδο αναφοράς λόγω της πραγματοποίησης μακροπρόθεσμης 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 6, αναλύονται επίσης ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με το Παράρτημα ΙΙΙ της παρούσας Πράξης, 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 αθροίζουν στο σύνολο.

Στη συνέχεια αναλύονται οι ενότητες των Κατηγοριών Δανείων του Υποδείγματος 6 :

- **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.
- **Επιχειρηματικά Δάνεια [Business Loans].** Στην ενότητα αυτή δεν συμπληρώνεται κανένα στοιχείο, καθώς αυτά προκύπτουν ως άθροισμα από τα αντίστοιχα στοιχεία (ανά γραμμή και στήλη) των παρακάτω τεσσάρων (4) 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.
- **Ναυτιλιακά Δάνεια [Shipping Finance].** Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για το χαρτοφυλάκιο των δανείων προς ναυτιλιακές επιχειρήσεις, όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.

Υπόδειγμα 7: Επιμέρους στοιχεία προς καταχώριση [Template 7: Other Input Data]

Σκοπός του υποδείγματος είναι να συγκεντρώσει πρόσθετες πληροφορίες ώστε να είναι εφικτή η παρακολούθηση της απόδοσης του ΠΙ σχετικά με τους βασικούς στόχους (key targets) και τους βασικούς δείκτες απόδοσης (Key Performance Indicators) όπως έχουν τεθεί. Τα αποτελέσματα παρουσιάζονται στους πίνακες «Πίνακας Λειτουργικών Στόχων και Βασικών Δεικτών Απόδοσης [Actual Operational TARGETs and KPIs]» και «Additional monitoring KPI». Το Υπόδειγμα 7 συμπληρώνεται σε ατομική βάση, ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου. Συγκεκριμένα, το σύνολο των χαρτοφυλακίων δανείων αναλύεται σε στήλες σε τρεις κύριες κατηγορίες (Στεγαστικά, Καταναλωτικά και Επιχειρηματικά δάνεια) και περαιτέρω στις τέσσερις επιμέρους υποκατηγορίες των Επιχειρηματικών δανείων.

1. Επιμέρους στοιχεία προς καταχώριση

Βιώσιμες Λύσεις [Sustainable solutions]

- **Κατανομή Ζημίας Καθαρής Παρούσας Αξίας (ΚΠΑ) των Βραχυπρόθεσμων Ρυθμίσεων [Distribution of NPV loss for ST Modifications]:** Τα ανοίγματα με βραχυπρόθεσμες ρυθμίσεις που πραγματοποιήθηκαν εντός της περιόδου αναφοράς (όπως αυτά απεικονίζονται στο τέλος της περιόδου αναφοράς και αναφέρονται στο Υπόδειγμα 6), θα πρέπει να κατανεμηθούν με βάση το λόγο της ζημίας που προκύπτει από τη διαφορά της ΚΠΑ του ανοίγματος σύμφωνα με τις συμβατικές υποχρεώσεις προ της ρύθμισης (αρχική ΚΠΑ) και της ΚΠΑ του ανοίγματος σύμφωνα με τους νέους όρους, προς την αρχική ΚΠΑ¹⁵. Ο υπολογισμός της ΚΠΑ θα πρέπει να γίνει χρησιμοποιώντας το αρχικό πραγματικό επιτόκιο (original effective interest rate). Για τους σκοπούς της παρούσας αναφοράς, σε περίπτωση που το αρχικό πραγματικό επιτόκιο δεν είναι διαθέσιμο μπορεί εναλλακτικά να χρησιμοποιηθεί το πραγματικό επιτόκιο προ της ρύθμισης.

Τα ανοίγματα θα κατανεμηθούν στις ακόλουθες κατηγορίες:

- Με κέρδος ΚΠΑ [Exposure of Modifications with NPV gain]
 - Με ζημία έως 10% [Exposure of Modifications with NPV loss up to 10%]
 - Με ζημία από 10% έως 20% [Exposure of Modifications with NPV loss between 10% and 20%]
 - Με ζημία από 20% έως 30% [Exposure of Modifications with NPV loss between 20% and 30%]
 - Με ζημία από 30% έως 40% [Exposure of Modifications with NPV loss between 30% and 40%]
 - Με ζημία από 40% έως 50% [Exposure of Modifications with NPV loss between 40% and 50%]
 - Με ζημία πάνω από 50% [Exposure of Modifications with NPV loss above 50%]
- **Κατανομή Ζημίας Καθαρής Παρούσας Αξίας (ΚΠΑ) των Μακροπρόθεσμων Ρυθμίσεων [Distribution of NPV loss for LT Modifications]:** Τα ανοίγματα με μακροπρόθεσμες ρυθμίσεις που πραγματοποιήθηκαν εντός της περιόδου αναφοράς (όπως αυτά απεικονίζονται στο τέλος της περιόδου αναφοράς και αναφέρονται στο Υπόδειγμα 6), θα πρέπει να κατανεμηθούν με βάση το λόγο της ζημίας που προκύπτει από τη διαφορά της ΚΠΑ του ανοίγματος σύμφωνα με τις συμβατικές υποχρεώσεις προ της ρύθμισης (αρχική ΚΠΑ) και της ΚΠΑ του ανοίγματος σύμφωνα με τους νέους

¹⁵ Ο υπολογισμός της ζημίας περιγράφεται στις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για τα ανοίγματα σε αθέτηση, Παρ. 51.

<https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1597103/Final+Report+on+Guidelines+on+default+definition+%28EBA-GL-2016-07%29.pdf/004d3356-a9dc-49d1-aab1-3591f4d42cbb>

όρους, προς την αρχική ΚΠΑ¹⁶. Ο υπολογισμός της ΚΠΑ θα πρέπει να γίνει χρησιμοποιώντας το αρχικό πραγματικό επιτόκιο (original effective interest rate). Για τους σκοπούς της παρούσας αναφοράς, σε περίπτωση που το αρχικό πραγματικό επιτόκιο δεν είναι διαθέσιμο μπορεί εναλλακτικά να χρησιμοποιηθεί το πραγματικό επιτόκιο προ της ρύθμισης.

Τα ανοίγματα θα καταναμεθούν στις ακόλουθες κατηγορίες:

- Με κέρδος ΚΠΑ [Exposure of Modifications with NPV gain]
- Με ζημία έως 10% [Exposure of Modifications with NPV loss up to 10%]
- Με ζημία από 10% έως 20% [Exposure of Modifications with NPV loss between 10% and 20%]
- Με ζημία από 20% έως 30% [Exposure of Modifications with NPV loss between 20% and 30%]
- Με ζημία από 30% έως 40% [Exposure of Modifications with NPV loss between 30% and 40%]
- Με ζημία από 40% έως 50% [Exposure of Modifications with NPV loss between 40% and 50%]
- Με ζημία πάνω από 50% [Exposure of Modifications with NPV loss above 50%]

¹⁶ Ο υπολογισμός της ζημίας περιγράφεται στις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για τα ανοίγματα σε αθέτηση, Παρ. 51.

<https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1597103/Final+Report+on+Guidelines+on+default+definition+%28EBA-GL-2016-07%29.pdf/004d3356-a9dc-49d1-aab1-3591f4d42cbb>

Επιχειρησιακοί στόχοι δράσεων [Action-oriented operational targets]

Target 1: Υπόλοιπο ΜΕΑ (προ προβλέψεων) [NPE Volume (Gross)]: Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται καθώς αντλεί στοιχεία αυτόματα από το Υπόδειγμα 1. Για τα ΜΕΑ συμπληρώνονται τα ακόλουθα πεδία:

- **Ρευστοποίηση ή Ανάκτηση Εξασφαλίσεων [Collateral Liquidation or Repossession].** Αναφέρονται τα ποσά που επηρεάζουν το υπόλοιπο του δανείου από τη ρευστοποίηση ή από την ανάκτηση εξασφαλίσεων κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Οι τιμές αυτές δεν συμπληρώνονται καθώς προκύπτουν αυτόματα από το Υπόδειγμα 4.
 - **Ρευστοποίηση Εξασφαλίσεων [Collateral Liquidation].** Εμφανίζονται τα ποσά που επηρεάζουν το υπόλοιπο του δανείου από τη ρευστοποίηση εξασφαλίσεων κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Οι τιμές αυτές δεν συμπληρώνονται, καθώς προκύπτουν από τη διαφορά της παραπάνω και της παρακάτω γραμμής.
 - **Ανάκτηση Εξασφαλίσεων [Collateral Repossession].** Συμπληρώνονται τα ποσά που επηρεάζουν το υπόλοιπο του δανείου, από την ανάκτηση εξασφαλίσεων κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Η ανάκτηση εξασφαλίσεων αφορά στην ανάληψη κυριότητας της εξασφάλισης από το ΠΙ ή θυγατρική του, χωρίς να έχει μεταβιβαστεί (ακόμη) σε τρίτο. Οι τιμές αυτές συμπληρώνονται με αρνητικό πρόσημο.
- **Ανταλλαγή Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/ Equity swaps].** Συμπληρώνονται τα ποσά που επηρεάζουν το υπόλοιπο του δανείου από συναλλαγές κατά τις οποίες ανταλλάσσονται απαιτήσεις (χρέος) με μετοχικό κεφάλαιο. Οι τιμές αυτές συμπληρώνονται με αρνητικό πρόσημο.
- **Διαγραφή απαιτήσεων τριμήνου [Write-offs].** Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται καθώς αντλεί στοιχεία αυτόματα από το Υπόδειγμα 4.
 - **Διαγραφή οφειλής εντός τριμήνου [Quarterly debt forgiveness].** Η γραμμή αυτή συμπληρώνεται με τα ποσά παραγραφών απαιτήσεων που προέρχονται από ανοίγματα για τα οποία το πιστωτικό ίδρυμα εγκαταλείπει τις νομικές ενέργειες για την είσπραξή τους (δηλαδή προβαίνει σε άφεση μέρους ή του συνόλου του χρέους). Οι τιμές αυτές συμπληρώνονται με αρνητικό πρόσημο.
 - ✓ **Η οποία καλυμμένη από προβλέψεις [Quarterly debt forgiveness covered by provisions].** Συμπληρώνεται το μέρος του ανοίγματος που παραγράφηκε και είναι καλυμμένο από προβλέψεις. Οι τιμές αυτές συμπληρώνονται με αρνητικό πρόσημο.
 - ✓ **Η οποία μη καλυμμένη από προβλέψεις [Quarterly debt forgiveness non-covered by provisions].** Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται καθώς προκύπτει από τη διαφορά των δύο παραπάνω γραμμών.
 - **Λοιπές λογιστικές διαγραφές [Quarterly other accounting (full or partial) write-offs].** Περιλαμβάνει λογιστικές διαγραφές εκτός της «Παραγραφής απαιτήσεων τριμήνου [Quarterly debt forgiveness]». Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται καθώς προκύπτει ως διαφορά των παραπάνω πεδίων. Σημειώνουμε ότι για τις ανάγκες του παρόντος υποδείγματος, σε συνέπεια με το υπόδειγμα 4, δεν περιλαμβάνονται τυχόν λογιστικές διαγραφές λόγω πωλήσεων δανείων και ρευστοποίησης ή ανάκτησης εξασφαλίσεων.
 - ✓ **Οι οποίες καλυμμένες από προβλέψεις [Quarterly other accounting (full or partial) write-offs covered by provisions].** Συμπληρώνεται το μέρος του ανοίγματος που διαγράφηκε και είναι καλυμμένο από προβλέψεις. Οι τιμές αυτές συμπληρώνονται με αρνητικό πρόσημο.

