



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙ: ΠΡΟΘΕΣΜΙΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

Στον ακόλουθο Πίνακα, οι περιπτώσεις όπου η υποχρέωση υποβολής στοιχείων αφορά ποιοτικής φύσεως πληροφορίες είτε ποσοτικά στοιχεία που δεν υποβάλλονται βάσει συγκεκριμένου τυποποιημένου Υποδείγματος αναφέρονται ως: κωδικοί (εποπτικής πληροφόρησης):

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
<b>Α. ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΔΙΑΡΦΡΩΣΗ ΚΑΙ ΕΙΔΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ</b> ηλεκτρονική υποβολή στοιχείων με το υπόδειγμα BSD06				
Μετοχική Διάρθρωση του υπόχρεου Ιδρύματος	A01	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	-
Ειδικές Συμμετοχές: (α) σε Πιστωτικά και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα, Εταιρείες Διαχείρισης Πληροφορικής & Ακινήτων, σε Ασφαλιστικές Εταιρείες και (β) Διακατεχόμενα Λοιπά Στοιχεία των Ιδίων Κεφαλαίων των Εταιριών Αυτών	A02	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Ειδικές Συμμετοχές του Ιδρύματος σε Επιχειρήσεις εκτός του Χρηματοπιστωτικού Τομέα	A03	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Απαιτήσεις από Νομικά ή Φυσικά Πρόσωπα που έχουν Ειδική Σχέση με το υπόχρεο Ίδρυμα	A04	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	-
Μέτοχοι που Κατέχουν Άμεσα Ποσοστό 10ο ή Μεγαλύτερο του 1% του Μετοχικού Κεφαλαίου του Π.Ι.	κωδικός A05	ΕΤΗΣΙΑ	μέχρι 15 Ιουλίου έκαστου έτους	-

\* Τα στοιχεία υποβάλλονται στις καθοριζόμενες με την παρούσα Πράξη προθεσμίες, ανεξαρτήτως εάν υπόκεινται σε υποχρέωση δημοσιοποίησης ή και επισκόπησης/ελέγχου από τους νομίμους ελεγκτές. Όσα εκ των στοιχείων αυτών υπόκεινται σε τέτοια υποχρέωση υποβάλλονται εκ νέου εντός 5 εργάσιμων ημερών από τη δημοσιοποίηση των οικονομικών καταστάσεων.



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
<b>Β. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>	<b>ηλεκτρονική υποβολή στοιχείων B01, B02, B03, B04 με το υπόδειγμα BSD14, ηλεκτρονική υποβολή B06-B08 με το υπόδειγμα BSD26</b>			
Πίνακας Ιδίων Κεφαλαίων	<b>B01</b>	<b>ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ</b>	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Κεφαλαιακές απαιτήσεις	<b>B02</b>	<b>ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ</b>	"	"
Πληροφοριακά στοιχεία	<b>B03</b>	<b>ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ</b>	"	"
Στοιχεία για τον υπολογισμό της διπλής μόχλευσης (Double gearing)	<b>B04</b>	<b>ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ</b>	"	"
Ίδια Κεφάλαια υποκαταστήματος πιστωτικού ιδρύματος χώρας εκτός του Ενιαίου Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ) που υπόκειται σε ισοδύναμη εποπτεία με την ασκούμενη στις χώρες του ΕΟΧ	<b>B05</b>	<b>ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ</b>	"	-
Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Ιδρυμάτων Πληρωμών	<b>B06</b>	<b>ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ</b>	Εντός 15 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του εξαμήνου	-
Πληροφοριακά Στοιχεία Εναπομένουσας διάρκειας Ανεξόφλητου Υπολοίπου Πιστώσεων	<b>B07</b>	<b>ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ</b>	"	-
Λογαριασμοί Καταθέσεων ανά Πιστωτικό Ίδρυμα	<b>B08</b>	<b>ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ</b>	"	-



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
<b>Γ. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b>				
<b>Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο</b>				
ηλεκτρονική υποβολή στοιχείων Γ01, Γ01Α με το υπόδειγμα BSD12 και υποβολή στοιχείων Γ02Α, Γ02Β και Γ02Γ με το υπόδειγμα BSD17				
Πιστωτικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου, ατελείς συναλλαγές με τη Τυποποιημένη Προσέγγιση για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και Κίνδυνος διακανονισμού / παράδοσης του τραπεζικού χαρτοφυλακίου	Γ01 - Γ01Α	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Πιστωτικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου, ατελείς συναλλαγές με τη Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και Κίνδυνος διακανονισμού / παράδοσης του τραπεζικού χαρτοφυλακίου	Γ02Α, Γ02Β και Γ02Γ	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
<b>Κεφαλαιακές απαιτήσεις από θέσεις σε τιτλοποίηση &amp; επανατιτλοποίηση</b>				
ηλεκτρονική υποβολή στοιχείων Γ03, Γ05 με το υπόδειγμα BSD15 και των στοιχείων Γ04, Γ05 με το υπόδειγμα BSD18				
Κεφαλαιακές απαιτήσεις από θέσεις σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση (Γ03Α, Γ03Β, Γ03Γ)	Γ03	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Κεφαλαιακές απαιτήσεις από θέσεις σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση σύμφωνα με την Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων (Γ04Α, Γ04Β, Γ04Γ)	Γ04	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Λεπτομερείς πληροφορίες για την τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση από τα μεταβιβαζόμενα, πιστωτικά ιδρύματα αρχικούς δανειστές και τα ανάδοχα πιστωτικά ιδρύματα	Γ05	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
<b>ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ Ζημιών από επισφαλείς απαιτήσεις</b>				
ηλεκτρονική υποβολή στοιχείων Γ06 με το υπόδειγμα BSD03 και στοιχείων Γ07 με το υπόδειγμα BSD10				
Υπολογισμός Ελαχίστων Προβλέψεων	Γ06	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	-
Μεταβολές Πιστούχων (Migration Matrix)	Γ07	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 30 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους	-
<b>Δ. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ (Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών)</b>				
<b>Δ1.Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο αγοράς</b>				
ηλεκτρονική υποβολή των στοιχείων Δ13 και Δ13Α, Δ14 και Δ14Α με το υπόδειγμα BSD04 και των στοιχείων Δ01-Δ20, Δ29, Δ30 με το υπόδειγμα BSD11				
Ειδικός κίνδυνος θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους	Δ01	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Ειδικός κίνδυνος θέσης σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα επί χρεωστικών τίτλων επιτοκίων και συναλλάγματος	Δ02	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Γενικός κίνδυνος θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους και θέσεων σε Τιλοποιήσεις του Χαρτοφυλακίου συναλλαγών σε συνάρτηση με τη ληκτότητα	Δ03	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Γενικός κίνδυνος θέσης σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα επί χρεωστικών τίτλων, επιτοκίων και συναλλάγματος σε συνάρτηση με τη ληκτότητα	Δ04	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
Γενικός κίνδυνος θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους και θέσεων σε Τιτλοποιήσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών σε συνάρτηση με το μέσο σταθμικό δείκτη διάρκειας	Δ05	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Γενικός κίνδυνος θέσης σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα επί χρεωστικών τίτλων επιτοκίων και συναλλάγματος με το μέσο σταθμικό δείκτη διάρκειας	Δ06	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Γενικός & Ειδικός κίνδυνος θέσης σε μετοχές	Δ07	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Γενικός & Ειδικός κίνδυνος θέσης σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα επί μετοχών δεικτών μετοχών	Δ08	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Κίνδυνος θέσης σε ΟΣΕ, δομημένα προϊόντα & Hedge Funds, Gamma & Vega των δικαιωμάτων προαίρεσης και περιθώρια εγγύησης για τα παράγωγα	Δ09	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Κίνδυνος από Ατελείς συναλλαγές του χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Δ10	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Κίνδυνος διακανονισμού / παράδοσης του χαρτοφυλακίου συναλλαγών : Χρεωστικοί τίτλοι, μετοχές ξένα νομίσματα & βασικά εμπορεύματα	Δ11	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Κίνδυνος Τριμών Συναλλάγματος	Δ12	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Συναλλαγματική Θέση (ΕΛΠ)	Δ13 και Δ13Α	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Συναλλαγματική Θέση (ΔΛΠ)	Δ14 και Δ14Α	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Κίνδυνος Θέσης σε βασικά εμπορεύματα και παράγωγα μέσα επί εμπορευμάτων: Προσέγγιση με βάση τον πίνακα ληκτότητας (Maturity ladder approach)	Δ15 και Δ15Α	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Κίνδυνος Θέσης σε βασικά εμπορεύματα και παράγωγα μέσα επί εμπορευμάτων: Διευρυμένη προσέγγιση με βάση τον πίνακα ληκτότητας (Extended maturity ladder approach)	Δ16 και Δ16Α	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
Κίνδυνος Θέσης σε βασικά εμπορεύματα και παράγωγα μέσα επί εμπορευμάτων: απλουστευμένη προσέγγιση (Simplified approach)	Δ17	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Κίνδυνος από υπερβάσεις ορίων μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων	Δ18	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Γενικός & Ειδικός κίνδυνος θέσης, κίνδυνος τιμών συναλλάγματος, κίνδυνος εμπορεύματος & Γενικός κίνδυνος από θέσεις σε Τιτλοποιήσεις και θέσεις του Χαρτοφυλακίου Διαπραγμάτευσης συσχετίσεων υπολογισμένος με εσωτερικό υπόδειγμα	Δ19	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Συγκεντρωτικός πίνακας υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αγοράς	Δ20	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Ειδικός κίνδυνος από θέσεις σε Τιτλοποιήσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Δ29	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Ειδικός κίνδυνος από θέσεις του Χαρτοφυλακίου Διαπραγμάτευσης Συσχετίσεων	Δ30	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
<b>Δ2. Πληροφοριακά στοιχεία για τη σύνθεση των χαρτοφυλακίων ηλεκτρονική υποβολή στοιχείων με το υπόδειγμα BSD20</b>				
Στοιχεία θέσεων σε επενδυτικά κεφάλαια υψηλής μόχλευσης (Hedge Funds)	Δ21	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	-
Στοιχεία θέσεων σε ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια (Private Equity funds)	Δ22	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	-
Στοιχεία θέσεων σε δομημένα προϊόντα (Structured Products)	Δ23	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	-
Στοιχεία Θέσεων σε Εταιρικά Ομόλογα	Δ24	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Στοιχεία Θέσεων σε Πιστωτικά Παράγωγα	Δ25	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Στοιχεία θέσεων σε Χρεόγραφα, Μετοχές, Αμοιβαία Κεφάλαια, Συμμετοχές	Δ26Α	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
Στοιχεία Θέσεων σε Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	Δ27	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
ΕΝΠΘ 521/25.2.93	Δ28	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	-
Δάνεια, εγγυήσεις και χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις που συνδέονται με την Κεντρική Κυβέρνηση (Ανοίγματα έναντι Ελληνικού Δημοσίου και έναντι άλλων Κεντρικών Κυβερνήσεων)	Δ31	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Λήξεις χρεογράφων που κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα	Δ32	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Λήξεις χρεογράφων εκδόσεως του πιστωτικού ιδρύματος	Δ33	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Εκδοθέντα και διακρατηθέντα χρεόγραφα από το πιστωτικό ίδρυμα	Δ34	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Ανάλυση ευαισθησίας χρεογράφων και παραγώγων	Δ35	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
<b>Ε. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b>				
ηλεκτρονική υποβολή στοιχείων με το υπόδειγμα BSD13				
Λειτουργικός κίνδυνος	E01	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους
Λειτουργικός κίνδυνος μικτές ζημιές ανά επιχειρηματική δραστηριότητα και κατηγορία γεγονότων κατά το προηγούμενο έτος	E02	ΕΤΗΣΙΑ	"	"
<b>ΣΤ. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ</b>				
<b>Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα</b>				
ηλεκτρονική υποβολή στοιχείων με το υπόδειγμα BSD02				
Αναφορά Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων	ΣΤ01	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 15 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΕΥΡΩΕΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΛΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
Ανάλυση Λοιπών Απαιτήσεων	ΣΤ02	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 15 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Ανάλυση Εξαιρούμενων Ποσών	ΣΤ03	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Κατάσταση των 20 Μεγαλύτερων Ανοιγμάτων των ΠΙ που εφαρμόζουν ΠΕΔ (ΠΔΤΕ 2589/20.8.2007, όπως ισχύει)	ΣΤ10	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	-	"
Ανάλυση Λοιπών Απαιτήσεων των 20 Μεγαλύτερων Ανοιγμάτων των ΠΙ που εφαρμόζουν ΠΕΔ (ΠΔΤΕ 2589/20.8.2007, όπως ισχύει)	ΣΤ11	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	-	"
Ανάλυση Εξαιρούμενων Ποσών των 20 Μεγαλύτερων Ανοιγμάτων των ΠΙ που εφαρμόζουν ΠΕΔ	ΣΤ12	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	-	"
<b>Μεγάλοι οφειλέτες</b>				
ηλεκτρονική υποβολή στοιχείων με το υπόδειγμα BSD01				
Μεγάλοι οφειλέτες	ΣΤ04	ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ	-	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του εξαμήνου
Πληροφοριακά Στοιχεία Θυγατρικών / Υποκαταστημάτων Εξωτερικού	ΣΤ05	ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ	-	"
<b>Ανοίγματα προς κατοίκους εξωτερικού</b>				
ηλεκτρονική υποβολή στοιχείων με το υπόδειγμα BSD05				
Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα	ΣΤ06	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 35 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	
Στοιχεία Τελικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα	ΣΤ07	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	





## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα (Αρχικά Διασυνοριστικά Ανοίγματα)	ΣΤ08	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 35 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	Εντός 35 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους της Χώρας Προέλευσης	ΣΤ09	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
<b>Z.1 ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ</b>				
ηλεκτρονική υποβολή με το υπόδειγμα BSD21				
Κατάταξη Στοιχείων Απαιτήσεων σε Χρονικές Ζώνες	Z01 (πιν. Α1)	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 15 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	Εντός 30 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Κατάταξη Στοιχείων Υποχρεώσεων σε Χρονικές Ζώνες	Z02 (πιν. Α2)	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Δείκτες Ρευστότητας	Z03 (πιν. Β)	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Πληροφοριακοί Πίνακες Ρευστότητας	κωδικός Z04	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Πληροφοριακά Στοιχεία (ετήσιο σχέδιο χρηματοδότησης, καταγεγραμμένη ποσοτική ρευστότητας, εσωτερικά όρια ρευστότητας, σχέδιο αντιμετώπισης καταστάσεων κρίσης ρευστότητας)	κωδικός Z05	ΕΤΗΣΙΑ	-	Εντός 30 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους
<b>Z.2 ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΗ</b>				
ηλεκτρονική υποβολή με το υπόδειγμα BSD24				
Στοιχεία συναλλαγών της διατραπεζικής αγοράς σύμφωνα με τη ΠΔ/ΤΕ 2644/2011	Υπόδειγμα Z06	ΗΜΕΡΗΣΙΑ	Εντός της επόμενης εργάσιμης ημέρας (μέχρι 14.00 μ.μ)	Εντός της επόμενης εργάσιμης ημέρας (μέχρι 14.00 μ.μ)



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
<b>Η. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ-ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ</b>	ηλεκτρονική υποβολή στοιχείων H01, H02, H03, H04 με το υπόδ. BSD16 και τα στοιχεία H08, H08A, H09 με τα υπόδ. BSD29, BSD30			
Ισολογισμός (Ενεργητικό, Υποχρεώσεις, Καθαρή θέση) σύμφωνα με το υπόδειγμα FINREP (σε ατομική βάση καθώς και σε ενοποιημένη βάση για σκοπούς εμποττείας)	H01, H02, H03	ΜΗΝΙΑΙΑ/ ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του μήνα	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Κατάσταση αποτελεσμάτων σύμφωνα με το υπόδειγμα FINREP (σε ατομική βάση καθώς και σε ενοποιημένη βάση για σκοπούς εμποττείας)	H04	ΜΗΝΙΑΙΑ/ ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις (ετήσιες και ενδιάμεσες)	Κωδικός H05	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ / ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 3 εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευσή τους	
Δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις θυγατρικών και υποκαταστημάτων εξωτερικού	Κωδικός H06	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 15 εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευσή τους	
Αναλυτικά μηνιαία ισοζύγια λογαριασμών	Κωδικός H07	ΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του μήνα	-
Μηνιαία Λογιστική Κατάσταση των Πιστωτικών Ιδρυμάτων που τηρούν το ΚΛΣΤ σύμφωνα με τα Ελληνικά λογιστικά πρότυπα	Υπόδειγμα H08	ΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη εκάστου μήνα και 30 εργάσιμων ημερών για την οριστική (ετήσια) λογιστική κατάσταση κατάστασης Δεκεμβρίου ή άλλου τελευταίου μήνα της χρήσεως	-



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
Μηνιαία λογιστική κατάσταση υποκαταστήματος στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος με έδρα στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (ΕΟΧ)	Υπόδειγμα Η08Α	<b>ΜΗΝΙΑΙΑ</b>	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη εκάστου μήνα και 30 εργάσιμων ημερών για την οριστική (ετήσια) λογιστική κατάσταση κατάστασης Δεκεμβρίου ή άλλου τελευταίου μήνα της χρήσεως	-
Τριμηνιαία ανάλυση αποτελεσμάτων υποκαταστήματος στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος με έδρα στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (ΕΟΧ), και Πιστωτικών Ιδρυμάτων που τηρούν το ΚΛΣΤ σύμφωνα με τα Ελληνικά λογιστικά πρότυπα	Υπόδειγμα Η09	<b>ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ</b>	Εντός 20 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 30 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο	-



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
<b>Θ.ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΚΔΟΣΕΩΣ ΤΟΥ ΠΙ ηλεκτρονική υποβολή στοιχείων με το υπόδ. BSD19</b>				
Στοιχεία Ενεργητικού του καλύμματος και καλυμμένες ομολογίες	Θ01	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 30 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο	-
Πίνακας ληκτότητας καλυμμένων ομολογιών και στοιχείων ενεργητικού που συνιστούν κάλυμμα	Θ02	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	-
Πίνακας παράγωνων χρηματοοικονομικών μέσων για αντιστάθμιση των στοιχείων του καλύμματος	Θ03	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	-
Στοιχεία Ενεργητικού του καλύμματος σε καθυστέρηση	Θ04	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	-
Έκθεση ορκώτου ελεγκτή –λογιστή σύμφωνα με τη ΠΔ/ΤΕ 2620/28.8.2009, Κεφάλαιο Ι παραγρ.8	κωδικός Θ05	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός του πρώτου τριμήνου από τη λήξη του έτους	
<b>Ι1.ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ</b>				
Έκθεση για το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης και Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης	κωδικός Ι101	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός του πρώτου εξαμήνου από τη λήξη του έτους	
Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνου της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων	κωδικός Ι102	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός του πρώτου τριμήνου από τη λήξη του έτους	
Έκθεση Αξιολόγησης της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου από εξωτερικούς ελεγκτές	κωδικός Ι103	ΤΡΙΕΤΙΑ	Εντός του πρώτου εξαμήνου από τη λήξη της τριετίας	



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΛΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
<b>Ι2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ</b>				
Έκθεση Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους του άρθρου 44 Ν. 3691/08, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Απόφαση ΕΠΠΘ281/5/17.3.009, όπως ισχύει	κωδικός Ι201	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός του πρώτου τριμήνου από τη λήξη του έτους	-
	Αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της πολιτικής πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας	κωδικός Ι202	ΕΤΗΣΙΑ	"
Πίνακας Εισερχομένων και Εξερχομένων (από και προς το εξωτερικό) διασυνοριακών μεταφορών χρηματικών ποσών από τα ιδρύματα πληρωμών και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος	Υπόδειγμα Ι203	ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του εξαμήνου και 30 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους	-
<b>ΙΑ. ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ</b>				
Έλεγχος συστημάτων πληροφορικής	κωδικός ΙΑ01	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους	
Λειτουργία συστημάτων πληροφορικής	κωδικός ΙΑ02	ΕΤΗΣΙΑ	"	
<b>ΙΒ. ΛΟΙΠΑ</b>	ηλεκτρονική υποβολή των στοιχείων ΙΒ16, ΙΒ16Α με το υπ.δ. BSD22, για την για τα στοιχεία ΙΒ01-ΙΒ15, ΙΒ17 με το υπ.δ. BSD10			
Κατανομή των νέων στεγαστικών δανείων με βάση την αναλογία εκταμιευμένου ποσού δανείου και εμπορικής αξίας υπεγγυού ακινήτου –Στοιχεία Πλειστηριασμών και Κατασχέσεων	ΙΒ01Α-ΙΒ01Β	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 30 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους	-



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΖΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
Δραστηριότητα των Π.Ι. στο Εξωτερικό - Υποκαταστήματα & θυγατρικές: Γενικά και Εποπτικά Στοιχεία	IB02	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 30 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του α', β' και γ' τριμήνου και εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του δ' τριμήνου	-
Δραστηριότητα των Π.Ι. στο Εξωτερικό - Υποκαταστήματα & θυγατρικές: Στοιχεία Δραστηριότητας	IB03	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	-
Ανοίγματα προς Π.Ι.	IB04	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Εκτίμηση περιθωρίου φερεγγυότητας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων στις οποίες κατέχεται ποσοστό άνω του 20%	κωδικός IB05	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Πορίσματα ελέγχου	κωδικός IB06	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 15 εργάσιμων ημερών από την δημοσίευσή τους	
Στοιχεία σχετικά με την εφαρμογή της ΠΔ/ΤΕ 2501/31.10.2002, Κεφ. Ζ, παραγρ. 1, όπως ισχύει.	κωδικός IB08	ΕΤΗΣΙΑ και σε κάθε περίπτωση σημαντικών αλλαγών	Εντός 30 ημερολογιακών ημερών από τη λήξη του έτους	
Στοιχεία δικτύου υποκαταστημάτων των Π.Ι. που λειτουργούν στην Ελλάδα	IB09	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους	
Στοιχεία δικτύου υποκαταστημάτων στο εξωτερικό των ελληνικών Π.Ι.	IB10	ΕΤΗΣΙΑ	"	



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ
Στοιχεία δικτύου υποκαταστημάτων στο εξωτερικό των θυγατρικών Π.Ι. των ελληνικών Π.Ι.	IB11	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους
Στοιχεία λοιπών μονάδων τραπεζικών εργασιών Π.Ι. που λειτουργούν στην Ελλάδα	IB12	ΕΤΗΣΙΑ	"
Στοιχεία ΑΤΜ των Π.Ι. που λειτουργούν στην Ελλάδα και βρίσκονται σε χώρους τρίτων	IB13	ΕΤΗΣΙΑ	"
Στοιχεία δανείων προς ΜΜΕ & στεγαστικά	IB14	ΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 10 ημερολογιακών ημερών από τη λήξη του μήνα
Στοιχεία για τους λογαριασμούς Δημοσίων Οργανισμών που τηρούνται στα Π.Ι. ( ΠΔ/ΓΕ 2616/18.6.2009)	IB15	ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 15 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του εξαμήνου
Στατιστικά στοιχεία παραπάνω καταγγελιών (γραπτών και προφορικών), Κεφ. Δ, παρ. 2' της ΠΔ/ΓΕ 250/1/2002, όπως ισχύει	IB16 IB16Α	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 30 ημερολογιακών ημερών από τη λήξη του έτους
Στοιχεία για τον αριθμό των επιταγών σε κυκλοφορία, των μεταχρονολογημένων επιταγών σχετικά με την εφαρμογή του από 3.9.2009(Α.Π. 1795) εγγράφου της ΔΕΠΣ)	IB17	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 10 ημερολογιακών ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Συνολικές Ετήσιες Αποδοχές για το σύνολο του απασχολούμενου προσωπικού	IB18	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους
Συνολικές Ετήσιες Σταθερές, Μεταβλητές Αποδοχές και Αποζημιώσεις για το προσωπικό που εμπίπτει στις διατάξεις της ΠΔ/ΓΕ 2650/19.1.2012	IB19	ΕΤΗΣΙΑ	"
Συνολικές Ετήσιες Σταθερές και Μεταβλητές Αποδοχές για τα "υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα"	IB20	ΕΤΗΣΙΑ	"



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙΙ: ΥΠΟΧΡΕΟΙ ΠΡΟΣ ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

### Α. ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ (πλην των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος)

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον δεν έχουν εξαιρεθεί από την εποπτεία σε ατομική βάση δυνάμει του άρθρου 31 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, υποβάλλουν τα ως άνω στοιχεία του Κεφαλαίου Ι σε ατομική βάση (είτε, εφόσον συντρέχουν προϋποθέσεις του άρθρου 32 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει με βάση την μερική ενοποίηση - solo consolidation) εντός των προθεσμιών που ορίζονται στο Κεφάλαιο ΙΙ.
2. Σημειώνεται ότι: α) οι πίνακες των **Υποδειγμάτων ΣΤ08 και ΣΤ09**, υποβάλλονται μόνο από πιστωτικά ιδρύματα που είναι θυγατρικές αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων, β) τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν εφαρμόζουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (πιστωτικά ιδρύματα με τη μορφή αμιγούς πιστωτικού συνεταιρισμού του ν.1667/1986, όπως ισχύει) δεν υποβάλλουν τα **Υποδείγματα Η01-Η04 (FINREP)** και γ) τα πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης δεν υποβάλλουν τα αναλυτικά μηνιαία ισοζύγια λογαριασμών (**κωδικός Η07**). Οι διατάξεις της παραγράφου 2 εφαρμόζονται για τα στοιχεία με ημερομηνία αναφοράς από 30.6.2010 και εφεξής.
3. Τα εγκατεστημένα στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρικά πιστωτικά ιδρύματα, κατά την έννοια της παραγράφου 5 του άρθρου 33 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει τα οποία υπάγονται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 34 του ίδιου νόμου, όπως εκάστοτε ισχύει, καθώς και τα εγκατεστημένα στην Ελλάδα μητρικά πιστωτικά ιδρύματα τα οποία αποτελούν θυγατρική επιχείρηση άλλου πιστωτικού ιδρύματος ή χρηματοδοτικής εταιρείας με έδρα σε κράτος-μέλος της ΕΕ υποβάλλουν τα στοιχεία που αναφέρονται στον ανωτέρω Πίνακα του Κεφαλαίου ΙΙ της παρούσας Πράξης, με βάση τις ενοποιημένες για σκοπούς εποπτείας οικονομικές καταστάσεις του μητρικού πιστωτικού ιδρύματος. Στην ενοποίηση αυτή περιλαμβάνονται, με τις μεθόδους που ορίζονται στο άρθρο 40 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, μόνο τα ιδρύματα και οι επιχειρήσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 5 του άρθρου 34 του ν. 3601/2007. Τα θυγατρικά πιστωτικά ιδρύματα των ανωτέρω πιστωτικών ιδρυμάτων δεν υποβάλλουν τα σχετικά στοιχεία αυτά σε υποενοποιημένη βάση, εκτός εάν διαθέτουν σε τρίτη χώρα θυγατρική επιχείρηση ή συμμετοχή σε πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 35, παράγραφος 2 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει.
4. Πιστωτικά ιδρύματα που διατηρούν μονάδες (θυγατρικές ή υποκαταστήματα) στο εξωτερικό υποβάλλουν στοιχεία σύμφωνα με τα **Υποδείγματα ΙΒ02 και ΙΒ03**, καθώς και τα στοιχεία που αναφέρονται στο **κωδικό Η06**. Επιπλέον, τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν ορισμένα στοιχεία μεγάλων οφειλετών - οφειλών άνω του 1 εκ. €, σύμφωνα με τα **Υποδείγματα ΣΤ04 και ΣΤ05**, με βάση τις αντίστοιχες οδηγίες.
5. Τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος υποβάλλουν ανά τρίμηνο τα στοιχεία ρευστότητας σε ατομική και ενοποιημένη βάση τα **Υποδείγματα Ζ01(πιν. Α1), Ζ02 (πιν. Α2), Ζ03 (πιν. Β) και Ζ04**.





## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

6. Από την υποχρέωση υποβολής των ανωτέρω στοιχείων εξαιρείται το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, το οποίο υποβάλλει τα στοιχεία που αναφέρονται στα **Υποδείγματα ΣΤ04, ΣΤ05 και Ζ01** (πιν. Α1), **Ζ02** (πιν. Α2), **Ζ03** (πιν. Β) καθώς και τους κωδικούς **Ζ04-Ζ05 και Η05**, εντός των αντίστοιχα προβλεπόμενων προθεσμιών. Ειδικά τα στοιχεία ρευστότητας, που αναφέρονται στην 31η Δεκεμβρίου, υποβάλλονται από το ανωτέρω ίδρυμα, εντός τριών μηνών το αργότερο από την ημερομηνία αυτή.
7. Τα πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στις διατάξεις του Τμήματος Β της ΠΔΤΕ 2644/6.9.2011 υποβάλλουν ημερήσια στοιχεία για τις συναλλαγές τους στη διατραπεζική αγορά σε ατομική βάση και σε επίπεδο ομίλου, όπως ορίζονται στο Τμήμα Γ της εν λόγω πράξης, με το **Υπόδειγμα Ζ06**.
8. Τα χρηματοδοτικά ιδρύματα δύνανται να εξαιρούνται από τις υποχρεώσεις υποβολής υποδειγμάτων Δ01-Δ20, Δ29, Δ30, Δ21-Δ28 και Δ31-Δ35 εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις των παραγράφων 2 έως 4 του τμήματος Γ, της ΠΔ/ΤΕ 2646/09.09.2011, όπως ισχύει.

### Β.ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΜΙΚΤΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα που αποτελούν θυγατρικές χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών, όπως ορίζεται στην παράγραφο 7 του άρθρου 33 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, και υπάγονται στη εποπτεία σε ενοποιημένη βάση της Τράπεζας της Ελλάδος (στην οποία συμπεριλαμβάνεται και η μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών), σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34, παράγραφος 2 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, υποβάλλουν τα εξής Υποδείγματα του κεφαλαίου II:
  - α) Ειδικές συμμετοχές της μητρικής σε ιδρύματα εντός του χρηματοπιστωτικού τομέα (**Υπόδειγμα Α02**).
  - β) Ειδικές συμμετοχές της μητρικής σε επιχειρήσεις εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα (**Υπόδειγμα Α03**).
  - γ) Ανάλυση ιδίων κεφαλαίων (**Υπόδειγμα Β01**) επί τη βάση της ενοποιημένης για σκοπούς εποπτείας οικονομικής κατάστασης της μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών.
  - δ) Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του πιστωτικού κινδύνου, κινδύνου αντισυμβαλλομένου και ατελών συναλλαγών (**Υποδείγματα Γ01 και Γ02,**) και Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του κινδύνου διακανονισμού παράδοσης του τραπεζικού χαρτοφυλακίου (**Υποδείγματα Γ01Α και Γ02Γ**) αντιστοίχως.
  - ε) Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του κινδύνου αγοράς (**Υποδείγματα Δ01 έως Δ20 και Δ29- Δ30**).
  - στ) Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα (**Υποδείγματα ΣΤ01 έως ΣΤ03**) και **Υποδείγματα ΣΤ10 έως ΣΤ12 στην περίπτωση που το θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα ακολουθεί τη ΠΕΔ**.
  - ζ) Ετήσιες δημοσιευόμενες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της μητρικής (**κωδικός Η05**).
2. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα και έχουν ως μητρική εταιρεία μία μικτή εταιρεία συμμετοχών κατά την έννοια της παραγράφου 8 του άρθρου 33 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, κοινοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος μόνον τις ετήσιες δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της μητρικής (**κωδικός Η05**).



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

**Γ. ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΧΩΡΟΥ (Ε.Ο.Χ).**

1. Τα υποκαταστήματα στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε τρίτες, εκτός του Ε.Ο.Χ., χώρες υποβάλλουν τα εξής υποδείγματα και κωδικούς στοιχείων:
  - α) Ανάλυση ιδίων κεφαλαίων (**Υπόδειγμα Β05**),
  - β) Κατάσταση μεγάλων οφειλετών - οφειλές άνω του 1,0 εκ. € (**Υποδείγματα ΣΤ04 και ΣΤ05**),
  - γ) Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα (Αρχικά Διασυννοριακά Ανοίγματα) - (**Υπόδειγμα ΣΤ08**). Διευκρινίζεται ότι τα υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, η έδρα των οποίων βρίσκεται σε χώρα που υποβάλλει στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς κατοίκους εξωτερικού στην Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών (Bank for International Settlements - BIS), θα υποβάλλουν το **Υπόδειγμα ΣΤ09** - Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους της Χώρας Προέλευσης,
  - δ) Ρευστότητα **Υποδείγματα Ζ01** (πιν. Α1), **Ζ02** (πιν. Α2) και **Ζ03** (πιν. Β),
  - ε) Ετήσιες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις του Υποκαταστήματος και ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του πιστωτικού ιδρύματος που διαθέτει υποκατάστημα στην Ελλάδα (**κωδικός Η06**),
  - στ) Μηνιαία ισοζύγια λογαριασμών σύμφωνα με το Κ.Λ.Σ.Τ. (**κωδικός Η07**) ή εναλλακτικά, τα Υποδείγματα (FINREP) (**Υποδείγματα Η01-Η03**),
  - ζ) Στοιχεία σχετικά με τη διαφάνεια των συναλλαγών (**κωδικός ΙΒ08 και Υποδείγματα ΙΒ 16 και ΙΒ 16Α**),
  - η) Ετήσια έκθεση του αρμόδιου διευθυντικού στελέχους (**κωδικός Ι201**),
  - θ) Ημερήσια στοιχεία συναλλαγών στη διατραπεζική αγορά (**Υπόδειγμα Ζ06**).
2. Τα ως άνω υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων, εφόσον υπάγονται στη διάταξη της παραγράφου 2 του Κεφαλαίου Ι της ΠΔ/ΤΕ 2461/5.4.2000, όπως ισχύει, υποβάλλουν τα, σχετικά με την δραστηριότητά τους στην Ελλάδα, Υποδείγματα του Κεφαλαίου Ι της παρούσας Πράξης, με εξαίρεση τα ακόλουθα:
  - α) Ανάλυση μετοχικής διάρθρωσης (**Υπόδειγμα Α01**),
  - β) Στοιχεία για τις απαιτήσεις από πελάτες, φυσικά ή νομικά πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα (**Υπόδειγμα Α04**).