- ✓ Οι οποίες μη καλυμμένες από προβλέψεις [Quarterly other accounting (full or partial) write-offs non-covered by provisions]. Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται καθώς προκύπτει από τη διαφορά των δύο παραπάνω γραμμών.
- Ζημίες τριμήνου από πωλήσεις MEA μη καλυμμένα από προβλέψεις [Quarterly losses in sales of NPEs non-covered by provisions]. Αναφέρονται οι ζημιές από πωλήσεις MEA λόγω της μη κάλυψης τους από προβλέψεις. Οι τιμές αυτές συμπληρώνονται με αρνητικό πρόσημο.
- Ζημίες τριμήνου από ρυθμίσεις/ εκκαθαρίσεις / οριστικές διευθετήσεις Εξυπηρετούμενων και MEA [Quarterly losses from other PE/NPE modification/resolution/closure measures]. Αναφέρονται όλες οι ζημιές που προέκυψαν ως αποτέλεσμα ενεργειών ρύθμισης και οριστικών διευθετήσεων, εκτός από τις ζημιές των πωλήσεων MEA που αναφέρονται παραπάνω. Προς αποφυγή παρανοήσεων, σημειώνουμε ότι στο πεδίο αυτό περιλαμβάνονται οι μη καλυμμένες από προβλέψεις διαγραφές οφειλής εντός τριμήνου (Quarterly debt forgiveness non-covered by provisions) και οι μη καλυμμένες από προβλέψεις λοιπές λογιστικές διαγραφές (Quarterly other accounting (full or partial) write-offs non-covered by provisions). Οι τιμές αυτές συμπληρώνονται με αρνητικό πρόσημο.

Target 3: Ανακτήσεις μετρητών (εισπράξεις, εκποιήσεις και πωλήσεις) από MEA / Συνολικό Μέσο Όρο MEA [Cash recoveries (collections, liquidations and sales) from NPE / Total average NPE]: Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται καθώς υπολογίζεται αυτόματα από στοιχεία που αναφέρονται παρακάτω.

- **Ανακτήσεις μετρητών από MEA εντός τριμήνου [Cash Recoveries from NPEs within the Quarter]:** Οι ανακτήσεις συμπληρώνονται αυτόματα με βάση τις αναλυτικές ανακτήσεις που αναφέρονται παρακάτω:
 - Ανακτήσεις μετρητών από άμεσες καταβολές πιστούχων MEA [Cash recoveries from collections of NPEs].
 - Ανακτήσεις μετρητών από ρευστοποιήσεις καλυμμάτων MEA [Cash recoveries from collateral liquidations of NPEs].
 - Ανακτήσεις μετρητών από πωλήσεις MEA [Cash recoveries from sales of NPEs].
- **Ανακτήσεις μετρητών τριμήνου από MEA, Έσοδα από Τόκους [Quarterly cash recoveries from NPE, Interest income].** Συμπληρώνονται οι ανακτήσεις μετρητών που προορίζονται για εξόφληση τόκων.
- **Ανακτήσεις μετρητών τριμήνου από MEA, Κεφάλαιο & Έξοδα [Quarterly cash recoveries from NPE, Capital & Fees].** Συμπληρώνονται οι ανακτήσεις μετρητών που προορίζονται για εξόφληση κεφαλαίου και εξόδων.
- **Μη ταμειακοί τόκοι τριμήνου (Unwind & λοιπά) [Quarterly non cash interest income (NPV unwinding & other)].** Αναφέρονται οι τόκοι τριμήνου οι οποίοι δεν έχουν ταμειακό αποτέλεσμα, όπως για παράδειγμα το Unwinding.

Target 7: Ενεργές Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις (MME) MEA για τις οποίες έχει διεξαχθεί μελέτη βιωσιμότητας τους τελευταίους 12 μήνες / Ενεργές MME MEA [Active NPE SMEs for which a viability analysis has been conducted in the last 12 months / Active NPE SMEs]. Ο δείκτης αναφέρεται μόνο για τις Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις (MME), όπως έχουν οριστεί στο Υπόδειγμα 1. Ο δείκτης υπολογίζεται ως ο λόγος του υπολοίπου των ενεργών MME MEA για τις οποίες έχει διεξαχθεί μελέτη βιωσιμότητας τους τελευταίους 12 μήνες προς το σύνολο των ενεργών MME MEA.

- **MEA σε MME [Exposure of Non Performing SMEs].** Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται καθώς αντλεί στοιχεία αυτόματα από το υπόδειγμα 1.

- **Ενεργές MME MEA [Active NPE SMEs].** Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται καθώς υπολογίζεται αυτόματα ως η διαφορά των υπολοίπων των ανενεργών MEA από τα συνολικά.
 - ✓ **για τις οποίες έχει διεξαχθεί μελέτη βιωσιμότητας τους τελευταίους 12 μήνες [for which a viability assessment was conducted in the last 12 months].** Αναφέρεται το υπόλοιπο των ενεργών MEA για τις οποίες έχει διεξαχθεί μελέτη βιωσιμότητας τους τελευταίους 12 μήνες.
 - **η οποία εντός τριμήνου [of which conducted in the quarter].** Αναφέρεται το υπόλοιπο των ενεργών MEA για τις οποίες έχει διεξαχθεί μελέτη βιωσιμότητας εντός του τριμήνου.
- **Ανενεργές MME MEA [Idle NPE SMEs].** Αναφέρεται το υπόλοιπο των ανενεργών MME MEA.
 - ✓ **Για τις οποίες έγινε εκτίμηση εντός τριμήνου [of which assessed as idle in the quarter].** Αναφέρεται το υπόλοιπο των ανενεργών MEA, των οποίων η κατάσταση εκτιμήθηκε εντός τριμήνου.
- **Με εκποίηση εντός τριμήνου [Liquidated in the quarter]:** Αναφέρεται το υπόλοιπο των MME MEA που εκποιήθηκαν εντός τριμήνου.
- **Αριθμός MEA σε MME [Number of Non Performing SMEs].** Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται καθώς αντλεί στοιχεία αυτόματα από το υπόδειγμα 1.
 - **Ενεργές MME MEA [Active NPE SMEs].** Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται καθώς υπολογίζεται αυτόματα ως η διαφορά του αριθμού των ανενεργών MEA από τα συνολικά.
 - ✓ **για τις οποίες έχει διεξαχθεί μελέτη βιωσιμότητας τους τελευταίους 12 μήνες [for which a viability assessment was conducted in the last 12 months].** Αναφέρεται ο αριθμός των ενεργών MEA για τις οποίες έχει διεξαχθεί μελέτη βιωσιμότητας τους τελευταίους 12 μήνες.
 - **η οποία εντός τριμήνου [of which conducted in the quarter].** Αναφέρεται ο αριθμός των ενεργών MEA για τις οποίες έχει διεξαχθεί μελέτη βιωσιμότητας εντός του τριμήνου
 - **Ανενεργές MME MEA [Idle NPE SMEs].** Αναφέρεται ο αριθμός των ανενεργών MME MEA.
 - ✓ **Για τις οποίες έγινε εκτίμηση εντός τριμήνου [of which assessed as idle in the quarter].** Αναφέρεται ο αριθμός των ανενεργών MEA, των οποίων η κατάσταση εκτιμήθηκε εντός τριμήνου.
 - **Με εκποίηση εντός τριμήνου [Liquidated in the quarter]:** Αναφέρεται ο αριθμός των MME MEA που εκποιήθηκαν εντός τριμήνου.

Target 8: MEA MME και Μεγάλων Επιχειρήσεων με κοινούς πιστωτές για τα οποία έχει εφαρμοστεί κοινή λύση αναδιάρθρωσης [SME and Corporate NPE common borrowers for which a common restructuring solution has been implemented]. Ένας πιστούχος θεωρείται ως «κοινός πιστούχος» όταν έχει ανοίγματα σε πολλαπλές τράπεζες. Η παρούσα γραμμή δεν συμπληρώνεται καθώς προκύπτει από τα παρακάτω στοιχεία.

- **MEA με κοινούς πιστωτές (MME, Μεγάλες & Ναυτιλιακές Επιχειρήσεις) [Exposure of NPEs with common borrowers (SMEs, Corporate, Shipping)].** Αναφέρεται το υπόλοιπο των MEA κοινών πελατών.
 - **Χωρίς έναρξη συνεργασίας με άλλες τράπεζες [With no engagement with other banks yet].** Αναφέρεται το υπόλοιπο των MEA κοινών πελατών για τα οποία δεν έχει ξεκινήσει συνεργασία με τους κοινούς πιστωτές.

- **Με έναρξη συνεργασίας με άλλες τράπεζες [With engagement with other banks started].** Αναφέρεται το υπόλοιπο των ΜΕΑ κοινών πελατών για τα οποία έχει ξεκινήσει συνεργασία με τους κοινούς πιστωτές. Το υπόλοιπο επιμερίζεται στις παρακάτω κατηγορίες:
 - ✓ **Με εκκρεμή απόφαση [Decision pending]**
 - ✓ **Για τα οποία έχει εφαρμοστεί κοινή λύση αναδιάρθρωσης [For which a common restructuring solution has been implemented]**
 - ✓ **Για τα οποία δεν υπήρξε συμφωνία [For which no agreement could be reached]**
- **Αριθμός ΜΕΑ με κοινούς πιστωτές (ΜΜΕ, Μεγάλες & Ναυτιλιακές Επιχειρήσεις) [Number of NPEs with common borrowers (SMEs, Corporate, Shipping)].** Αναφέρεται ο αριθμός των ΜΕΑ κοινών πελατών.
 - **Χωρίς έναρξη συνεργασίας με άλλες τράπεζες [With no engagement with other banks yet].** Αναφέρεται ο αριθμός των ΜΕΑ κοινών πελατών για τα οποία δεν έχει ξεκινήσει συνεργασία με τους κοινούς πιστωτές.
 - **Με έναρξη συνεργασίας με άλλες τράπεζες [With engagement with other banks started].** Αναφέρεται ο αριθμός των ΜΕΑ κοινών πελατών για τα οποία έχει ξεκινήσει συνεργασία με τους κοινούς πιστωτές. Το υπόλοιπο επιμερίζεται στις παρακάτω κατηγορίες:
 - ✓ **Με εκκρεμή απόφαση [Decision pending]**
 - ✓ **Για τα οποία έχει εφαρμοστεί κοινή λύση αναδιάρθρωσης [For which a common restructuring solution has been implemented]**
 - ✓ **Για τα οποία δεν υπήρξε συμφωνία [For which no agreement could be reached]**

Target 9: ΜΕΑ Μεγάλων Επιχειρήσεων για τα οποία το ΠΙ έχει ορίσει ειδικό για την εφαρμογή σχεδίου αναδιάρθρωσης [Corporate NPE for which the bank(s) have engaged a specialist for the implementation of a company restructuring plan]. Η παρούσα γραμμή δεν συμπληρώνεται καθώς προκύπτει από τα παρακάτω στοιχεία.

- **Επιχειρηματικά ΜΕΑ τα οποία διαχειρίζονται βάσει του Ν. 4307/2014 ή των αρ.99 και 106 του Πτωχευτικού Κώδικα [Business NPE that have been handled based on Law 4307/2014 or Art. 99 and 106 of the Bankruptcy Code].** Αναφέρεται το υπόλοιπο των επιχειρηματικών δανείων που υπάγονται στο Ν.4307/2014 ή τα άρθρα 99 και 106 του Πτωχευτικού Κώδικα καθώς και του πτωχευτικού δικαίου άλλων κρατών.
- **Επιχειρηματικά ΜΕΑ [Exposure of Corporate NPEs].** Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται καθώς αντλεί στοιχεία αυτόματα από το υπόδειγμα 1.
 - **εκ των οποίων σε ενεργές επιχειρήσεις [of which assessed as active].** Αναφέρεται το υπόλοιπο των ΜΕΑ για τα οποία πραγματοποιήθηκε μελέτη βιωσιμότητας και εκτιμήθηκαν ως «ενεργές».
 - ✓ **για τα οποία έχει οριστεί ειδικός για την εφαρμογή σχεδίου αναδιάρθρωσης [for which a specialist has been engaged for the implementation of a company restructuring plan].** Αναφέρεται το υπόλοιπο των ΜΕΑ που εκτιμήθηκαν ως «ενεργές» και για τα οποία έχει οριστεί ειδικός για την εφαρμογή σχεδίου αναδιάρθρωσης.
- **Αριθμός Επιχειρηματικών ΜΕΑ [Number of Corporate NPEs].** Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται καθώς αντλεί στοιχεία αυτόματα από το υπόδειγμα 1.
 - **εκ των οποίων σε ενεργές επιχειρήσεις [of which assessed as active].** Αναφέρεται ο αριθμός των ΜΕΑ για τα οποία πραγματοποιήθηκε μελέτη βιωσιμότητας και εκτιμήθηκαν ως «ενεργές».

για τα οποία έχει οριστεί ειδικός για την εφαρμογή σχεδίου αναδιάρθρωσης [for which a specialist has been engaged for the implementation of a company restructuring plan]. Αναφέρεται ο αριθμός των ΜΕΑ που εκτιμήθηκαν ως «ενεργές» και για τα οποία έχει οριστεί ειδικός για την εφαρμογή σχεδίου αναδιάρθρωσης.

Δείκτες παρακολούθησης διαδικασιών [Process-related monitoring indicators]

- **Χαρτοφυλάκιο υπό Διαχείριση για Λογαριασμό Τρίτου.** Συμπληρώνονται τα δεδομένα που αφορούν απαιτήσεις έναντι κατοίκων Ελλάδας (φυσικών και νομικών προσώπων) για τις οποίες ο υπόχρεος προς υποβολή έχει αναλάβει τη διαχείριση, ενώ την κυριότητα διατηρεί τρίτη οντότητα (με έδρα την Ελλάδα ή το εξωτερικό), η οποία δεν έχει την υποχρέωση υποβολής του Υποδείγματος 8 της παρούσας αναφοράς.
- **Περιπτώσεις δανείων των οποίων η διαχείριση έχει ανατεθεί σε τρίτο με βάση το Ν. 4354/2015 [Cases of loans whose management has been assigned to a third party according to L. 4354/2015].** Συμπληρώνονται στοιχεία δανείων ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου, των οποίων η διαχείριση έχει ανατεθεί σε τρίτο σύμφωνα με το Ν. 4354/2015..
 - **Εκ των οποίων εντός της περιόδου [of which during the period].** Συμπληρώνονται τα δάνεια των οποίων η διαχείριση ανατέθηκε σε τρίτο εντός της περιόδου αναφοράς.

Υπόδειγμα 8: Κώδικας Δεοντολογίας [Template 8: Code of Conduct]

Σκοπός του Υποδείγματος 8 είναι να απεικονίσει την πορεία των ενεργειών που έχει αναλάβει το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα προκειμένου να συμμορφωθεί με τις υποδείξεις του Κώδικα Δεοντολογίας, όπως ισχύει. Τα δεδομένα του Υποδείγματος 8 θα αφορούν μόνο απαιτήσεις που εμπίπτουν στην περίμετρο του κώδικα δεοντολογίας και των οποίων την κυριότητα διατηρεί το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα και η συμπλήρωση γίνεται σε ατομική βάση. Στο Υπόδειγμα 8 καταχωρούνται οι τιμές (ποσά σε χιλιάδες ευρώ και αριθμός σε μονάδες κατά περίπτωση) για επιλεγμένα στοιχεία. Το Υπόδειγμα 8 συμπληρώνεται αθροιστικά για το σύνολο των χαρτοφυλακίων. Σημειώνεται ότι τυχόν χαρτοφυλάκια του υπόχρεου προς υποβολή ιδρύματος, τα οποία έχουν μεταβιβαστεί μέσω τιτλοποίησης χωρίς να συντρέχει μεταβίβαση κυριότητας, περιλαμβάνονται στο παρόν Υπόδειγμα 8. Στην περίπτωση μεταβίβασης χαρτοφυλακίου με τιτλοποίηση, στα πλαίσια της οποίας έχει μεταβιβασθεί η κυριότητα σε τρίτη οντότητα που δεν έχει υποχρέωση υποβολής δεδομένων στην Τράπεζα της Ελλάδος (πχ. λόγω έδρας στο εξωτερικό), τότε το ίδρυμα που έχει αναλάβει τη διαχείριση του εν λόγω χαρτοφυλακίου θα απεικονίζει την πορεία των ενεργειών του σύμφωνα με τις υποδείξεις του Κώδικα Δεοντολογίας υποβάλλοντας το Υπόδειγμα 8α.

1. Δεδομένα Υποδείγματος 8

Για τους σκοπούς του υποδείγματος 8 τα κάτωθι στοιχεία συμπληρώνονται στις αντίστοιχες στήλες:

- **Αριθμός Δανείων [Number of Loans]**. Συμπληρώνεται ο αριθμός των δανείων.
- **Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Gross Balance]**. Συμπληρώνεται το υπόλοιπο του ανοίγματος (εξαιρούμενων των εκτός ισολογισμού στοιχείων) κατά την ημερομηνία αναφοράς για επιλεγμένες γραμμές.
- **Αριθμός Δανειοληπτών [Number of Borrowers]**. Παρουσιάζεται ο αριθμός των δανειοληπτών για τα εν λόγω δάνεια. 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 μια φορά. Στη στήλη αυτή δεν συμπληρώνεται κανένα στοιχείο, καθώς αυτά προκύπτουν ως άθροισμα από τις ακόλουθες στήλες:
 - **Φυσικά Πρόσωπα [Individuals]**. Συμπληρώνεται ο αριθμός των δανειοληπτών οι οποίοι είναι φυσικά πρόσωπα, περιλαμβανομένων και των επαγγελματιών και για τα οποία έχει εφαρμογή το δεύτερο κεφάλαιο του Κώδικα Δεοντολογίας.
 - **Νομικά Πρόσωπα [Legal Entities]**. Συμπληρώνεται ο αριθμός των δανειοληπτών οι οποίοι είναι νομικά πρόσωπα. Ως νομικά πρόσωπα νοούνται οι πολύ μικρές επιχειρήσεις, όπως αυτές ορίζονται στον ορισμό B2 του πρώτου κεφαλαίου του Κώδικα Δεοντολογίας, και για τα οποία έχει εφαρμογή το τρίτο κεφάλαιο του Κώδικα Δεοντολογίας.
- **Αριθμός Εγγυητών [Number of Guarantors]**. Συμπληρώνεται ο αριθμός των εγγυητών για τα εν λόγω δάνεια με διάκριση στις παρακάτω κατηγορίες, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά. 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 προσμετρούνται μόνο μια φορά.
 - **Φυσικά Πρόσωπα [Individuals]**. Αναλύεται ο αριθμός των φυσικών προσώπων που έχουν αναλάβει ρόλο εγγυητή στις παρακάτω κατηγορίες:
 - ✓ **επί Οφειλών Φυσικών Προσώπων [Guarantors of individuals]**. Συμπληρώνεται ο αριθμός των φυσικών προσώπων που έχουν αναλάβει ρόλο εγγυητή σε δάνεια φυσικών προσώπων.

- ✓ **επί Οφειλών Νομικών Προσώπων [Guarantors of Legal Entities]**. Συμπληρώνεται ο αριθμός των φυσικών προσώπων που έχουν αναλάβει ρόλο εγγυητή σε δάνεια νομικών προσώπων.
- **Νομικά Πρόσωπα [Legal Entities]**. Συμπληρώνεται ο αριθμός των Νομικών προσώπων που έχουν αναλάβει ρόλο εγγυητή.
- **Εγγύηση Ελληνικού Δημόσιου [Greek Government Guarantee]**. Συμπληρώνεται ο αριθμός δανείων για τις περιπτώσεις όπου εγγυητής είναι το Ελληνικό Δημόσιο.

2. Πληροφοριακά στοιχεία Κώδικα Δεοντολογίας

- **Περιπτώσεις για τις οποίες έχει αποσταλεί η 1η Υποχρεωτική ειδοποίηση [Cases for which the 1st obligatory notice has been sent]**. Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων εντός ισολογισμού του υπόχρεου προς υποβολή ιδρύματος, για τα οποία έχει αποσταλεί η 1^η υποχρεωτική ειδοποίηση στο διάστημα από 1/1/2015 έως το τέλος της περιόδου αναφοράς. Για κάθε δάνειο θα πρέπει να προσμετρούνται μόνο οι υποχρεωτικές ειδοποιήσεις, όπως αυτές ορίζονται στον Κώδικα Δεοντολογίας, ακόμη και αν έχουν αποσταλεί επιπλέον ειδοποιήσεις για το εν λόγω δάνειο. Στην περίπτωση όμως που έχει παρέλθει το χρονικό όριο του ενός έτους και έχει αποσταλεί για δεύτερη φορά η 1^η υποχρεωτική ειδοποίηση λόγω νέας καθυστέρησης, θα προσμετρούνται και οι δύο ειδοποιήσεις. Τονίζεται ότι ειδικά για τη γραμμή αυτή ο «**Αριθμός εγγυητών**» θα αναφέρεται στους εγγυητές στους οποίους έχει αποσταλεί ξεχωριστή 1^η ειδοποίηση.
- **Περιπτώσεις για τις οποίες έχει αποσταλεί η 2η ειδοποίηση [Cases for which the 2nd notice has been sent]**. Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων εντός ισολογισμού του υπόχρεου προς υποβολή ιδρύματος, για τα οποία έχει αποσταλεί η 2^η ειδοποίηση στο διάστημα από 1/1/2015 έως το τέλος της περιόδου αναφοράς. Στην περίπτωση που έχει παρέλθει το χρονικό όριο του ενός έτους και έχει αποσταλεί για δεύτερη φορά η 2^η υποχρεωτική ειδοποίηση λόγω νέας καθυστέρησης, θα προσμετρούνται και οι δύο ειδοποιήσεις. Τονίζεται ότι ειδικά για τη γραμμή αυτή ο «**Αριθμός εγγυητών**» θα αναφέρεται στους εγγυητές στους οποίους έχει αποσταλεί ξεχωριστή 2^η ειδοποίηση.
- **Περιπτώσεις για τις οποίες έχει υπάρξει ή διατηρηθεί η απαίτηση της 1ης υποχρεωτικής ειδοποίησης στη διάρκεια του τριμήνου [Cases that require the 1st obligatory notice during the period]**. Στη γραμμή αυτή θα συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων εντός ισολογισμού του υπόχρεου προς υποβολή ιδρύματος τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις για την αποστολή της «1^{ης} υποχρεωτικής ειδοποίησης» εντός του τρέχοντος τριμήνου, όπως αυτές ορίζονται από τον Κώδικα Δεοντολογίας. Σημειώνεται ότι συμπεριλαμβάνονται και οι περιπτώσεις για τις οποίες η απαίτηση της 1ης υποχρεωτικής ειδοποίησης έχει υπάρξει σε προηγούμενο τρίμηνο και έχει διατηρηθεί και στο παρόν τρίμηνο.
 - **εκ των οποίων σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών [Of which over 90 dpd]**. Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων της παραπάνω κατηγορίας τα οποία έχουν καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών στο τέλος του τρέχοντος τριμήνου.
 - ✓ **για τα οποία έχει αποσταλεί η 1η υποχρεωτική ειδοποίηση [For which the 1st obligatory notice has been sent]**. Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων του παραπάνω υποσυνόλου για τα οποία έχει αποσταλεί «1^η υποχρεωτική ειδοποίηση». Τονίζεται ότι ειδικά για τη γραμμή αυτή ο «**Αριθμός εγγυητών**» θα αναφέρεται στους εγγυητές στους οποίους έχει αποσταλεί ξεχωριστή 1^η ειδοποίηση.