**Δ. ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΡΑΤΩΝ-ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ Ε.Ο.Χ.**

1. Τα υποκαταστήματα στην Ελλάδα, πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ****ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

κράτη-μέλη του Ε.Ο.Χ., υποβάλλουν τα εξής στοιχεία:

- α) Κατάσταση μεγάλων οφειλετών - οφειλών άνω του 1 εκ. € (Υποδείγματα ΣΤ04 και ΣΤ05), για σκοπούς καταγραφής του συνολικού δανεισμού κατά επιχείρηση και κλάδο στην Ελλάδα.
- β) Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα (Αρχικά Διασυνοριακά Ανοίγματα) - Υπόδειγμα ΣΤ08. Διευκρινίζεται ότι τα υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, η έδρα των οποίων βρίσκεται σε χώρα που υποβάλλει στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς κατοίκους εξωτερικού στην Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών (Bank for International Settlements – B.I.S.), θα υποβάλλουν το Υπόδειγμα ΣΤ09 - Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους της Χώρας Προέλευσης.
- γ) Ρευστότητα (Υποδείγματα Ζ01 (πιν. Α1), Ζ02 (πιν. Α2) και Ζ03 (πιν. Β)).
- δ) Ετήσιες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις του υποκαταστήματος, ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του πιστωτικού ιδρύματος που διαθέτει υποκατάστημα στην Ελλάδα (κωδικός Η06).
- ε) Μηνιαία λογιστική κατάσταση σύμφωνα με το Υπόδειγμα Η08Α και τριμηνιαία ανάλυση αποτελεσμάτων σύμφωνα με το Υπόδειγμα Η09 για τη δραστηριότητά τους στην Ελλάδα ή/και τα Υποδείγματα FINREP (Υποδείγματα Η01-Η03 σε μηνιαία βάση και Υπόδειγμα Η04 σε τριμηνιαία βάση).
- στ) Στοιχεία σχετικά με τη διαφάνεια των συναλλαγών (κωδικός ΙΒ08 και Υποδείγματα ΙΒ16 και ΙΒ 16Α).
- ζ) Ετήσια έκθεση του αρμόδιου διευθυντικού στελέχους (κωδικός Ι201).
- η) Ημερήσια στοιχεία συναλλαγών στη διατραπεζική αγορά (Υπόδειγμα Ζ06)

**Ε. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ, ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ**

1. Τα ιδρύματα της κατηγορίας αυτής που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2622/21.12.2009, υποβάλλουν κατ' αναλογία τα στοιχεία των Κεφαλαίων Ι & ΙΙ της παρούσας Πράξης και εντός των προθεσμιών που ορίζονται στο Κεφάλαιο ΙΙ της παρούσας Πράξης, ως κατωτέρω:
- α) Ανάλυση μετοχικής διάρθρωσης (Υπόδειγμα Α01),
- β) Ειδικές συμμετοχές σε ιδρύματα εντός του χρηματοπιστωτικού τομέα (Υπόδειγμα Α02),
- γ) Ειδικές συμμετοχές σε επιχειρήσεις εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα (Υπόδειγμα Α03),



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

- δ) Στοιχεία για τις απαιτήσεις από πελάτες, φυσικά ή νομικά πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με το ίδρυμα (**Υπόδειγμα Α04**),
  - ε) Ανάλυση ιδίων κεφαλαίων και δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (**Υποδείγματα Β01, Β02, Β03**),
  - στ) Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του πιστωτικού κινδύνου (**Υποδείγματα Γ01, Γ02Α, Γ02Β και Γ03, Γ04, Γ05**) και κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του κινδύνου διακανονισμού παράδοσης του τραπεζικού χαρτοφυλακίου (**Υποδείγματα Γ01Α και Γ02Γ**),
  - ζ) Ελάχιστες εποπτικές προβλέψεις μόνο για στοιχεία σε ατομική βάση (**Υπόδειγμα Γ06**),
  - η) Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του κινδύνου αγοράς, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου τιμών συναλλάγματος, των θέσεων σε Τιτλοποιήσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και των θέσεων του χαρτοφυλακίου Διαπραγμάτευσης Συσχετίσεων (**Υποδείγματα Δ01 - Δ20, Δ29 και Δ30**),
  - θ) Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του λειτουργικού κινδύνου (**Υποδείγματα Ε01, Ε02**),
  - ι) Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα (**Υποδείγματα ΣΤ01 έως ΣΤ03**) και τα **Υποδείγματα ΣΤ10-ΣΤ12** στην περίπτωση που τα ιδρύματα αποτελούν θυγατρικές πιστωτικών ιδρυμάτων και ακολουθούν τη ΠΕΔ σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2589/20.7.2008, όπως ισχύει και την ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010 (ενότητα Β),
    - ια) Στοιχεία μεγάλων οφειλετών - οφειλών (**Υποδείγματα ΣΤ04 έως ΣΤ05**),
    - ιβ) Λοιπά στοιχεία (**Υπόδειγμα ΙΒ04**),
    - ιγ) Ετήσιες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις (**κωδικός Η05**),
    - ιδ) Ετήσιες εκθέσεις για τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου (**κωδικοί Ι101 -Ι103**),
    - ιε) Ετήσια Έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους του άρθρου 44 του ν. 3691/2008, το περιεχόμενο της οποίας προσδιορίζεται στο Κεφάλαιο 3 της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.3.2009, όπως ισχύει (**κωδικός Ι201**), συνοδευόμενη από τα αποτελέσματα της ετήσιας αξιολόγησης της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της πολιτικής καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η οποία διενεργείται από την Επιτροπή Ελέγχου (ή το Δ.Σ. όπου αυτή δεν υπάρχει) (**κωδικός Ι202**).
2. Τα χρηματοδοτικά ιδρύματα δύνανται να εξαιρούνται από τις υποχρεώσεις υποβολής υποδειγμάτων Δ01-Δ20 και Δ21-Δ28 και Δ31-Δ35 εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις των παραγράφων 2 έως 4 του τμήματος Γ της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει.
  3. Σημειώνεται ότι τα χρηματοδοτικά ιδρύματα που ακολουθούν τα διεθνή λογιστικά πρότυπα υποβάλλουν σε τριμηνιαία βάση τα **Υποδείγματα Η01-Η04 (FINREP)** με τα στοιχεία σε ατομική βάση.
  4. Τα χρηματοδοτικά ιδρύματα υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος στοιχεία ρευστότητας ανάλογα προς αυτά που προβλέπονται στην παράγραφο Β, σημεία 2 έως 5 και στο Παράρτημα ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2614/07.04.2009, όπως ισχύει, ώστε να διασφαλίζεται η ύπαρξη συγκεκριμένων εγκεκριμένων από τη Διοίκηση πολιτικών και αποτελεσματικών πρακτικών διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας, αποτελεσματική οργανωτική δομή, επάρκεια μεθόδων, συστημάτων και διαδικασιών αναγνώρισης, μέτρησης, παρακολούθησης και ελέγχου του



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

κινδύνου ρευστότητας.

5. Τα χρηματοδοτικά ιδρύματα υποβάλλουν σύμφωνα με τα κεφάλαια Δ και Ζ της ΠΔ/ΤΕ 2501/31.10.2002, όπως ισχύει, τα **Υποδείγματα IB16, IB16A** και τον **κωδικό IB08**.

6. Υποκαταστήματα Χρηματοδοτικών Ιδρυμάτων Κρατών -Μελών του Ε.Ο.Χ.

Τα δυνάμει του άρθρου 18 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, εγκατεστημένα στην Ελλάδα υποκαταστήματα χρηματοδοτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε κράτη-μέλη του Ε.Ο.Χ, υποβάλλουν τα υποδείγματα με τα υπό α), δ), ε), στ) και ζ) στοιχεία που αναφέρονται στην ενότητα Δ του παρόντος κεφαλαίου.

### ΣΤ. ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

1. Τα ιδρύματα πληρωμών (φυσικά ή νομικά πρόσωπα) που έχουν άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Κεφ. IV, της ΠΔ/ΤΕ 2628/30.09.2010 υποβάλλουν τα παρακάτω στοιχεία του Κεφαλαίου I σε ατομική βάση:

α) Ανάλυση μετοχικής διάρθρωσης (**Υπόδειγμα A01**),

β) Ειδικές συμμετοχές σε ιδρύματα εντός του χρηματοπιστωτικού τομέα (**Υπόδειγμα A02**),

γ) Ειδικές συμμετοχές σε επιχειρήσεις εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα (**Υπόδειγμα A03**),

δ) Διάρθρωση και ύψος Ιδίων Κεφαλαίων (**Υπόδειγμα B01**),

ε) Ανάλυση ιδίων κεφαλαίων και στοιχείων κεφαλαιακής επάρκειας σύμφωνα με τη μέθοδο Β' που προβλέπεται στη παράγραφο 1 του άρθρου 8 του ν. 3862/2010 (**Υπόδειγμα B06**),

στ) Πληροφοριακά στοιχεία για την εναπομένουσα διάρκεια του ανεξόφλητου υπολοίπου πιστώσεων, το υπόλοιπο των λογαριασμών καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα και που τηρούνται από το ίδρυμα πληρωμών με τα χρηματικά ποσά που λαμβάνονται από τους χρήστες των υπηρεσιών πληρωμών ή μέσου άλλου παρόχου υπηρεσιών πληρωμών (**Υποδείγματα B07, B08**),

ζ) Ετήσιες και ενδιάμεσες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις (**κωδικός H05**),

η) Ετήσιες εκθέσεις για τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου, κατ' αναλογία (**κωδικοί I101-I103**).

θ) Ετήσια Έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους του άρθρου 44 του ν. 3691/2008, το περιεχόμενο της οποίας προσδιορίζεται στο Κεφάλαιο 3 της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.3.2009, όπως ισχύει (**κωδικός I201**), συνοδευόμενη από τα αποτελέσματα της ετήσιας αξιολόγησης της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της πολιτικής καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η οποία διενεργείται από την Επιτροπή Ελέγχου (ή το Δ.Σ. όπου αυτή δεν υπάρχει) (**κωδικός I202**).

ι) Εξαμηνιαία στοιχεία για το συνολικό αριθμό και ύψος των διασυνοριακών μεταφορών



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

- χρηματικών ποσών από και προς το εξωτερικό (εισερχόμενων και εξερχόμενων χρηματικών ποσών), ανά χώρα εγκατάστασης πληρωτή (για τα εισερχόμενα χρηματικά ποσά) ή δικαιούχου (για τα εξερχόμενα χρηματικά ποσά) (Υπόδειγμα I203).

Τα στοιχεία αυτά υποβάλλονται επίσης από τα ιδρύματα πληρωμών με έδρα στην αλλοδαπή (σε χώρα εντός ή εκτός ΕΟΧ) τα οποία παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών (διενεργούν μεταφορές χρηματικών ποσών), μέσω εγκατεστημένων στην Ελλάδα υποκαταστημάτων ή αντιπροσώπων (Υπόδειγμα I203).

ια) Ετήσιες εκθέσεις για τα συστήματα πληροφορικής (κωδικοί IA01 –IA02).