- **Περιπτώσεις με υποβολή απαιτούμενων οικονομικών στοιχείων προβλεπόμενων από τον Κώδικα Δεοντολογίας [Cases with submission of required information according to Code of Conduct].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων εντός ισολογισμού του υπόχρεου προς υποβολή ιδρύματος για τα οποία ο δανειολήπτης έχει υποβάλει απαιτούμενα οικονομικά στοιχεία, όπως προβλέπεται από τον Κώδικα Δεοντολογίας και εφόσον έχει προηγηθεί η αποστολή υποχρεωτικής ειδοποίησης από το πιστωτικό ίδρυμα. Ένα δάνειο θα περιλαμβάνεται στην κατηγορία αυτή αν έστω και ένας συν-δικαιούχος / συν-δανειολήπτης έχει υποβάλει τα εν λόγω στοιχεία.
 - **εκ των οποίων εντός της περιόδου [of which during the period].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων των οποίων οι δανειολήπτες υπέβαλαν τα παραπάνω στοιχεία μέσα στην περίοδο αναφοράς.
- **Περιπτώσεις ΜΗ υποβολής απαιτούμενων οικονομικών στοιχείων, μετά την παρέλευση της προβλεπόμενης διορίας του «συνεργάσιμου δανειολήπτη» [Cases of borrowers with required information NOT Submitted within the provisioned time period of "cooperative borrower"].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων εντός ισολογισμού του υπόχρεου προς υποβολή ιδρύματος των οποίων οι δανειολήπτες δεν ανταποκρίθηκαν στην πρόσκληση για υποβολή των απαιτούμενων στοιχείων. Ένα δάνειο θα περιλαμβάνεται στην κατηγορία αυτή εάν κανένας συν-δικαιούχος / συν-δανειολήπτης δεν έχει υποβάλει απαιτούμενα στοιχεία.
 - **εκ των οποίων εντός της περιόδου [of which during the period].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων της παραπάνω κατηγορίας για περιπτώσεις εντός της περιόδου αναφοράς.
- **Τελική πρόταση λύσεων ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης, όπως προβλέπεται από το Στάδιο 4 του Κώδικα Δεοντολογίας [Final proposal for modification or closure action, according to Stage 4 of Code of Conduct].** Αναφέρονται τα στοιχεία δανείων εντός ισολογισμού του υπόχρεου προς υποβολή ιδρύματος για τα οποία υπάρχει τελική πρόταση ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης εκ μέρους της τράπεζας, όπως αυτή έχει αποτυπωθεί στο «Τυποποιημένο Έγγραφο Πρότασης Λύσεων Ρύθμισης ή Οριστικής Διευθέτησης» σύμφωνα με το Στάδιο 4 του Κώδικα Δεοντολογίας. Προς αποφυγή παρανοήσεων διευκρινίζουμε ότι σε περίπτωση που έχουν προηγηθεί πολλαπλές προτάσεις από το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για ένα δάνειο (πιθανώς και μετά από αντιπρόταση ή ένσταση του δανειολήπτη), θα συμπληρωθούν τα στοιχεία δανείου με τελική πρόταση κατά την ολοκλήρωση του Σταδίου 4. Σε περίπτωση που η τελική πρόταση 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 Τμήματος IV του Παραρτήματος Ι. Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται, καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των παρακάτω αναλυτικών κατηγοριών, ανάλογα με το είδος της τελικής πρότασης:
 - **Πρόταση βραχυπρόθεσμων λύσεων ρύθμισης [Proposal for Short Term Modifications].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων με τελικές προτάσεις βραχυπρόθεσμων λύσεων ρύθμισης, όπως ορίζονται στο Υπόδειγμα 6.
 - **Πρόταση μακροπρόθεσμων λύσεων ρύθμισης [Proposal for Long Term Modifications].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων με τελικές προτάσεις μακροπρόθεσμων λύσεων ρύθμισης, όπως ορίζονται στο Υπόδειγμα 6.
 - **Πρόταση οριστικής διευθέτησης [Proposal for Closure Actions].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων με τελικές προτάσεις οριστικής διευθέτησης, όπως ορίζονται στο Υπόδειγμα 6.
- **Περιπτώσεις με συμφωνία λύσεων ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης, μετά από εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας [Accepted proposal for modification or closure action, according to Code of Conduct].** Στοιχεία δανείων για τα οποία επήλθε συμφωνία μεταξύ των αντισυμβαλλομένων και προέκυψε ρύθμιση ή οριστική διευθέτηση, η οποία βρίσκεται σε ισχύ. Η γραμμή αυτή δεν

συμπληρώνεται, καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των παρακάτω αναλυτικών κατηγοριών, ανάλογα με το είδος της ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης:

- ✓ **Βραχυπρόθεσμες λύσεις ρύθμισης [Short Term Modifications accepted].**
Συμπληρώνονται οι ισχύουσες βραχυπρόθεσμες ρυθμίσεις, όπως ορίζονται στο Υπόδειγμα 6.
- ✓ **Μακροπρόθεσμες λύσεων ρύθμισης [Long Term Modifications accepted].**
Συμπληρώνονται οι ισχύουσες μακροπρόθεσμες ρυθμίσεις, όπως ορίζονται στο Υπόδειγμα 6.
- ✓ **Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης [Closure Actions accepted].** Συμπληρώνονται οι ισχύουσες λύσεις οριστικής διευθέτησης, όπως ορίζονται στο Υπόδειγμα 6.

Υπενθυμίζουμε ότι όπως διευκρινίζεται στο Υπόδειγμα 6, για τις μακροπρόθεσμες ρυθμίσεις ή τις οριστικές διευθετήσεις για τις οποίες προέκυψε μείωση του υπολοίπου του δανείου θα συμπληρώνεται το υπολειπόμενο ποσό μετά τη διευθέτηση.

- **Εκ των οποίων με κοινωνικά ευπαθείς ομάδες [of which to socially distressed borrowers].**
Συμπληρώνονται στοιχεία δανείων με ρυθμίσεις ή οριστικές διευθετήσεις με δανειολήπτες που ανήκουν σε κοινωνικά ευπαθείς ομάδες, όπως ορίζονται στον Κώδικα Δεοντολογίας.
- **Εκ των οποίων με δανειολήπτες με πολλαπλούς πιστωτές [of which with debtors with multiple creditors].** Συμπληρώνονται στοιχεία δανείων με ρυθμίσεις ή οριστικές διευθετήσεις με δανειολήπτες οι οποίοι έχουν πολλαπλούς πιστωτές.
- **Περιπτώσεις μη επίτευξης συμφωνίας για οποιαδήποτε λύση ρύθμισης ή λύση οριστικής διευθέτησης [Cases for which no proposal for modification or closure action was accepted].**
Συμπληρώνονται στοιχεία δανείων εντός ισολογισμού του υπόχρεου προς υποβολή ιδρύματος για τα οποία δεν επιτεύχθηκε συμφωνία για οποιαδήποτε λύση ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης μετά την παρέλευση των τελικών προθεσμιών.
- **Περιπτώσεις δανειοληπτών που χαρακτηρίστηκαν ως «μη συνεργάσιμοι» [Cases of borrowers classified as "non-cooperative"].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων για τους δανειολήπτες που είναι χαρακτηρισμένοι ως «μη συνεργάσιμοι» αφού έχουν ολοκληρωθεί όλα τα στάδια που προβλέπει ο Κώδικας Δεοντολογίας.
 - **Αποστολή ενημερωτικής επιστολής σε δανειολήπτες που χαρακτηρίστηκαν ως «μη συνεργάσιμοι» [Written notification sent to classified "non-cooperative" borrowers].**
Συμπληρώνονται στοιχεία για δανειολήπτες που έχουν χαρακτηριστεί ως μη-συνεργάσιμοι και στους οποίους έχει αποσταλεί αντίστοιχη ενημερωτική επιστολή όπως προβλέπεται από τον Κώδικα Δεοντολογίας. Τονίζεται ότι ειδικά για τη γραμμή αυτή ο «**Αριθμός εγγυητών**» θα αναφέρεται στους εγγυητές στους οποίους έχει αποσταλεί ξεχωριστή ενημερωτική επιστολή.
- **Αριθμός ενστάσεων που παρελήφθησαν [Appeal cases received].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων για τα οποία κατατέθηκε ένσταση από το δανειολήπτη εναντίον της τράπεζας.
 - **Εκ των οποίων αποδεκτές από την Επιτροπή Ενστάσεων [Of which accepted].**
Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων για τα οποία η ένσταση έγινε αποδεκτή από την Επιτροπή ενστάσεων.
 - **Εκ των οποίων μη αποδεκτές από την Επιτροπή Ενστάσεων [Of which rejected].**
Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων για τα οποία η ένσταση απορρίφθηκε από την Επιτροπή ενστάσεων.
- **Περιπτώσεις δανείων των οποίων η διαχείριση έχει ανατεθεί σε τρίτο με βάση το Ν. 4354/2015 [Cases of loans whose management has been assigned to a third party according to L. 4354/2015].**

Συμπληρώνονται τα δάνεια των οποίων η διαχείριση έχει ανατεθεί σε τρίτο σύμφωνα με το Ν. 4354/2015.

- **εκ των οποίων εντός της περιόδου [Of which during the period].** Συμπληρώνονται τα δάνεια των οποίων η διαχείριση ανατέθηκε σε τρίτο εντός της περιόδου αναφοράς.

Υπόδειγμα 8α: Κώδικας Δεοντολογίας - Χαρτοφυλάκιο υπό Διαχείριση για Λογαριασμό Τρίτου

[Template 8a: Code of Conduct - Third Party's Portfolio under Management]

Σκοπός του Υποδείγματος 8α είναι να απεικονίσει την πορεία των ενεργειών που έχει αναλάβει το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα προκειμένου να συμμορφωθεί με τις υποδείξεις του Κώδικα Δεοντολογίας, όπως ισχύει, για χαρτοφυλάκια που διαχειρίζεται για λογαριασμό τρίτου. Τα δεδομένα του Υποδείγματος 8α θα αφορούν απαιτήσεις έναντι κατοίκων Ελλάδας (φυσικών και νομικών προσώπων) για τις οποίες ο υπόχρεος προς υποβολή έχει αναλάβει τη διαχείριση, ενώ την κυριότητα διατηρεί τρίτη οντότητα (με έδρα την Ελλάδα ή το εξωτερικό), η οποία δεν έχει την υποχρέωση υποβολής του Υποδείγματος 8. Η συμπλήρωση γίνεται σε ατομική βάση. Στο Υπόδειγμα 8α καταχωρούνται οι τιμές (ποσά σε χιλιάδες ευρώ και αριθμός σε μονάδες κατά περίπτωση) για επιλεγμένα στοιχεία.

1. Δεδομένα Υποδείγματος 8α

Για τους σκοπούς του υποδείγματος 8α τα κάτωθι στοιχεία συμπληρώνονται στις αντίστοιχες στήλες:

- **Αριθμός Δανείων [Number of Loans]**. Συμπληρώνεται ο αριθμός των δανείων.
- **Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Gross Balance]**. Συμπληρώνεται το υπόλοιπο του ανοίγματος κατά την ημερομηνία αναφοράς για επιλεγμένες γραμμές.
- **Αριθμός Δανειοληπτών [Number of Borrowers]**. Παρουσιάζεται ο αριθμός των δανειοληπτών για τα εν λόγω δάνεια. 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 μια φορά. Στη στήλη αυτή δεν συμπληρώνεται κανένα στοιχείο, καθώς αυτά προκύπτουν ως άθροισμα από τις ακόλουθες στήλες:
 - **Φυσικά Πρόσωπα [Individuals]**. Συμπληρώνεται ο αριθμός των δανειοληπτών οι οποίοι είναι φυσικά πρόσωπα, περιλαμβανομένων και των επαγγελματιών και για τα οποία έχει εφαρμογή το δεύτερο κεφάλαιο του Κώδικα Δεοντολογίας.
 - **Νομικά Πρόσωπα [Legal Entities]**. Συμπληρώνεται ο αριθμός των δανειοληπτών οι οποίοι είναι νομικά πρόσωπα. Ως νομικά πρόσωπα νοούνται οι πολύ μικρές επιχειρήσεις, όπως αυτές ορίζονται στον ορισμό B2 του πρώτου κεφαλαίου του Κώδικα Δεοντολογίας, και για τα οποία έχει εφαρμογή το τρίτο κεφάλαιο του Κώδικα Δεοντολογίας.
- **Αριθμός Εγγυητών [Number of Guarantors]**. Συμπληρώνεται ο αριθμός των εγγυητών για τα εν λόγω δάνεια με διάκριση στις παρακάτω κατηγορίες, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά. 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 προσμετρούνται μόνο μια φορά.
 - **Φυσικά Πρόσωπα [Individuals]**. Αναλύεται ο αριθμός των φυσικών προσώπων που έχουν αναλάβει ρόλο εγγυητή στις παρακάτω κατηγορίες:
 - ✓ **επί Οφειλών Φυσικών Προσώπων [Guarantors of individuals]**. Συμπληρώνεται ο αριθμός των φυσικών προσώπων που έχουν αναλάβει ρόλο εγγυητή σε δάνεια φυσικών προσώπων.
 - ✓ **επί Οφειλών Νομικών Προσώπων [Guarantors of Legal Entities]**. Συμπληρώνεται ο αριθμός των φυσικών προσώπων που έχουν αναλάβει ρόλο εγγυητή σε δάνεια νομικών προσώπων.
 - **Νομικά Πρόσωπα [Legal Entities]**. Συμπληρώνεται ο αριθμός των Νομικών προσώπων που έχουν αναλάβει ρόλο εγγυητή.

- **Εγγύηση Ελληνικού Δημόσιου [Greek Government Guarantee].** Συμπληρώνεται ο αριθμός δανείων για τις περιπτώσεις όπου εγγυητής είναι το Ελληνικό Δημόσιο.

2. Πληροφοριακά στοιχεία Κώδικα Δεοντολογίας

- **Περιπτώσεις για τις οποίες έχει αποσταλεί η 1η Υποχρεωτική ειδοποίηση [Cases for which the 1st obligatory notice has been sent].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα, για τα οποία έχει αποσταλεί η 1^η υποχρεωτική ειδοποίηση στο διάστημα από 1/1/2015 έως το τέλος της περιόδου αναφοράς. Για κάθε δάνειο θα πρέπει να προσμετρούνται μόνο οι υποχρεωτικές ειδοποιήσεις, όπως αυτές ορίζονται στον Κώδικα Δεοντολογίας, ακόμη και αν έχουν αποσταλεί επιπλέον ειδοποιήσεις για το εν λόγω δάνειο. Στην περίπτωση όμως που έχει παρέλθει το χρονικό όριο του ενός έτους και έχει αποσταλεί για δεύτερη φορά η 1^η υποχρεωτική ειδοποίηση λόγω νέας καθυστέρησης, θα προσμετρούνται και οι δύο ειδοποιήσεις. Τονίζεται ότι ειδικά για τη γραμμή αυτή ο «**Αριθμός εγγυητών**» θα αναφέρεται στους εγγυητές στους οποίους έχει αποσταλεί ξεχωριστή 1^η ειδοποίηση.
- **Περιπτώσεις για τις οποίες έχει αποσταλεί η 2η ειδοποίηση [Cases for which the 2nd notice has been sent].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα, για τα οποία έχει αποσταλεί η 2^η ειδοποίηση στο διάστημα από 1/1/2015 έως το τέλος της περιόδου αναφοράς. Στην περίπτωση που έχει παρέλθει το χρονικό όριο του ενός έτους και έχει αποσταλεί για δεύτερη φορά η 2^η υποχρεωτική ειδοποίηση λόγω νέας καθυστέρησης, θα προσμετρούνται και οι δύο ειδοποιήσεις. Τονίζεται ότι ειδικά για τη γραμμή αυτή ο «**Αριθμός εγγυητών**» θα αναφέρεται στους εγγυητές στους οποίους έχει αποσταλεί ξεχωριστή 2^η ειδοποίηση.
- **Περιπτώσεις για τις οποίες έχει υπάρξει ή διατηρηθεί η απαίτηση της 1ης υποχρεωτικής ειδοποίησης στη διάρκεια της περιόδου [Cases that require the 1st obligatory notice during the period].** Στη γραμμή αυτή θα συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις για την αποστολή της «1^{ης} υποχρεωτικής ειδοποίησης» εντός του τρέχοντος τριμήνου, όπως αυτές ορίζονται από τον Κώδικα Δεοντολογίας, κατά την ημερομηνία αναφοράς. Σημειώνεται ότι συμπεριλαμβάνονται και οι περιπτώσεις για τις οποίες η απαίτηση της 1ης υποχρεωτικής ειδοποίησης έχει υπάρξει σε προηγούμενο τρίμηνο και έχει διατηρηθεί και στο παρόν τρίμηνο.
 - **εκ των οποίων σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών [Of which over 90 dpd].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων της παραπάνω κατηγορίας τα οποία έχουν καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών στο τέλος του τρέχοντος τριμήνου.
 - ✓ **για τα οποία έχει αποσταλεί η 1η υποχρεωτική ειδοποίηση [For which the 1st obligatory notice has been sent].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων του παραπάνω υποσυνόλου για τα οποία έχει αποσταλεί «1^η υποχρεωτική ειδοποίηση». Τονίζεται ότι ειδικά για τη γραμμή αυτή ο «**Αριθμός εγγυητών**» θα αναφέρεται στους εγγυητές στους οποίους έχει αποσταλεί ξεχωριστή 1^η ειδοποίηση.
- **Περιπτώσεις με υποβολή απαιτούμενων οικονομικών στοιχείων προβλεπόμενων από τον Κώδικα Δεοντολογίας [Cases with submission of required information according to Code of Conduct].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για τα οποία ο δανειολήπτης έχει υποβάλει απαιτούμενα οικονομικά στοιχεία, όπως προβλέπεται από τον Κώδικα Δεοντολογίας. Ένα δάνειο θα περιλαμβάνεται στην κατηγορία αυτή αν έστω και ένας συν-δικαιούχος / συν-δανειολήπτης έχει υποβάλει τα εν λόγω στοιχεία.

- **εκ των οποίων εντός της περιόδου [of which during the period].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων των οποίων οι δανειολήπτες υπέβαλαν τα παραπάνω στοιχεία μέσα στην περίοδο αναφοράς.
- **Περιπτώσεις ΜΗ υποβολής απαιτούμενων οικονομικών στοιχείων, μετά την παρέλευση της προβλεπόμενης διορίας του «συνεργάσιμου δανειολήπτη» [Cases of borrowers with required information NOT Submitted within the provisioned time period of "cooperative borrower"].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα των οποίων οι δανειολήπτες δεν ανταποκρίθηκαν στην πρόσκληση για υποβολή των απαιτούμενων στοιχείων. Ένα δάνειο θα περιλαμβάνεται στην κατηγορία αυτή εάν κανένας συν-δικαιούχος / συν-δανειολήπτης δεν έχει υποβάλει απαιτούμενα στοιχεία.
 - **εκ των οποίων εντός της περιόδου [of which during the period].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων της παραπάνω κατηγορίας για περιπτώσεις εντός της περιόδου αναφοράς.
- **Τελική πρόταση λύσεων ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης, όπως προβλέπεται από το Στάδιο 4 του Κώδικα Δεοντολογίας [Final proposal for modification or closure action, according to Stage 4 of Code of Conduct].** Αναφέρονται τα στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για τα οποία υπάρχει τελική πρόταση ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης εκ μέρους της τράπεζας, όπως αυτή έχει αποτυπωθεί στο «Τυποποιημένο Έγγραφο Πρότασης Λύσεων Ρύθμισης ή Οριστικής Διευθέτησης» σύμφωνα με το Στάδιο 4 του Κώδικα Δεοντολογίας. Προς αποφυγή παρανοήσεων διευκρινίζουμε ότι σε περίπτωση που έχουν προηγηθεί πολλαπλές προτάσεις από το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για ένα δάνειο (πιθανώς και μετά από αντιπρόταση ή ένσταση του δανειολήπτη), θα συμπληρωθούν τα στοιχεία δανείου με τελική πρόταση κατά την ολοκλήρωση του Σταδίου 4. Σε περίπτωση που η τελική πρόταση 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 Τμήματος IV του Παραρτήματος Ι. Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται, καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των παρακάτω αναλυτικών κατηγοριών, ανάλογα με το είδος της τελικής πρότασης:
 - **Πρόταση βραχυπρόθεσμων λύσεων ρύθμισης [Proposal for Short Term Modifications].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων με τελικές προτάσεις βραχυπρόθεσμων λύσεων ρύθμισης, όπως ορίζονται στο Υπόδειγμα 6.
 - **Πρόταση μακροπρόθεσμων λύσεων ρύθμισης [Proposal for Long Term Modifications].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων με τελικές προτάσεις μακροπρόθεσμων λύσεων ρύθμισης, όπως ορίζονται στο Υπόδειγμα 6.
 - **Πρόταση οριστικής διευθέτησης [Proposal for Closure Actions].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων με τελικές προτάσεις οριστικής διευθέτησης, όπως ορίζονται στο Υπόδειγμα 6.
- **Περιπτώσεις με συμφωνία λύσεων ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης, μετά από εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας [Accepted proposal for modification or closure action, according to Code of Conduct].** Στοιχεία δανείων για τα οποία επήλθε συμφωνία μεταξύ των αντισυμβαλλομένων και προέκυψε ρύθμιση ή οριστική διευθέτηση, η οποία βρίσκεται σε ισχύ. Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται, καθώς προκύπτει ως το άθροισμα των παρακάτω αναλυτικών κατηγοριών, ανάλογα με το είδος της ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης:
 - ✓ **Βραχυπρόθεσμες λύσεις ρύθμισης [Short Term Modifications accepted].** Συμπληρώνονται οι ισχύουσες βραχυπρόθεσμες ρυθμίσεις, όπως ορίζονται στο Υπόδειγμα 6.

- ✓ **Μακροπρόθεσμες λύσεων ρύθμισης [Long Term Modifications accepted].** Συμπληρώνονται οι ισχύουσες μακροπρόθεσμες ρυθμίσεις, όπως ορίζονται στο Υπόδειγμα 6.
- ✓ **Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης [Closure Actions accepted].** Συμπληρώνονται οι ισχύουσες λύσεις οριστικής διευθέτησης, όπως ορίζονται στο Υπόδειγμα 6.

Υπενθυμίζουμε ότι όπως διευκρινίζεται στο Υπόδειγμα 6, για τις μακροπρόθεσμες ρυθμίσεις ή τις οριστικές διευθετήσεις για τις οποίες προέκυψε μείωση του υπολοίπου του δανείου θα συμπληρώνεται το υπολειπόμενο ποσό μετά τη διευθέτηση.