#### 2. Επισημαίνεται ότι:

α) όσα ιδρύματα πληρωμών δεν υπόκεινται σε υποχρέωση δημοσιοποίησης οικονομικών καταστάσεων θα υποβάλλουν τα αναλυτικά ισοζύγια α', β' και γ' βάθμιων λογαριασμών της γενικής λογιστικής (κωδικός H07) με τα στοιχεία εξαμήνου,

β) στην περίπτωση που το ίδρυμα πληρωμών επιλέγει για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων να εφαρμόσει τις διατάξεις του κεφ. II της ΠΔ/ΤΕ 2622/21.12.2010 εφαρμόζονται κατ' αναλογία οι υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων που προβλέπονται στην παράγραφο Ε ανωτέρω για τις Εταιρείες Παροχής Πιστώσεων και

γ) τα ιδρύματα πληρωμών με έδρα στην Ελλάδα τα οποία έχουν ιδρύσει υποκαταστήματα ή έχουν προσλάβει πράκτορες ή αντιπροσώπους, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, συμπεριλαμβάνουν στις αναφορές τους τα στοιχεία που προκύπτουν από την παροχή υπηρεσιών πληρωμών των εν λόγω μονάδων.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV: ΤΡΟΠΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Αντικαθίσταται η παράγραφος 1 του κεφαλαίου VI «Υποχρεώσεις γνωστοποίησης στοιχείων» της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει, ως εξής:

«1. Πέραν των ειδικών αναφορών που προβλέπονται στην παρούσα Πράξη (Κεφ. V -ενότητα β - παρ. 3.6.), τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) τις πιο κάτω εκθέσεις, καθώς και τις αντίστοιχες αξιολογήσεις τους από τις αρμόδιες Επιτροπές:

- 1.1. του ΣΕΕ από τη Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης (παρ. 2.13.2. του Κεφ. V - ενότητα α), συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης των Συστημάτων Πληροφορικής,
- 1.2. της διαχείρισης κινδύνων από τον επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (σύμφωνα με την παρ. 5.4 του Κεφ. V - ενότητα β),
- 1.3. των θεμάτων αρμοδιότητας της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης (παρ. 2 του Κεφ. V - ενότητα γ), καθώς και
- 1.4. του ΣΕΕ από τους εξωτερικούς ελεγκτές (παρ. 4.1. του Κεφ. IV - ενότητα Β2α και Παράρτημα 3)».

2. Προστίθεται νέα παράγραφος 1.α. μετά την παράγραφο 1 του κεφαλαίου VI «Υποχρεώσεις γνωστοποίησης στοιχείων» της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει, ως εξής:

«1.α. (i) Τα στοιχεία που ορίζονται στις ως άνω παραγράφους 1.1 και 1.3 υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος το αργότερο έως τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

εξαμήνου κάθε έτους.

(ii) Τα στοιχεία που ορίζονται στην ως άνω παράγραφο 1.2 υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος το αργότερο έως τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού τριμήνου κάθε έτους.

(iii) Τα στοιχεία που ορίζονται στην ως άνω παράγραφο 1.4 υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος ανά τριετία, το αργότερο έως τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού εξαμήνου που έπεται της τριετίας την οποία αφορά η αντίστοιχη Έκθεση και αξιολόγηση».

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ V: ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

1. Από την ημερομηνία εφαρμογής των αντίστοιχων διατάξεων της παρούσας Πράξης καταργούνται οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2640/18.1.2011. Οποιαδήποτε υφιστάμενη αναφορά σε διατάξεις της παραπάνω καταργούμενης Πράξης, νοείται ότι στο εξής θα αφορά στις διατάξεις της παρούσας, όπως κατ' αντιστοιχία έχουν κωδικοποιηθεί τις καταργούμενες.
2. Τα Υποδείγματα Πινάκων και οι διευκρινιστικές οδηγίες των Παραρτημάτων I και II, αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας.
3. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος, για την παροχή διευκρινίσεων και οδηγιών ως προς την εφαρμογή της παρούσας, καθώς και για το χρόνο υποβολής των στοιχείων και τις εν γένει τεχνικές προσαρμογές σε αυτή.
4. Οι διατάξεις της παρούσας Πράξης εφαρμόζονται για τα στοιχεία με ημερομηνία αναφοράς από την 31 Δεκεμβρίου 2011 και εφεξής. Ειδικότερα για τα στοιχεία της παραγράφου 11 τμήματος ΙΒ, Κεφαλαίου I της εν λόγω Πράξης (πολιτική αποδοχών) ημερομηνία αναφοράς ορίζεται η 1.1.2011.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Διοικητής

Γεώργιος Προβόπουλος

Ακριβές αντίγραφο,  
Αθήνα, 20.5.01.2012.  
Δ/ση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος  
Ο Διευθυντής

Ι. Γούσιος



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

### ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Είδος ειδικής σχέσης	Κωδικός σχέσης
Νομικό πρόσωπο που αποτελεί μητρική επιχείρηση του ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 33 του ν. 3601/1.8.2007, όπως ισχύει	1
Φυσικό ή νομικό πρόσωπο που κατέχει άμεσα ή έμμεσα (λαμβάνομένων υπόψη των περιπτώσεων του άρθρου 10 του ν. 3556/2007, όπως ισχύει) ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο του 5% του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου του ιδρύματος ή περιλαμβάνεται στους δέκα (10) μεγαλύτερους μετόχους του ιδρύματος	2
Φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δεν περιλαμβάνεται στις ανωτέρω κατηγορίες 1 και 2 αλλά ασκεί τον έλεγχο του ιδρύματος μέσω γραπτών ή άλλων συμφωνιών ή μέσω κοινής δράσης ή των λοιπών περιπτώσεων του άρθρου 10 του ν. 3556/2007, όπως ισχύει	3
Φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ελέγχει (*), άμεσα ή έμμεσα τα νομικά πρόσωπα που περιλαμβάνονται στις ανωτέρω κατηγορίες (1) ή (3)	4
Νομικά πρόσωπα που ελέγχονται (*) άμεσα ή έμμεσα από το υπόχρεο ίδρυμα	5
Νομικό πρόσωπο στο οποίο το υπόχρεο ίδρυμα κατέχει ειδική συμμετοχή	6
Νομικό πρόσωπο που βρίσκεται υπό κοινό έλεγχο με το υπόχρεο ίδρυμα (δηλαδή ελέγχεται από μετόχους της κατηγορίας 1)	7
Φυσικό ή νομικό πρόσωπο με το οποίο το ίδρυμα συνδέεται με στενό δεσμό σύμφωνα με την παρ. 16 του άρθ. 2 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει	8
Μέλος Δ.Σ. του ιδρύματος ή Μέλος Δ.Σ. της μητρικής του ιδρύματος	9
Μέλος Επιτροπής του ΔΣ του ιδρύματος ή μέλος επιτροπής του ΔΣ της μητρικής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει	10
Ανώτατα διευθυντικά στελέχη του Π.Ι. που λαμβάνουν διαχειριστικές αποφάσεις που επηρεάζουν τη μελλοντική εξέλιξη και την επιχειρησιακή στρατηγική του ιδρύματος	11
Σύζυγοι, τέκνα και οικονομικά εξαρτώμενα άτομα των προσώπων που ασκούν διοικητικά καθήκοντα στο ίδρυμα (αφορά αποκλειστικά το <b>Υπόδειγμα Α04</b> )	12





## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

<p><b>Νομικό πρόσωπο:</b>  α) τα διοικητικά καθήκοντα του οποίου ασκούνται από φυσικό πρόσωπο αναφερόμενο στις ανωτέρω περιπτώσεις (9) έως (12) ή  β) ελέγχεται (*) από φυσικό πρόσωπο των περιπτώσεων (9) έως (12), ή  γ) έχει συσταθεί προς όφελος προσώπου των περιπτώσεων (9) έως (12), ή  δ) τα συμφέροντα του οποίου είναι ουσιαδώς ισοδύναμα με αυτά του προσώπου των περιπτώσεων (9) έως (12).  <b>ΑΦΟΡΑ ΜΟΝΟ ΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΑΣΚΟΥΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΣΤΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΑΙ ΟΧΙ ΣΤΗΝ ΜΗΤΡΙΚΗ ΤΟΥ</b></p>	13
--	----

(\*) Ο έλεγχος ορίζεται στην παρ. 12 του άρθρου 2 του ν. 3601/07, όπως ισχύει.

**Υποσημείωση:** Σχετικά με τις υποχρεώσεις παρακολούθησης των συναλλαγών ενός εποπτευόμενου ιδρύματος με τα ανωτέρω πρόσωπα, με τα οποία αυτό διατηρεί ειδικές σχέσεις, επισημαίνονται συμπληρωματικά, τα εξής :

α. Για τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τα ΔΛΠ/ΔΠΧΠ, οι κατηγορίες ειδικών σχέσεων που αναφέρονται στην παράγραφο αυτή είναι παρεμφερείς με αυτές των συνδεδεμένων προσώπων που ορίζονται στο αναθεωρημένο Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 24 σύμφωνα με το **Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 632/2010 της Επιτροπής, της 19ης Ιουλίου 2010**. Για τις συναλλαγές του ιδρύματος με τα τελευταία, πέραν των ως άνω εποπτικών υποχρεώσεων, τα ιδρύματα έχουν αυξημένες υποχρεώσεις γνωστοποίησης που υπόκεινται στα πλαίσια του τακτικού ελέγχου από τους εξωτερικούς ελεγκτές σε ειδικό έλεγχο σύμφωνα με το αναθεωρημένο Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο 550 - «Συνδεδεμένα πρόσωπα» όπως ισχύει από το Δεκέμβριο 2009.

β. Για τα ιδρύματα που έχουν εκδώσει κινητές αξίες που έχουν εισαχθεί σε οργανωμένη αγορά, οι ως άνω κατηγορίες ειδικών σχέσεων σε μεγάλο βαθμό συμπίπτουν, με τις κατηγορίες συνδεδεμένων μερών για τα οποία οι εκδότες αυτοί έχουν πρόσθετες υποχρεώσεις γνωστοποίησης: α) σύμφωνα με τα άρθρα 9-16 του ν. 3556/2007 (Μέτοχοι), όπως ισχύει, και β) σύμφωνα με το άρθρο 13 του ν. 3340/2005, όπως ισχύει (Πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά δικαιώματα).



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ**

Υποδείγματα Πινάκων

Οδηγίες Συμπλήρωσης των Υποδειγμάτων

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Α01:  
ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ**A. Γενικές Οδηγίες

Στο παρόν υπόδειγμα συμπληρώνονται στοιχεία για τους μετόχους φυσικά και νομικά πρόσωπα που κατέχουν μεμονωμένα ή μέσω κοινής δράσης με άλλα πρόσωπα, σύμφωνα με το άρθρο 24, παρ.2. εδάφιο γ΄ του ν.3601, όπως ισχύει, άμεσα ή έμμεσα ποσοστό ίσο ή ανώτερο του 5% του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου του Π.Ι. ή ανήκουν στους 10 μεγαλύτερους και υποβάλλεται μόνο σε ατομική βάση.

(i) Για τον υπολογισμό του ποσοστού 5% επί του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου του πιστωτικού ιδρύματος ή την κατάταξη των μετόχων στους 10 μεγαλύτερους, προστίθενται στο άμεσα κατεχόμενο από το μέτοχο ποσοστό και το έμμεσα κατεχόμενο. Ως έμμεσο ορίζεται το ποσοστό που κατέχεται από ελεγχόμενες από ή συνδεδεμένες με το μέτοχο επιχειρήσεις (κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 42ε του ν. 2190/1920), όπως ισχύει, καθώς και το ποσοστό που κατέχεται μέσω γραπτών ή άλλων συμφωνιών ή μέσω κοινής δράσης με τρίτους ή μέσω των λοιπών περιπτώσεων του άρθρου 10 του Ν. 3556/2007, όπως ισχύει. Κατά τον υπολογισμό του ποσοστού συμμετοχής δεν λαμβάνονται υπόψη τα δικαιώματα ψήφου ή οι μετοχές με δικαίωμα ψήφου που κατέχουν πιστωτικά ιδρύματα ή επιχειρήσεις επενδύσεων ως αποτέλεσμα αναδοχής ή/και τοποθέτησης χρηματοπιστωτικών μέσων με ρητή δέσμευση ανάληψης σύμφωνα με το στοιχείο στ΄ της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του ν. 3606/2007, όπως ισχύει, εφόσον τα εν λόγω δικαιώματα δεν ασκούνται ούτε χρησιμοποιούνται κατ' άλλον τρόπο με σκοπό την παρέμβαση στη διαχείριση του εκδότη και πρόκειται βάσει ρητής δέσμευσης να μεταβιβαστούν εντός ενός έτους από την απόκτηση, όπως προβλέπεται με το άρθρο 24, παρ.2, εδάφιο α΄ του ν.3601, όπως ισχύει.