- **Εκ των οποίων με κοινωνικά ευπαθείς ομάδες [of which to socially distressed borrowers].** Συμπληρώνονται στοιχεία δανείων με ρυθμίσεις ή οριστικές διευθετήσεις με δανειολήπτες που ανήκουν σε κοινωνικά ευπαθείς ομάδες, όπως ορίζονται στον Κώδικα Δεοντολογίας.
- **Εκ των οποίων με δανειολήπτες με πολλαπλούς πιστωτές [of which with debtors with multiple creditors].** Συμπληρώνονται στοιχεία δανείων με ρυθμίσεις ή οριστικές διευθετήσεις με δανειολήπτες οι οποίοι έχουν πολλαπλούς πιστωτές.
- **Περιπτώσεις μη επίτευξης συμφωνίας για οποιαδήποτε λύση ρύθμισης ή λύση οριστικής διευθέτησης [Cases for which no proposal for modification or closure action was accepted].** Συμπληρώνονται στοιχεία δανείων που διαχειρίζεται το υπόχρεο προς υποβολή ίδρυμα για τα οποία δεν επιτεύχθηκε συμφωνία για οποιαδήποτε λύση ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης μετά την παρέλευση των τελικών προθεσμιών.
- **Περιπτώσεις δανειοληπτών που χαρακτηρίστηκαν ως «μη συνεργάσιμοι» [Cases of borrowers classified as "non-cooperative"].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων για τους δανειολήπτες που είναι χαρακτηρισμένοι ως «μη συνεργάσιμοι» αφού έχουν ολοκληρωθεί όλα τα στάδια που προβλέπει ο Κώδικας Δεοντολογίας.
 - **Αποστολή ενημερωτικής επιστολής σε δανειολήπτες που χαρακτηρίστηκαν ως «μη συνεργάσιμοι» [Written notification sent to classified "non-cooperative" borrowers].** Συμπληρώνονται στοιχεία για δανειολήπτες που έχουν χαρακτηριστεί ως μη-συνεργάσιμοι και στους οποίους έχει αποσταλεί αντίστοιχη ενημερωτική επιστολή όπως προβλέπεται από τον Κώδικα Δεοντολογίας. Τονίζεται ότι ειδικά για τη γραμμή αυτή ο «**Αριθμός εγγυητών**» θα αναφέρεται στους εγγυητές στους οποίους έχει αποσταλεί ξεχωριστή ενημερωτική επιστολή.
- **Αριθμός ενστάσεων που παρελήφθησαν [Appeal cases received].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων για τα οποία κατατέθηκε ένσταση από το δανειολήπτη εναντίον της τράπεζας.
 - **Εκ των οποίων αποδεκτές από την Επιτροπή Ενστάσεων [Of which accepted].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων για τα οποία η ένσταση έγινε αποδεκτή από την Επιτροπή ενστάσεων.
 - **Εκ των οποίων μη αποδεκτές από την Επιτροπή Ενστάσεων [Of which rejected].** Συμπληρώνονται τα στοιχεία δανείων για τα οποία η ένσταση απορρίφθηκε από την Επιτροπή ενστάσεων.
- **Περιπτώσεις δανείων των οποίων η διαχείριση έχει ανατεθεί σε τρίτο με βάση το Ν. 4354/2015 [Cases of loans whose management has been assigned to a third party according to L. 4354/2015].** Συμπληρώνονται τα δάνεια των οποίων η διαχείριση έχει ανατεθεί σε τρίτο σύμφωνα με το Ν. 4354/2015.
 - **Εκ των οποίων εντός της περιόδου [Of which during the period].** Συμπληρώνονται τα δάνεια των οποίων η διαχείριση ανατέθηκε σε τρίτο εντός της περιόδου αναφοράς.

Υπόδειγμα 9: Χρονική Ανάλυση Απόδοσης [Template 9: Vintage Analysis]

Σκοπός του Υποδείγματος 9 είναι να παρακολουθήσει την απόδοση των τύπων ρύθμισης επί των μη εξυπηρετούμενων δανείων, εξετάζοντας την εξέλιξη των ρυθμίσεων σε Μη Εξυπηρετούμενα ανοίγματα για χρονικό διάστημα 2 ετών. Το Υπόδειγμα 9 συμπληρώνεται για το σύνολο των Στεγαστικών & Καταναλωτικών δανείων, για το σύνολο των Επιχειρηματικών δανείων και για το σύνολο των χαρτοφυλακίων.

1. Τύποι Ρυθμίσεων

Τα στοιχεία του Υποδείγματος 9 αναλύονται ανά τύπο ρύθμισης σύμφωνα με το Παράρτημα Ι της παρούσας Πράξης, σε επαναλαμβανόμενες ενότητες/ομάδες γραμμών. Οι τύποι ρύθμισης περιγράφονται στο Υπόδειγμα 6 και παρατίθενται παρακάτω:

- **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].
 - Τακτοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan].
 - Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO].
 - Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only].
 - Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO].
 - Περίοδος Χάριτος [Grace Period].
- **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].
 - Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension].
 - Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance].
 - Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down].
 - Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring].
 - Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/ Equity Swaps].

2. Δεδομένα Υποδείγματος 9

Για το Υπόδειγμα 9 και με διαχωρισμό στις αντίστοιχες γραμμές ανά κατηγορία ρύθμισης (όπως αναλύθηκε παραπάνω) θα πρέπει να συμπληρωθούν τα παρακάτω στοιχεία:

- **Ρυθμίσεις που πραγματοποιήθηκαν σε Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα στη διάρκεια της αντίστοιχης Περιόδου [Modifications Performed on NPEs in the respective Quarter] (€ thousand)].** Υπόλοιπο απαιτήσεων (εξαιρούμενων των εκτός ισολογισμού στοιχείων) για συμβάσεις με ρυθμίσεις που πραγματοποιήθηκαν σε Μη Εξυπηρετούμενα δάνεια στη διάρκεια του τριμήνου που αναγράφεται στην ενότητα/ομάδα γραμμών. Προς αποφυγή παρανοήσεων σημειώνουμε ότι, τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα στο τέλος του τριμήνου, τα οποία χαρακτηρίστηκαν ως μη εξυπηρετούμενα λόγω ρύθμισης εντός τριμήνου σε εξυπηρετούμενο δάνειο, δεν θα συμπεριληφθούν στην περίμετρο του παρόντος υποδείγματος. Στην περίπτωση επαναρρύθμισης όπου πολλαπλά δάνεια (περιλαμβάνοντας τουλάχιστον ένα μη εξυπηρετούμενο) ρυθμίζονται σε ένα μη εξυπηρετούμενο δάνειο, το νέο μη εξυπηρετούμενο δάνειο υπό ρύθμιση θα συμπεριλαμβάνεται στην υπό εξέταση περίμετρο και θα αναφέρεται στην παρούσα στήλη.
- **Εκ νέου σε αθέτηση [Re-Defaulted] (%).** Το ποσοστό που συμπληρώνεται στην παρούσα στήλη εκφράζεται ως εξής: Στον αριθμητή, στην αντίστοιχη στήλη που αναφέρεται στο τρίμηνο της «εκ νέου αθέτησης», τα αναφερόμενα υπόλοιπα απαιτήσεων (από την περίμετρο που προαναφέρθηκε) είναι αυτά που παρουσιάζουν καθυστέρηση άνω των 30 ημερών στο τέλος του εν λόγω τριμήνου ή αυτά που έχουν ρυθμιστεί εκ νέου κατά τη διάρκεια του τριμήνου (RoR). Ο παρονομαστής είναι το ποσό των συνολικών «ρυθμίσεων που πραγματοποιήθηκαν σε Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα στη διάρκεια της αντίστοιχης Περιόδου» όπως αναφέρονται στην πρώτη στήλη.

Σημειώνουμε ότι, για τις ανάγκες του παρόντος υποδείγματος, τα ποσά που αναφέρονται σε δάνεια με εκ νέου ρύθμιση (RoR) σε ένα τρίμηνο θα συμπληρωθούν επίσης και στα επόμενα τρίμηνα (στήλες), ενώ τα ανοίγματα που παρουσιάζουν καθυστέρηση άνω των 30 ημερών στο τέλος του τριμήνου θα αναφερθούν μόνο στο τρίμηνο αυτό.

Για τις ανάγκες του παρόντος υποδείγματος, το ποσό των ανοιγμάτων με καθυστέρηση άνω των 30 ημερών στο τέλος του τριμήνου ή με εκ νέου ρύθμιση (RoR), θα εκφράζει το υπόλοιπο στο τέλος του τριμήνου όπου πραγματοποιήθηκε η αρχική ρύθμιση προς εξέταση (όπως αναφέρεται στην πρώτη στήλη), χωρίς να λαμβάνονται υπόψη πληρωμές και τυχόν κεφαλαιοποιήσεις τόκων/εξόδων.

Στην περίπτωση όπου το επαναρυθμισμένο μη εξυπηρετούμενο δάνειο συγκεντρώνει και επιπλέον δάνεια, μόνο το αρχικό επαναρυθμισμένο μη εξυπηρετούμενο δάνειο θα αναφερθεί ως «εκ νέου σε αθέτηση» και θα αναφερθεί τόσο στο συγκεκριμένο τρίμηνο όσο και στα διαδοχικά τρίμηνα (στήλες), όπως αναφέρθηκε παραπάνω. Το συνολικό ποσό της νέας ρύθμισης θα αρχίσει να παρακολουθείται στο αντίστοιχο τρίμηνο (στην κατάλληλη ομάδα γραμμών) του υποδείγματος.

Η ανάλυση περιλαμβάνει 8 συνεχόμενα τρίμηνα: Q είναι το τρέχον τρίμηνο, (Q-1) το αμέσως προηγούμενο τρίμηνο και (Q-2), (Q-3), (Q-4), (Q-5), (Q-6) και (Q-7) τα προηγούμενα τρίμηνα αντίστοιχα. Για παράδειγμα, για την υποβολή της 31.12.2016 το (Q-7) αναφέρεται στο τρίμηνο 2015 Q1.

3. Χρονικές Περίοδοι Ρύθμισης για το Υπόδειγμα 9

Για το Υπόδειγμα 9 και με διαχωρισμό στις αντίστοιχες γραμμές ανά κατηγορία ρύθμισης, τα δεδομένα συμπληρώνονται σε επαναλαμβανόμενες ενότητες/ομάδες γραμμών με βάση την χρονική περίοδο στην οποία πραγματοποιήθηκε η ρύθμιση. Η ανάλυση περιλαμβάνει 8 συνεχόμενες τριμηνιαίες περιόδους: (Q-1) δηλαδή το αμέσως προηγούμενο τρίμηνο και (Q-2), (Q-3), (Q-4), (Q-5), (Q-6), (Q-7) και (Q-8) που αντιστοιχούν σε κάθε ένα τρίμηνο αντίστοιχα. Για παράδειγμα για την υποβολή της 31.12.2016 η τριμηνιαία περίοδος (Q-8) αναφέρεται στην περίοδο 2014 Q4.

4. Κατηγορίες Δανείων

Τα στοιχεία του Υποδείγματος 9 αναλύονται επίσης σε επαναλαμβανόμενες ενότητες-ομάδες γραμμών. Συγκεκριμένα, το σύνολο των χαρτοφυλακίων δανείων αναλύεται σε δύο κύριες κατηγορίες, Στεγαστικά & Καταναλωτικά και Επιχειρηματικά δάνεια.

Στη συνέχεια αναλύονται οι ενότητες των Κατηγοριών Δανείων του Υποδείγματος 9 :

- **ΣΥΝΟΛΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΩΝ [TOTAL]**. Στην ενότητα αυτή δεν συμπληρώνεται κανένα στοιχείο, καθώς αυτά προκύπτουν ως άθροισμα από τα αντίστοιχα στοιχεία (ανά γραμμή και στήλη) των 2 επιμέρους κατηγοριών χαρτοφυλακίων δανείων.
- **Στεγαστικά & Καταναλωτικά Δάνεια [Residential & Consumer Loans]**. Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για τα χαρτοφυλάκια των στεγαστικών και των καταναλωτικών δανείων όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.
- **Επιχειρηματικά Δάνεια [Business Loans]**. Στην ενότητα αυτή θα συμπληρωθούν τα στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς Επιχειρήσεις, όπως ορίστηκαν για το Υπόδειγμα 1.

Υπόδειγμα 10: Διαδικασίες πλειστηριασμού [Template 10: Auction procedures]

Σκοπός του Υποδείγματος 10 είναι να απεικονίσει αναλυτικά την πορεία όλων των διαδικασιών πλειστηριασμού που επισπεύδονται αποκλειστικά από τον υπόχρεο υποβολής (Πιστωτικό ίδρυμα) 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 υπόχρεο υποβολής, 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. Το Υπόδειγμα 10 συμπληρώνεται σε ατομική βάση. Τα ποσά καταχωρούνται σε χιλιάδες ευρώ και ο αριθμός σε μονάδες για επιλεγμένα στοιχεία.

1. Κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων

Για τους σκοπούς του υποδείγματος 10 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 προσφοράς¹⁷ 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 οικόπεδα που προορίζονται για οικιστική χρήση, δηλαδή για την ανέγερση κατοικιών στο μέλλον (EBA, Annex V. Part 2. 173a).
- **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,

¹⁷ 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).

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).

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

2. Δεδομένα Υποδείγματος 10

Για τους σκοπούς του υποδείγματος 10, 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 με τον υπόχρεο υποβολής 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 υπόχρεου υποβολής – επισπεύδοντα, ως υπερθεματιστή του πλειστηριασμού. Ως εκ τούτου, υπενθυμίζουμε ότι στην υπάρχουσα αναφορά δεν περιλαμβάνονται ακίνητα για τα οποία ο υπόχρεος 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 υπόχρεο υποβολής – 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).

Αναγγελλόμενοι 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 «**Αναγγελλόμενοι πλειστηριασμοί σε εκκρεμότητα κατά την έναρξη της περιόδου [Pending announced auctions at the beginning of period]**» του υποδείγματος του επόμενου τριμήνου.

Υπόδειγμα 11: Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση [Template 11: Collateral obtained by taking possession]

Σκοπός του Υποδείγματος 11 είναι να παρακολουθήσει τις εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση. Καταχωρούνται οι τιμές (ποσά σε χιλιάδες ευρώ και αριθμός σε μονάδες κατά περίπτωση) για το υπόλοιπο έναρξης (στην αρχή της περιόδου αναφοράς, δηλαδή το τέλος του τελευταίου οικονομικού έτους) και για τις εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κατά τη διάρκεια της περιόδου (ροές) και έως την ημερομηνία αναφοράς. Επιπλέον καταχωρείται και περαιτέρω ανάλυση σχετικά με τον τύπο του αποκτώμενου περιουσιακού στοιχείου (σε γραμμές) και τη χρονική ανάλυση (σε στήλες). Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται και περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται λόγω ανταλλαγής των εξασφαλίσεων με ακύρωση του χρέους είτε σε εθελοντική βάση είτε ως μέρος νομικών διαδικασιών. Επιπλέον σημειώνεται ότι ειδικά για το Υπόδειγμα 11 ως περίοδος αναφοράς νοείται η περίοδος από το τέλος του τελευταίου οικονομικού έτους (π.χ. για ημερομηνία αναφοράς 30/6, νοείται η εξαμηνιαία περίοδος από 31/12).

Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση ταξινομούνται ως:

- Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια («PP&E») όταν περιλαμβάνουν συγκεκριμένα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία τα οποία (i) κατέχονται από την τράπεζα για χρήση στην παραγωγή ή προμήθεια αγαθών ή υπηρεσιών, για ενοικίαση σε άλλους ή για διοικητικούς σκοπούς και (ii) αναμένεται να χρησιμοποιηθούν για περισσότερες από μία περιόδους.
- Εξασφαλίσεις εκτός των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων.

Η παρούσα αναφορά επικεντρώνεται κυρίως σε πληροφορίες που αφορούν σε εξασφαλίσεις εκτός των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων

1. Κατηγορίες ανοιγμάτων

- **Μείωση Υπολοίπου Απαιτήσεων [Debt balance reduction]**. Για το υπόλοιπο αλλά και τις ροές των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση, συμπληρώνεται η ακόλουθη πληροφόρηση για τη μείωση του υπολοίπου στοιχείων (π.χ. δανείων) που από-αναγνωρίστηκαν, σε αντάλλαγμα της απόκτησης της εξασφάλισης.
 - **Υπόλοιπο Προ Προβλέψεων [Gross carrying amount]**. Συμπληρώνονται τα ποσά που επηρεάζουν το υπόλοιπο της απαίτησης λόγω της ανάκτησης εξασφαλίσεων κατά τη στιγμή της απόκτησης, η οποία έχει πραγματοποιηθεί είτε μέσω δικαστικής διαδικασίας είτε διμερούς συμφωνίας. Τα ποσά που συμπληρώνονται είναι προ προβλέψεων. Προς αποφυγή παρερμηνεύσεων, μείωση του υπολοίπου εξαιτίας άλλων παραγόντων (π.χ. εισπράξεις μετρητών) δεν συμπληρώνονται στην παρούσα στήλη.
 - **Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated impairment, accumulated negative changes in fair value due to credit risk]**. Συμπληρώνονται τα ποσά των συσσωρευμένων προβλέψεων και των αρνητικών μεταβολών στην εύλογη αξία λόγω του πιστωτικού κινδύνου των απαιτήσεων που από-αναγνωρίστηκαν σε αντάλλαγμα της απόκτησης της εξασφάλισης, κατά τη στιγμή της απόκτησης. Τα ποσά θα πρέπει να έχουν αρνητικό πρόσημο.
- **A. Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση [A. Total collateral obtained by taking possession (B+C+D)]**. Για το υπόλοιπο αλλά και τις ροές των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση, συμπληρώνεται η ακόλουθη πληροφόρηση ανά στήλη και χρονική ανάλυση.

- **Αξία Αρχικής Αναγνώρισης [Value at initial recognition].** Συμπληρώνεται η αξία προ προβλέψεων (gross carrying amount) της εξασφάλισης που έχει ληφθεί με απόκτηση κατά την αρχική αναγνώριση στις οικονομικές καταστάσεις του υπόχρεου προς υποβολή ιδρύματος. Η στήλη αυτή δεν συμπληρώνεται (με εξαίρεση τις στήλες [r020, r200, r210]) καθώς προκύπτει αυτόματα από το άθροισμα των αντίστοιχων στηλών κατά χρονική ανάλυση [c050+c070+c090].
- **Λογιστική Αξία [Carrying amount].** Συμπληρώνεται η λογιστική αξία της εξασφάλισης που έχει ληφθεί με απόκτηση όπως αυτή αναφέρεται στις οικονομικές καταστάσεις την περίοδο αναφοράς. Η στήλη αυτή δεν συμπληρώνεται (με εξαίρεση [r020, r050, r070, r200, r210, r220]) καθώς προκύπτει αυτόματα από το άθροισμα των αντίστοιχων στηλών κατά χρονική ανάλυση [c055+c075+c095].
- **Συσσωρευμένες (αρνητικές) μεταβολές [Accumulated (negative) changes].** Οι Συσσωρευμένες (αρνητικές) μεταβολές [Accumulated (negative) changes] προκύπτουν αυτόματα από τη διαφορά μεταξύ της αρχικής αξίας αναγνώρισης και της λογιστικής αξίας. Οι Συσσωρευμένες (αρνητικές) μεταβολές περιλαμβάνουν τις συσσωρευμένες μεταβολές στην αξία της εξασφάλισης από τη στιγμή που αποκτήθηκε από το ίδρυμα. Υπό αυτό το πρίσμα, οι Συσσωρευμένες (αρνητικές) μεταβολές περιλαμβάνουν την καθαρή επίδραση των τιμών αγοράς, τις προβλέψεις και τις αναστροφές των προβλέψεων, τις διαγραφές, την υποτίμηση, την ανατίμηση και την αλλαγή του τρόπου λογιστικής απεικόνισης. Η σύγκριση μεταξύ της αρχικής αξίας αναγνώρισης και της λογιστικής αξίας θα πρέπει να γίνεται για κάθε εξασφάλιση ξεχωριστά. Η στήλη αυτή δεν συμπληρώνεται καθώς προκύπτει αυτόματα από το άθροισμα των αντίστοιχων στηλών κατά χρονική ανάλυση [c060+c080+c100].
- Οι στήλες «Αξία Αρχικής Αναγνώρισης», «Λογιστική Αξία» και «Συσσωρευμένες (αρνητικές) μεταβολές», που περιγράφονται παραπάνω θα πρέπει να συμπληρώνονται και κατά χρονική ανάλυση:
 - **B. Υπό κατοχή <=2 έτη [B. Foreclosed <=2 years].** Εξασφαλίσεις που έχουν ληφθεί με απόκτηση και αναγνωρίστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις μέχρι και 2 έτη από την ημερομηνία αναφοράς.
 - **C. Υπό κατοχή >2 έτη <=5 έτη [C. Foreclosed >2 years <=5 years].** Εξασφαλίσεις που έχουν ληφθεί με απόκτηση και αναγνωρίστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις για πάνω από 2 έτη και μέχρι 5 έτη από την ημερομηνία αναφοράς.
 - **D. Υπό κατοχή >5 έτη [D. Foreclosed >5 years].** Εξασφαλίσεις που έχουν ληφθεί με απόκτηση και αναγνωρίστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις για πάνω από 5 έτη από την ημερομηνία αναφοράς.
- **Εκ των οποίων: Διακρατούμενα προς πώληση [Of which: Non-current assets held for sale].** Συμπληρώνονται εξασφαλίσεις που έχουν ληφθεί με απόκτηση και έχουν ταξινομηθεί ως «Μη-κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση»¹⁸.

¹⁸ Σύμφωνα με το «Έγγραφο κατευθύνσεων προς τις τράπεζες για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια» (ΕΚΤ, Μάρτιος 2017), οι εξασφαλίσεις που έχουν ταξινομηθεί ως στοιχεία διακρατούμενα προς πώληση θα πρέπει να αποτιμούνται κατά την αρχική αναγνώριση στην χαμηλότερη αξία από:

- a) την αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων που από-αναγνωρίζονται, αντιμετωπίζοντας το περιουσιακό στοιχείο που έχει ληφθεί είτε με απόκτηση είτε ως πληρωμή, ως εξασφάλιση,
- b) την εύλογη αξία της εξασφάλισης μείον το κόστος πώλησης.

Για παράδειγμα, στεγαστικό δάνειο €100 εκατ. με πρόβλεψη €30 εκατ. από-αναγνωρίζεται με τη λήψη εξασφάλισης. Η εξασφάλιση εκτιμάται από ανεξάρτητο τρίτο σε αξία €90εκατ.. Το ίδρυμα αναγνωρίζει την ληφθείσα εξασφάλιση στις οικονομικές καταστάσεις, με αξία κατά την αρχική αναγνώριση €70εκατ., που είναι η χαμηλότερη αξία από α) €70εκατ. και β) €90εκατ..

- **Αξία αρχικής αναγνώρισης [Value at initial recognition].** Συμπληρώνεται η αξία προ προβλέψεων (gross carrying amount) της εξασφάλισης που έχει ληφθεί με απόκτηση κατά την αρχική αναγνώριση στις οικονομικές καταστάσεις του υπόχρεου προς υποβολή ιδρύματος.
- **Λογιστική Αξία [Carrying amount].** Συμπληρώνεται η λογιστική αξία της εξασφάλισης που έχει ληφθεί με απόκτηση όπως αυτή αναφέρεται στις οικονομικές καταστάσεις την περίοδο αναφοράς.
- **Συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές [Accumulated negative changes].** Συμπληρώνονται τα ποσά των συσσωρευμένων αρνητικών μεταβολών επί των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί με απόκτηση. Η συγκεκριμένη στήλη (c120) συμπληρώνεται αυτόματα.

2. Δεδομένα Υποδείγματος 11

Για τους σκοπούς του Υποδείγματος 11 καταχωρούνται με διαχωρισμό στις αντίστοιχες στήλες, οι ροές εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί με απόκτηση εξαιρουμένων όσων έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια.