(ii) οι μετοχές που κατέχονται από εποπτευόμενους από το Υπουργείο Απασχόλησης και Κοινωνικής Ασφάλισης φορείς κοινωνικής ασφάλισης (ΦΚΑ) συναθροίζονται και εφόσον ανέρχονται σε ποσοστό άνω του 5% του μετοχικού κεφαλαίου του Π.Ι. ή ανήκουν στους 10 μεγαλύτερους μετόχους του πιστωτικού ιδρύματος συμπεριλαμβάνονται στον Πίνακα (σε μία γραμμή) και

(iii) οι ιδιοκατεχόμενοι από το υπόχρεο πιστωτικό ίδρυμα τίτλοι δεν συμπληρώνονται στο παρόν Υπόδειγμα.

B. Οι στήλες του Υποδείγματος Α01 συμπληρώνονται ως εξής:

1. Στη στήλη (1) «Επωνυμία – ονοματεπώνυμο μετόχου» αναγράφεται το όνομα του άμεσου ή έμμεσου μετόχου αν πρόκειται για φυσικό πρόσωπο ή η επωνυμία του αν πρόκειται για νομικό πρόσωπο.
2. Στη στήλη (2) «Διεύθυνση μετόχου» αναγράφεται η διεύθυνση του μετόχου που αναφέρεται στη στήλη (1).

3. Στη στήλη (3) «Χώρα έδρας – κατοικίας μετόχου» αναγράφεται η χώρα κατοικίας / έδρας του μετόχου που αναφέρεται στη στήλη (1).
4. Στη στήλη (4) «Σχέση μετόχου με το πιστωτικό ίδρυμα» αναγράφεται η ειδική σχέση του μετόχου με το πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με τους κωδικούς (1) έως (8) που αναφέρονται στο Παράρτημα Ι της παρούσας πράξης. Σε περίπτωση που για συγκεκριμένο φυσικό ή νομικό πρόσωπο ισχύουν περισσότεροι του ενός κωδικοί σχέσης, θα αναφέρονται όλοι οι κωδικοί που έχουν εφαρμογή στην περίπτωση του.
5. Στη στήλη (5) «Α.Φ.Μ. μετόχου» αναγράφεται ο Α.Φ.Μ. του μετόχου που αναφέρεται στη στήλη (1). Προκειμένου περί αλλοδαπού φυσικού προσώπου, αναγράφεται ο κωδικός που δίνεται από την αρμόδια υπηρεσία της ΔΕΠΣ.
6. Στη στήλη (6) «Επωνυμία ελεγχόμενου νομικού προσώπου» αναγράφεται η επωνυμία του ελεγχόμενου, από το μέτοχο της στήλης (1), νομικού προσώπου. Σε περιπτώσεις όπου ο άμεσος μέτοχος ελέγχει περισσότερα από ένα νομικά πρόσωπα, τα οποία έχουν συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο του Πιστωτικού Ιδρύματος, τότε αναφέρονται όλα τα ελεγχόμενα νομικά πρόσωπα, σε ξεχωριστές γραμμές.
7. Στη στήλη (7) «Διεύθυνση ελεγχόμενου νομικού προσώπου» αναγράφεται η διεύθυνση του ελεγχόμενου νομικού προσώπου που αναφέρεται στη στήλη (6).
8. Στη στήλη (8) «Χώρα έδρας ελεγχόμενου νομικού προσώπου» αναγράφεται η χώρα έδρας του ελεγχόμενου νομικού προσώπου που αναφέρεται στη στήλη (6).
9. Στη στήλη (9) «Σχέση ελεγχόμενου νομικού προσώπου με το πιστωτικό ίδρυμα» αναγράφεται ο κωδικός ειδικής σχέσης σύμφωνα με το Παράρτημα Ι της παρούσας πράξης που προσδιορίζει τη σχέση του νομικού προσώπου που ελέγχεται από το μέτοχο της στήλης (1) με το πιστωτικό ίδρυμα.
10. Στη στήλη (10) «Α.Φ.Μ. ελεγχόμενου νομικού προσώπου» αναγράφεται ο Α.Φ.Μ. του ελεγχόμενου νομικού προσώπου της στήλης (6).
11. Στη στήλη (11) «Ποσοστό συμμετοχής μετόχου στο πιστωτικό ίδρυμα: Άμεση συμμετοχή (%)» αναγράφεται το ποσοστό των κατεχόμενων από κάθε μέτοχο μετοχών με δικαίωμα ψήφου σε σχέση με το σύνολο των εκδοθέντων από το πιστωτικό ίδρυμα μετοχών με δικαίωμα ψήφου.
12. Στη στήλη (12) «Ποσοστό συμμετοχής μετόχου στο πιστωτικό ίδρυμα: Έμμεση συμμετοχή (%)» για κάθε ελεγχόμενο από τον μέτοχο νομικό πρόσωπο, αναγράφεται το ποσοστό των μετοχών με δικαίωμα ψήφου που κατέχει σε σχέση με το σύνολο των εκδοθεισών από το πιστωτικό ίδρυμα μετοχών με δικαίωμα ψήφου.
13. Στη στήλη (13) «Ποσοστό συμμετοχής μετόχου στο πιστωτικό ίδρυμα (%)» αναγράφεται το άθροισμα του ποσοστού της άμεσης συμμετοχής και του συνολικού ποσοστού των έμμεσων συμμετοχών του ίδιου μετόχου.



**ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Α02:  
ΕΙΔΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ (α) ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΕ ΙΔΡΥΜΑΤΑ  
ΕΝΤΟΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ (β) ΔΙΑΚΑΤΕΧΟΜΕΝΑ ΛΟΙΠΑ  
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΑΥΤΩΝ**

A. Το παρόν Υπόδειγμα συμπληρώνεται για τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στο χρηματοπιστωτικό τομέα κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 23 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει. Διευκρινίζεται ότι στο ποσοστό συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο εταιρίας ή στα δικαιώματα ψήφου από το πιστωτικό ίδρυμα περιλαμβάνονται και τα ποσοστά συμμετοχής που τυχόν κατέχονται από εταιρίες που είναι συνδεδεμένες με αυτό κατά την έννοια του άρθρου 42(ε) παρ.5 του ν.2190/1920, όπως ισχύει, ενώ στα ποσοστά αυτά περιλαμβάνονται και οι περιπτώσεις του άρθρου 10 του Ν. 3556/2007, όπως ισχύει, και τα κατεχόμενα δικαιώματα απόκτησης μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 11 του ν. 3556/2007, όπως ισχύει. Για τον υπολογισμό της «ειδικής συμμετοχής» λαμβάνονται επιπλέον υπόψη τα άρθρα 9, 10, 12, 13 παράγραφοι 4 και 5 του ν. 3556/2007, όπως ισχύει.

Ειδικότερα οι κατηγορίες επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στο χρηματοπιστωτικό τομέα είναι οι ακόλουθες:

- (i) Πιστωτικά ιδρύματα, κατά την έννοια της παρ. 1 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει.
- (ii) Χρηματοδοτικά ιδρύματα, κατά την έννοια της παρ. 11 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει.
- (iii) Ασφαλιστικές και αντισταθμιστικές επιχειρήσεις, κατά την έννοια των εδαφίων α) και δ) αντίστοιχα, του άρθρου 2 (α), του ν.δ.400/1970, όπως ισχύει.
- (iv) Επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών Υπηρεσιών, κατά την έννοια των παρ. 1 και 2 του άρθρου 2 του ν. 3606/2007, όπως ισχύει.
- (v) Επιχειρήσεις παροχής επικουρικών υπηρεσιών κατά την έννοια της παρ. 9 του άρθρου 33 του ν.3601/2007, όπως ισχύει.

B. Οι στήλες του Υποδείγματος Α02 συμπληρώνονται ως εξής:

- i. Στις στήλες (1-3) «Επωνυμία, διεύθυνση, χώρα έδρας», αναγράφεται η επωνυμία, η διεύθυνση και η χώρα έδρας, αντίστοιχα, του νομικού προσώπου στο οποίο το πιστωτικό ίδρυμα κατέχει ειδική συμμετοχή σύμφωνα με την παρ. 13 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει.
- ii. Στη στήλη (4) «Ένδειξη ενοποίησης», αναφέρεται αν η εταιρία στην οποία το πιστωτικό ίδρυμα συμμετέχει, ενοποιείται εποπτικά.
- iii. Στη στήλη (5) «Κωδικός Σχέσης» αναγράφεται ο κωδικός σχέσης του νομικού προσώπου με το πιστωτικό ίδρυμα με βάση το Παράρτημα Ι της παρούσας πράξης. Σε περίπτωση που για συγκεκριμένο νομικό πρόσωπο ισχύουν περισσότεροι από έναν από τους παρακάτω κωδικούς θα αναφέρονται όλοι οι κωδικοί που έχουν εφαρμογή στην περίπτωση του.

- iv. Στη στήλη (6) «Κατηγορία», αναγράφεται η κατηγορία ιδρυμάτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που ανήκει το νομικό πρόσωπο της στήλης (1), σύμφωνα με τα ανωτέρω οριζόμενα.
- v. Στη στήλη (7) «Α.Φ.Μ.», αναφέρεται ο Α.Φ.Μ. του νομικού προσώπου της στήλης (1)
- vi. Στη στήλη (8) «Ποσό συμμετοχής», αναγράφεται το ποσό της άμεσης συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο του νομικού προσώπου της στήλης (1) όπως εμφανίζεται στο ενεργητικό του πιστωτικού ιδρύματος καθώς και το συνολικό ποσό της έμμεσης συμμετοχής που κατέχεται από συνδεδεμένες με το πιστωτικό ίδρυμα εταιρίες σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 42<sup>ε</sup> του ν. 2190/1920 , όπως ισχύει.
- vii. Στη στήλη (9) «Ποσοστό συμμετοχών επί των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος», αναφέρεται το ποσό συμμετοχής του πιστωτικού ιδρύματος στο νομικό πρόσωπο της στήλης (1) ως ποσοστό επί των συνολικών ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος όπως ορίζονται στην ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, όπως ισχύει.
- viii. Στη στήλη (10) «Ποσοστό συμμετοχής επί μετοχικού κεφαλαίου εταιρίας», γίνεται αναφορά στο άμεσα και έμμεσα κατεχόμενο ποσοστό συμμετοχής του πιστωτικού ιδρύματος επί του μετοχικού κεφαλαίου του νομικού προσώπου της στήλης (1).
- ix. Στη στήλη (11) «Κωδικός διακρατούμενων λοιπών ιδίων κεφαλαίων» αναφέρονται οι κατηγορίες των λοιπών ιδίων κεφαλαίων με αναγραφή του αντίστοιχου κωδικού ως εξής:

Υβριδικά Κεφάλαια κατά την έννοια της Ενότητας Α2, του Κεφαλαίου Ι, της ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010 (Lower Tier I) , όπως ισχύει.	(1)
Μακροπρόθεσμα δάνεια και τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 2, της Ενότητας Β1, του Κεφαλαίου Ι της ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010 (Upper Tier II) , όπως ισχύει.	(2)
Προνομιούχες μετοχές με δικαίωμα σωρευτικού μερίσματος για παρελθούσες χρήσεις (αναστολή μερίσματος στους μετόχους της σε περιόδους ζημιολόγων χρήσεων – αόριστης διάρκειας) σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 3, της Ενότητας Β1, του Κεφαλαίου Ι της ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010 (Upper Tier II ) , όπως ισχύει.	(3)
Προνομιούχες μετοχές με δικαίωμα σωρευτικού μερίσματος για παρελθούσες χρήσεις ορισμένης διάρκειας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 1, της Ενότητας Β2, του Κεφαλαίου Ι της ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010 (Lower Tier II) , όπως ισχύει.	(4)
Δάνεια και τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 2, της Ενότητας Β2, του Κεφαλαίου Ι της ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010 (Lower Tier II ) , όπως ισχύει.	(5)

- x. Στη στήλη (12) «Ποσό διακρατούμενων λοιπών ιδίων κεφαλαίων», αναγράφεται το ποσό των διακρατούμενων από το πιστωτικό ίδρυμα λοιπών στοιχείων ιδίων κεφαλαίων των εν λόγω εταιριών. Διευκρινίζεται ότι η στήλη (12) συμπληρώνεται όταν η συμμετοχή επί του μετοχικού κεφαλαίου εταιρίας είναι ίση ή μεγαλύτερη του 10% και το πιστωτικό ίδρυμα κατέχει επιπλέον λοιπά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων της εταιρίας.





**ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Α03:  
ΕΙΔΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ  
ΕΚΤΟΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ**

1. Το Υπόδειγμα Α03 συμπληρώνεται για τις εταιρίες εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα (δηλαδή πλην των εταιριών που ορίζονται στο άρθρο 23 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει) στις οποίες το πιστωτικό ίδρυμα διαθέτει ειδικές συμμετοχές κατά την έννοια της παράγ. 13 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει.
2. Οι στήλες του Υποδείγματος Α03 συμπληρώνονται ως εξής:
  - i. Στην στήλη (1-3) «Επωνυμία νομικού προσώπου, διεύθυνση, χώρα έδρας», αναγράφονται νομικά πρόσωπα στα οποία έχει ειδική συμμετοχή το πιστωτικό ίδρυμα. Τα νομικά πρόσωπα μπορεί να ανήκουν στον ίδιο όμιλο εταιριών ή να έχουν ειδική σχέση και μεταξύ τους.
  - ii. Στη στήλη (4) «Κωδικός σχέσης», αναγράφονται οι κωδικοί σχέσεων νομικών προσώπων με το πιστωτικό ίδρυμα που αναφέρονται στο Παράρτημα Ι της παρούσας πράξης. Σε περίπτωση που για συγκεκριμένο νομικό πρόσωπο ισχύουν περισσότεροι από έναν από τους παρακάτω κωδικούς θα αναφέρονται όλοι οι κωδικοί που έχουν εφαρμογή στην περίπτωση του.
  - iii. Στη στήλη (5) «Κλάδος», αναγράφεται ο διψήφιος κωδικός κλάδου της οικονομίας, με βάση την πιο πρόσφατη ταξινόμηση της ΕΣΥΕ.
  - iv. Στη στήλη (6) «Α.Φ.Μ.», αναφέρεται ο Α.Φ.Μ. του νομικού προσώπου στο οποίο έχει ειδική συμμετοχή το πιστωτικό ίδρυμα.
  - v. Στη στήλη (7) «Ποσό συμμετοχής » αναγράφεται το ποσό συμμετοχής του πιστωτικού ιδρύματος στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας (εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα), όπως εμφανίζεται στο ενεργητικό του πιστωτικού ιδρύματος.
  - vi. Στη στήλη (8) «Ποσοστό επί ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος», αναγράφονται οι συμμετοχές του πιστωτικού ιδρύματος σε εταιρίες εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα, ως ποσοστό, επί των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος, όπως ορίζονται στην ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, όπως ισχύει .
  - vii. Στη στήλη (9) «Ποσοστό επί μετοχικού κεφαλαίου εταιρίας», αναγράφονται οι συμμετοχές του Πιστωτικού Ιδρύματος σε εταιρίες εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα, ως ποσοστό, επί του μετοχικού κεφαλαίου των εταιριών.

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Α03: Ειδικές Συμμετοχές του Πιστωτικού Ιδρύματος σε Επιχειρήσεις εκτός του Χρηματοπιστωτικού Τομέα

Επωνυμία (1)	Πληροφοριακά Στοιχεία Συμμετοχής					Ποσό Συμμετοχής (7)	Ποσοστό (%) επί των Ιδίων Κεφαλαίων του Π.Ι. (8)	Ποσοστό επί Μετοχικού Κεφαλαίου (9)
	Διεύθυνση (2)	Χώρα (3)	Κωδικός Σχέσης (4)	Κλάδος (5)	Α.Φ.Μ. (6)			

(ποσά σε χιλιάδες €)

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Α04:  
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΝΟΜΙΚΑ Ή ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΙΔΙΚΗ ΣΧΕΣΗ  
ΜΕ ΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ**

1. Για τους σκοπούς συμπλήρωσης του παρόντος υποδείγματος, τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα ορίζονται στο Παράρτημα Ι της παρούσας πράξης.
2. Διευκρινίζεται ότι η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητήσει στοιχεία για τους όρους των δανείων προς πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα, προκειμένου να εξετάσει κατά πόσο οι πιστοδοτήσεις προς αυτά χορηγήθηκαν με ισοδύναμους τουλάχιστον με τις λοιπές επιχειρήσεις όρους (ποσά, επιτόκια, όρια, εξασφαλίσεις) και με τις εκάστοτε ισχύουσες για το σκοπό αυτό ειδικές διαδικασίες έγκρισης.
3. Οι στήλες του Υποδείγματος Α04 συμπληρώνονται ως εξής:
  - i. Στη στήλη (1) «Επωνυμία / Ονοματεπώνυμο», αναγράφεται η επωνυμία εάν πρόκειται για νομικό πρόσωπο ή το Ονοματεπώνυμο εάν πρόκειται για φυσικό πρόσωπο που έχει ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα και συγχρόνως συνδέεται με σχέσεις πιστοδοτήσεων ή λοιπών απαιτήσεων.
  - ii. Στις στήλες (2) «Διεύθυνση» και (3) «Χώρα», αναγράφονται η διεύθυνση και η χώρα προέλευσης/έδρας, αντίστοιχα, του προσώπου που αναφέρεται στη στήλη (1).
  - iii. Στη στήλη (4) «Κωδικός σχέσης», αναγράφονται οι αντίστοιχοι κωδικοί σχέσεων όπως ορίζονται στο Παράρτημα Ι της παρούσας. Σε περίπτωση που για συγκεκριμένο φυσικό ή νομικό πρόσωπο ισχύουν περισσότεροι από έναν από τους παρακάτω κωδικούς αναγράφονται όλοι οι κωδικοί που έχουν εφαρμογή στην περίπτωση του.
  - iv. Στη στήλη (5) «Α.Φ.Μ. ή κωδικός ΔΕΠΣ», αναφέρεται ο Α.Φ.Μ. του φυσικού ή νομικού προσώπου που έχει ειδική σχέση με το Πιστωτικό Ίδρυμα. Προκειμένου περί αλλοδαπού φυσικού προσώπου, αναφέρεται ο ειδικός κωδικός που παρέχεται από την αρμόδια υπηρεσία της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος.
  - v. Στη στήλη (6) «Δάνεια, λοιπές απαιτήσεις & τοποθετήσεις από στοιχεία ισολογισμού», αναγράφονται τα υφιστάμενα υπόλοιπα σε δάνεια (άληκτα και ληξιπρόθεσμα), λοιπές απαιτήσεις και τοποθετήσεις οποιασδήποτε μορφής του πιστωτικού ιδρύματος ή νομικών προσώπων ή φυσικών προσώπων επί άλλων νομικών ή φυσικών προσώπων με τα οποία υπάρχει ειδική σχέση.

Οι λοιπές απαιτήσεις και τοποθετήσεις αφορούν απαιτήσεις από χρηματοδοτήσεις καθώς και χρεωστικούς τίτλους (ομόλογα, ομολογίες, έντοκα γραμμάτια, εμπορικά γραμμάτια) οι οποίοι έχουν περιέλθει στην κατοχή του πιστωτικού ιδρύματος, μετοχές και ειδικές συμμετοχές τις οποίες κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα, απαιτήσεις από προμήθειες κλπ.
  - vi. Στη στήλη (7) «Ληξιπρόθεσμες οφειλές στοιχείων ενεργητικού (κεφάλαια τόκοι)», αναγράφονται οι ληξιπρόθεσμες οφειλές από κεφάλαια και τόκους δανείων που έχουν χορηγηθεί από το πιστωτικό ίδρυμα σε άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, όπως αυτά

αναγράφονται στους αντίστοιχους λογαριασμούς παρακολούθησης του πιστωτικού ιδρύματος.

- vii. Στη στήλη (8) «Ανοίγματα, εγγυητικές επιστολές & λοιπά στοιχεία εκτός ισολογισμού», αναγράφονται τα υφιστάμενα χρηματοδοτικά ανοίγματα από εγγυητικές και από λοιπά εκτός ισολογισμού στοιχεία μη συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριακών και στατιστικής παρακολούθησης λογαριασμών. Στα στοιχεία εκτός ισολογισμού περιλαμβάνονται οι εγγυητικές επιστολές, οι ενέγγυες πιστώσεις, οι συμβάσεις επιτοκίων, τιμών συναλλάγματος / χρυσού, λοιπές συμβάσεις, και λοιπά στοιχεία που δημιουργούν ανοίγματα εκτός ισολογισμού.
- viii. Στη στήλη (9) «Καταπτώσεις εγγυητικών επιστολών», αναγράφονται οι απαιτήσεις από καταπτώσεις εγγυητικών επιστολών.
- ix. Στη στήλη (10) «Είδος εγγύησης», αναγράφεται το είδος της εγγύησης που έχει δοθεί από την πλευρά του δανειολήπτη. Στις εγγυήσεις περιλαμβάνονται : τίτλοι, ομόλογα, ομολογίες, έντοκα γραμμάτια, εμπορικά γραμμάτια, μετοχές, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, μετρητά, εγγυητικές επιστολές άλλου πιστωτικού ιδρύματος, εμπράγματα ασφάλειες, υποθήκες, προσημειώσεις κλπ.
- x. Στις στήλες (11) «Αρχική αξία εγγύησης» και (12) «Τρέχουσα αξία εγγύησης», αναγράφονται η αρχική και η τρέχουσα αξία, αντίστοιχα, των εγγυήσεων που έχει λάβει το πιστωτικό ίδρυμα από τα νομικά ή φυσικά πρόσωπα (ομόλογα, ομολογίες, έντοκα γραμμάτια, εμπορικά γραμμάτια, μετοχές, μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων κ.λ.π.). Σε περίπτωση που δεν υφίσταται διαδικασία αποτίμησης των εγγυήσεων σε τρέχουσες τιμές, ή δεν υφίσταται για όλα τα είδη των εγγυήσεων, θα αναγράφεται μόνο η αρχική αξία.