- **Υπόλοιπο έναρξης εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση, εξαιρουμένων όσων έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια - Λήξη του τελευταίου οικονομικού έτους [Opening balance of collateral obtained by taking possession other than classified as Property Plant and Equipment (PP&E) - End of last financial year].** Συμπληρώνονται τα ποσά των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί με απόκτηση τα οποία κατά το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους παρέμεναν στις οικονομικές καταστάσεις του ιδρύματος και δεν είχαν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια.
 - **Εισροές εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση, εξαιρουμένων όσων έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια - από τη λήξη του τελευταίου οικονομικού έτους [Inflows of Collateral obtained by taking possession other than classified as PP&E - since the end of last financial year].** Συμπληρώνονται τα ποσά των νέων εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί με απόκτηση κατά την περίοδο αναφοράς (από το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους) και δεν έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια, συμπεριλαμβανομένων των εξασφαλίσεων που δεν βρίσκονται στην κατοχή του ιδρύματος κατά την ημερομηνία αναφοράς (π.χ. πουλήθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς).
 - **Εκροές εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση, εξαιρουμένων όσων έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια - από τη λήξη του τελευταίου οικονομικού έτους [Outflows of Collateral obtained by taking possession other than classified as PP&E - since the end of last financial year].** Συμπληρώνονται τα ποσά των εξασφαλίσεων που δεν έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια και τα οποία είτε πουλήθηκαν είτε μετατράπηκαν σε άλλο χρηματοοικονομικό μέσο κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς (από το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους). Οι παραπάνω αμοιβαία αποκλειόμενες κατηγορίες εκρών καθώς και οι αντίστοιχες ανακτήσεις συμπληρώνονται διακριτά στις παρακάτω γραμμές:
 - **Εκ των οποίων: Εκροές για τις οποίες πραγματοποιήθηκαν εισπράξεις μετρητών [Of which: Outflows for which cash was collected].** Συμπληρώνονται τα ποσά των εξασφαλίσεων που δεν έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια και τα οποία πουλήθηκαν έναντι χρηματικού αντίτιμου κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς (από το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους).
 - **Εκ των οποίων: Καθαρές ανακτήσεις (Εισπράξεις μετρητών) [Cash collected net of costs].** Συμπληρώνονται τα ποσά των καθαρών ανακτήσεων

(εισπράξεις μετρητών) που προήλθαν από την πώληση των προαναφερθέντων εξασφαλίσεων κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς (από το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους). Οι καθαρές ανακτήσεις θα συμπληρώνονται μετά από τυχόν έξοδα πώλησης (net of cost).

- **Εκ των οποίων: Εκροές λόγω ανταλλαγής με χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία [Of which: Outflows with conversion to financial instruments].** Συμπληρώνονται τα ποσά των εξασφαλίσεων που δεν έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια και τα οποία μετατράπηκαν σε άλλο χρηματοοικονομικό μέσο (δηλαδή το ίδρυμα αναχρηματοδοτεί δανεισμό με βάση την εξασφάλιση) κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς (από το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους).
 - **Εκ των οποίων: Καθαρές ανακτήσεις (χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία) [Financing granted].** Συμπληρώνεται το υπόλοιπο προ προβλέψεων των χρηματοοικονομικών μέσων στα οποία μετατράπηκαν οι προαναφερθείσες εξασφαλίσεις κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς (από το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους).

Σημειώνεται ότι, στις περιπτώσεις εκροών που αποτελούν και εκροές για τις οποίες πραγματοποιήθηκαν εισπράξεις μετρητών και εκροές λόγω ανταλλαγής με χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, τα ποσά που θα συμπληρωθούν θα πρέπει να μοιραστούν αντίστοιχα.

- **Υπόλοιπο κλεισίματος εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση εξαιρουμένων όσων έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια [Closing Balance of collateral obtained by taking possession other than classified as Property Plant and Equipment (PP&E)].** Συμπληρώνονται τα ποσά των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί με απόκτηση τα οποία παραμένουν στις οικονομικές καταστάσεις του ιδρύματος την περίοδο αναφοράς και δεν είχαν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια.
- **Κέρδη/ζημιές από την πώληση εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση εξαιρουμένων όσων έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια [Profits/losses from sale of Collateral obtained by taking possession other than classified as Property Plant and Equipment (PP&E)].** Συμπληρώνονται τα ποσά των κερδών/ ζημιών από την πώληση των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Για τους σκοπούς του Υποδείγματος 11 καταχωρούνται με διαχωρισμό στις αντίστοιχες στήλες, τα υπόλοιπα των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί με απόκτηση εξαιρουμένων όσων έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια.

- **Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση εξαιρουμένων όσων έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια [Collateral obtained by taking possession other than classified as Property Plant and Equipment (PP&E)].** Συμπληρώνονται αυτόματα τα ποσά των εξασφαλίσεων που παραμένουν στις οικονομικές καταστάσεις του ιδρύματος κατά την ημερομηνία αναφοράς και δεν έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια. Οι προαναφερθείσες εξασφαλίσεις παρακολουθούνται (στις γραμμές) ανά είδος εξασφάλισης όπως περιγράφεται παρακάτω:
 - **Οικιστικά Ακίνητα [Residential immovable property].** Συμπληρώνονται τα ποσά των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί με απόκτηση και αφορούν οικιστικά ακίνητα (π.χ.

μονοκατοικίες, διαμερίσματα κλπ) ή ακίνητα για τα οποία υπάρχει η δυνατότητα μελλοντικής χρήσης ως οικιστικό ακίνητο (π.χ. ημιτελής κατοικίες κλπ), συμπεριλαμβανομένων των βοηθητικών χώρων.

- **Εκ των οποίων υπό κατασκευή [of which under construction / development].** Συμπληρώνονται τα ποσά των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί με απόκτηση και αφορούν οικιστικά ακίνητα υπό κατασκευή.
- **Εμπορικά Ακίνητα [Commercial Immovable property].** Συμπληρώνονται τα ποσά των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί με απόκτηση και αφορούν εμπορικά ακίνητα τα οποία μπορούν να χρησιμοποιηθούν για επιχειρηματικούς / επενδυτικούς σκοπούς καθώς και όλα τα ακίνητα που δεν είναι οικιστικά. Στην παρούσα κατηγορία συμπεριλαμβάνονται και τα γήπεδα / οικόπεδα (αγροτεμάχια ή μη).
 - **Εκ των οποίων υπό κατασκευή [Of which: under construction / development].** Υποκατηγορία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί με απόκτηση, τα οποία είναι εμπορικά ακίνητα υπό κατασκευή.
 - **Εκ των οποίων γήπεδα / οικόπεδα σε σχέση με εμπορικά ακίνητα [Of which: Land related to commercial real estate corporations (excluding agricultural land)].** Συμπληρώνονται τα ποσά των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί με απόκτηση και αφορούν γήπεδα / οικόπεδα σχετιζόμενα με εταιρίες διαχείρισης ακίνητης περιουσίας (εξαιρούνται τα αγροτεμάχια). Η γραμμή αυτή δεν συμπληρώνεται καθώς προκύπτει αυτόματα από το άθροισμα των παρακάτω υπο-κατηγοριών:
 - **Εκ των οποίων γήπεδα / οικόπεδα με άδεια για αξιοποίηση [Of which: Land with planning permission for development].**
 - **Εκ των οποίων γήπεδα / οικόπεδα χωρίς άδεια για αξιοποίηση [Of which: Land without planning permission for development].**
- **Κινητά Περιουσιακά Στοιχεία [Movable property].** Συμπληρώνονται τα ποσά των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί με απόκτηση και αφορούν ενσώματα πάγια εκτός των ακινήτων.
- **Μετοχές και Χρεόγραφα [Equity and debt instruments].** Συμπληρώνονται τα ποσά των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί με απόκτηση και αφορούν μετοχές και χρεόγραφα.
- **Λοιπά [Other].** Συμπληρώνονται τα ποσά των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί με απόκτηση και δεν εντάσσονται σε κάποια από τις παραπάνω κατηγορίες.
- **Πλήθος εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση, εξαιρουμένων όσων έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια [Number of Collateral obtained by taking possession other than classified as PP&E].** Συμπληρώνεται το πλήθος των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί με απόκτηση και τα οποία παραμένουν στις οικονομικές καταστάσεις του ιδρύματος κατά την ημερομηνία αναφοράς και δεν έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια.

Για τους σκοπούς του Υποδείγματος 11 καταχωρούνται με διαχωρισμό στις αντίστοιχες στήλες, οι παρακάτω επιπρόσθετες πληροφορίες:

- **Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια [Collateral obtained by taking possession classified as PP&E].** Συμπληρώνονται τα ποσά των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί με απόκτηση και τα οποία παραμένουν στις οικονομικές καταστάσεις του ιδρύματος κατά την ημερομηνία αναφοράς και έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια.
 - **Εισροές εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση και έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια - από τη λήξη του τελευταίου οικονομικού έτους**

[Inflows of Collateral obtained by taking possession classified as PP&E - since the end of last financial year]. Συμπληρώνονται τα ποσά των νέων εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί με απόκτηση κατά την περίοδο αναφοράς (από το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους) και έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια.

Υπόδειγμα 12: Συμμετοχή στον Εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών [Template 12: Participation to Out-of-Court Workout (OCW)]

Σκοπός του Υποδείγματος 12 είναι να απεικονίσει συγκεντρωτικά τη συμμετοχή του υπόχρεου υποβολής 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 υπόχρεος υποβολής 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 12 συμπληρώνεται σε ατομική βάση και 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 υπόχρεο υποβολής για «διμερή διαπραγμάτευση», πράγμα που σημαίνει ότι η απαίτηση του υπόχρεου υποβολής 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 προ προβλέψεων του υπόχρεου υποβολής για διμερή διαπραγμάτευση.
- **Αιτήσεις σε πολυμερή διαπραγμάτευση [Multilateral Applications].** Αφορά στις αιτήσεις που έχουν προωθηθεί στα πλαίσια του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών στον υπόχρεο υποβολής για «πολυμερή διαπραγμάτευση» μετά την ολοκλήρωση του ελέγχου πληρότητας των δικαιολογητικών από το συντονιστή και την αποστολή πρόσκλησης συμμετοχής¹⁹.
 - #: Συμπληρώνεται ο αριθμός των αιτήσεων για πολυμερή διαπραγμάτευση.
 - **Απαίτηση του υπόχρεου υποβολής [Debt to reporting entity]:** Συμπληρώνεται το συνολικό ποσό της απαίτησης προ προβλέψεων του υπόχρεου υποβολής για πολυμερή διαπραγμάτευση.

2. Δεδομένα Υποδείγματος 12

Για το Υπόδειγμα 12 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.

¹⁹ Στις αιτήσεις σε πολυμερή διαπραγμάτευση η απαίτηση κάθε πιστωτή (συμπεριλαμβανομένου και του υπόχρεου υποβολής) 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.

Πίνακας Λειτουργικών Στόχων και Βασικών Δεικτών Απόδοσης [Actual Operational TARGETs and KPIs]

Σκοπός του πίνακα είναι να απεικονίσει απολογιστικά για την περίοδο αναφοράς τους λειτουργικούς στόχους (operational targets) και τους βασικούς δείκτες απόδοσης (key performance indicators). Ο πίνακας αυτός δεν συμπληρώνεται καθώς τα πεδία του συμπληρώνονται αυτόματα από τα προαναφερόμενα υποδείγματα. Τα δεδομένα παρουσιάζονται ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου στις αντίστοιχες στήλες (Στεγαστικά, Καταναλωτικά και Επιχειρηματικά δάνεια και περαιτέρω στις τέσσερις υποκατηγορίες των Επιχειρηματικών δανείων).

Πίνακας Πρόσθετων Δεικτών Παρακολούθησης [Additional Monitoring Indicators]

Σκοπός του πίνακα είναι να απεικονίσει απολογιστικά για την περίοδο αναφοράς τους πρόσθετους δείκτες απόδοσης (additional monitoring indicators). Ο πίνακας αυτός δεν συμπληρώνεται καθώς όλα τα πεδία του συμπληρώνονται αυτόματα από τα άλλα υποδείγματα. Τα δεδομένα παρουσιάζονται ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου στις αντίστοιχες στήλες (Στεγαστικά, Καταναλωτικά και Επιχειρηματικά δάνεια και περαιτέρω στις τέσσερις υποκατηγορίες των Επιχειρηματικών δανείων).