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Α04: Απαιτήσεις από Νομικά ή Φυσικά Πρόσωπα που έχουν Ειδική Σχέση με το Πιστωτικό Ίδρυμα

Επωνυμία / Ονοματεπώνυμο	Πληροφοριακά Στοιχεία				Δάνεια, λοιπές απαιτήσεις & τοποθετήσεις από στοιχεία Ισολογισμού	Ληξιπρόθεσμες οφειλές στοιχείων ενεργητικού (κεφάλαια, τόκοι)	Ανολήματα, Ε/Ε & λοιπα στοιχεία εκτός Ισολογισμού	Καταπτώσεις εγγυητικών επιστολών	Είδος εγγύησης	Αξία Εγγύησης	
	Διεύθυνση	Χώρα	Κωδικός Σχέσης	Α.Φ.Μ.						Αρχική	Τρέχουσα
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)

(ποσά σε χιλιάδες €)

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Β01:  
ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**

Κωδικός	Παραπομπές στην ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, όπως ισχύει	ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ
1.1.1*** (πληροφοριακό στοιχείο)	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 1	Αναγράφεται το ποσό των μερίδων των συνεταιριστικών τραπεζών που συμπεριλαμβάνεται στον κωδ. 1.1.1.1.
1.1.1.1	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 1	Αναγράφεται το καταβεβλημένο κοινό μετοχικό κεφάλαιο του Π.Ι. δηλαδή το ονομαστικό κοινό μετοχικό κεφάλαιο μείον τυχόν οφειλόμενο μέρος. Δεν περιλαμβάνονται οι μετοχές που έχουν εκδοθεί λόγω κεφαλαιοποίησης αποθεματικών από αναπροσαρμογή της αξίας παγίων στοιχείων. Στην περίπτωση των Συνεταιριστικών Τραπεζών αναγράφεται το ποσό των συνεταιριστικών μερίδων, εφόσον σύμφωνα με το ν.1667/1996, όπως ισχύει, απορροφούν πλήρως ζημιές σε κανονικές συνθήκες λειτουργίας του π.ι. και σε περίπτωση πτώχευσης ή εκκαθάρισης ιεραρχούνται μετά από όλες τις άλλες απαιτήσεις.
1.1.1.2	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 1,β	Η αξία ισολογισμού των ιδίων μετοχών που κατέχονται από το Π.Ι.
1.1.1.3	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 2	Αναγράφεται το υπέρ το άρτιο ποσό που αφορά <u>μόνο</u> στις κοινές μετοχές.
1.1.1.4		Αναγράφονται τα συστατικά στοιχεία σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων που περιλαμβάνονται στην καθαρή θέση (equity part of compound financial instruments) σύμφωνα με το ΔΛΠ 32.
1.1.2.1.01	Κεφ. Ι, παρ. 3	Αναγράφονται τα αποθεματικά και οι διαφορές αναπροσαρμογής της αξίας στοιχείων του ισολογισμού συμπεριλαμβανομένων των ποσών που υπόκεινται σε εποπτικές προσαρμογές και μεταφέρονται στον κωδ.1.1.2.6.
1.1.2.1.02	Κεφ. Ι, παρ. 3	Αναγράφεται το ποσό των αποθεματικών και διαφορών αναπροσαρμογής που υπόκεινται σε εποπτικές προσαρμογές «εποπτικά φίλτρα» και μεταφέρεται στον κωδ.1.1.2.6.
1.1.2.2***01 (πληροφοριακό στοιχείο)	Κεφ. Ι, Α, Α.2. Κεφ. ΙΙ, παρ. 4 Κεφ ΙV, παρ. 1	Αναγράφεται το ποσό των υβριδικών τίτλων οι οποίοι: (i) έχουν εκδοθεί από θυγατρική εταιρεία του Π.Ι. και το ποσό της έκδοσης περιλαμβάνεται στα Δικαιώματα Μειοψηφίας, (ii) πληρούν τις προϋποθέσεις της παρ. 1 της Ενότητας Α.2 της ΠΔ2630/2010, όπως ισχύει, και (iii) περιλαμβάνονται μέχρι του ανώτατου ορίου 50% επί των

Κωδικός	Παραπομπές στην ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, όπως ισχύει	ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ
		<p>Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων σε ενοποιημένη βάση, διότι μετατρέπονται υποχρεωτικά σε κοινές μετοχές σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης ή προαιρετικά με πρωτοβουλία της ΤτΕ σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Κεφάλαιο Β της Εγκυκλίου 14 / 2.12.2010.</p> <p>(το υπερβάλλον ποσό από το αποδεκτό όριο αναγνώρισης ως στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων αναγράφεται στο στοιχείο <b>1.1.5.2α.01</b>)</p>
<b>1.1.2.2***02</b> (πληροφοριακό στοιχείο)	Κεφ. Ι, Α, Α.2. Κεφ. ΙΙ, παρ. 4 Κεφ ΙV, παρ. 2	<p>Αναγράφεται το ποσό των υβριδικών τίτλων οι οποίοι:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) έχουν εκδοθεί από θυγατρική εταιρεία του Π.Ι. και το ποσό της έκδοσης περιλαμβάνεται στα Δικαιώματα Μειοψηφίας,</li> <li>(ii) πληρούν τις προϋποθέσεις της παρ. 1 της Ενότητας Α.2 της ΠΔ2630/2010, όπως ισχύει και</li> <li>(iii) περιλαμβάνονται μέχρι του ανώτατου ορίου 35% επί των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων σύμφωνα με την παρ. 2 του Κεφ. ΙV της ΠΔ/ΤΕ 2630/2010, όπως ισχύει, διότι δεν μετατρέπονται σε κοινές μετοχές σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης και δεν εμπεριέχουν κίνητρο για εξόφληση.</li> </ul> <p>(το υπερβάλλον ποσό από το αποδεκτό όριο αναγνώρισης ως στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων αναγράφεται στο στοιχείο <b>1.1.5.2α.02</b>)</p>
<b>1.1.2.2***03</b> (πληροφοριακό στοιχείο)	Κεφ. Ι, Α, Α.2. Κεφ. ΙΙ, παρ. 4 Κεφ ΙV, παρ. 3	<p>Αναγράφεται το ποσό των υβριδικών τίτλων οι οποίοι:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) έχουν εκδοθεί από θυγατρική εταιρεία του Π.Ι. και το ποσό της έκδοσης περιλαμβάνεται στα Δικαιώματα Μειοψηφίας,</li> <li>(ii) πληρούν τις προϋποθέσεις της παρ. 1 της Ενότητας Α.2 της ΠΔ/ΤΕ 2630/2010, όπως ισχύει, και</li> <li>(iii) περιλαμβάνονται μέχρι του ανώτατου ορίου 15% επί των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων σύμφωνα με την παρ. 2 του Κεφ. ΙV της ΠΔ/ΤΕ 2630/2010, όπως ισχύει, διότι εμπεριέχουν κίνητρο για εξόφληση ή είναι καθορισμένης διάρκειας.</li> </ul> <p>(το υπερβάλλον ποσό από το αποδεκτό όριο αναγνώρισης ως στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων αναγράφεται στο στοιχείο <b>1.1.5.2α.03</b>)</p>
<b>1.1.2.2***04</b> (πληροφοριακό στοιχείο)	Κεφ. ΙV, παρ. 4	<p>Περιλαμβάνονται οι εκδόσεις υβριδικών τίτλων χωρίς κίνητρο για εξόφληση (grandfathered μη καινοτόμοι υβριδικοί τίτλοι) που έχουν εκδοθεί από θυγατρική εταιρεία του π.ι., και περιλαμβάνονται στα Δικαιώματα Μειοψηφίας, οι οποίοι δεν</p>

Κωδικός	Παραπομπές στην ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, όπως ισχύει	ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ
		<p>πληρούν τα κριτήρια που ορίζονται στην Ενότητα Α.2, Κεφ. Ι της ΠΔ/ΤΕ 2630/2010, όπως ισχύει, για τα πρόσθετα στοιχεία των βασικών ιδίων κεφαλαίων, όμως εξακολουθούν να συνυπολογίζονται στα βασικά ίδια κεφάλαια εντός των ορίων που προβλέπονται στην παρ. 4, Κεφ. ΙV της ΠΔ/ΤΕ 2630/2010, όπως ισχύει.</p> <p>(το υπερβάλλον ποσό από τα αποδεκτά όρια αναγνώρισης ως στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων αναγράφεται στο στοιχείο <b>1.1.5.2α.04</b>)</p>
<b>1.1.2.2***05</b> (πληροφοριακό στοιχείο)	Κεφ ΙV, παρ. 4	<p>Περιλαμβάνονται οι εκδόσεις υβριδικών τίτλων με κίνητρο για εξόφληση (grandfathered καινοτόμοι υβριδικοί τίτλοι) που έχουν εκδοθεί από θυγατρική εταιρεία του π.ι. και περιλαμβάνονται στα Δικαιώματα Μειοψηφίας, οι οποίοι δεν πληρούν τα κριτήρια που ορίζονται στην Ενότητα Α.2, Κεφ. Ι της ΠΔ2630/2010, όπως ισχύει, για τα πρόσθετα στοιχεία των βασικών ιδίων κεφαλαίων, όμως εξακολουθούν να συνυπολογίζονται στα βασικά ίδια κεφάλαια εντός των ορίων που προβλέπονται στην παρ. 4, Κεφ. ΙV της ΠΔ/ΤΕ 2630/2010, όπως ισχύει.</p> <p>( το υπερβάλλον ποσό από τα αποδεκτά όρια αναγνώρισης ως στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων αναγράφεται στο στοιχείο <b>1.1.5.2α.04</b>)</p>
<b>1.1.2.2.01</b>	Κεφ. ΙΙ, παρ. 1	<p>Το ποσό των «Δικαιωμάτων μειοψηφίας» που προκύπτει κατά την εποπτική ενοποίηση εταιρειών (του χρηματοπιστωτικού τομέα) που περιλαμβάνονται στην εποπτεία του Π.Ι. σε ενοποιημένη βάση. Επίσης συμπεριλαμβάνονται τα δικαιώματα μειοψηφίας των εταιρειών ειδικού σκοπού που έχουν εκδώσει υβριδικούς τίτλους, εφόσον εμφανίζονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Π.Ι. στα δικαιώματα μειοψηφίας (συμπεριλαμβάνεται το τμήμα που υπόκειται σε εποπτικές προσαρμογές). Ο κωδικός αυτός δεν συμπληρώνεται σε ατομική βάση.</p>
<b>1.1.2.2.02</b>	Κεφ. ΙΙ, παρ. 1	<p>Αναγράφεται αφαιρετικά το τμήμα των δικαιωμάτων μειοψηφίας που υπόκειται σε εποπτικές προσαρμογές «εποπτικά φίλτρα» και μεταφέρεται στον κωδ.1.1.2.6.</p>
<b>1.1.2.2.03</b>	Κεφ. ΙΙ, παρ. 1	<p>Αναγράφεται αφαιρετικά το τμήμα των δικαιωμάτων μειοψηφίας που δεν αναγνωρίζεται στα βασικά ίδια κεφάλαια, στην περίπτωση που, κατά την κρίση της ΤτΕ, το ύψος των ιδίων</p>



Κωδικός	Παραπομπές στην ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, όπως ισχύει	ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ
		κεφαλαίων της ενοποιούμενης θυγατρικής υπερβαίνει σημαντικά τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που προκύπτουν από την ενοποίηση των στοιχείων της.
1.1.2.3.01	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 5, α	Συμπληρώνεται <u>αποκλειστικά</u> στην περίπτωση που υπάρχουν σωρευτικά κέρδη στην περίοδο αναφοράς και εφόσον οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου αυτής έχουν ελεγχθεί ή τουλάχιστον επισκοπηθεί από τους εξωτερικούς ελεγκτές του Π.Ι.. Τα ενδιάμεσα κέρδη αναγράφονται μετά την αφαίρεση του προβλεπόμενου μερίσματος (που αναλογεί στην συγκεκριμένη περίοδο αναφοράς).
1.1.2.3.02	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 5, α	Αναγράφεται το τμήμα των ελεγμένων κερδών της περιόδου που υπόκεινται σε «εποπτικά φίλτρα» και μεταφέρεται στον κωδ. 1.1.2.6 (κωδ. 1.1.2.6.07 και 1.1.2.6.11).
1.1.2.4α.01	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 5, α	Συμπληρώνεται το σωρευτικό αποτέλεσμα περιόδου (κέρδη ή ζημίες) που δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από τους εξωτερικούς ελεγκτές του Π.Ι., μετά την αφαίρεση του προβλεπόμενου μερίσματος. Στην περίπτωση κατά την οποία το αποτέλεσμα της μεμονωμένης ενδιάμεσης περιόδου κατά την ημερομηνία αναφοράς (π.χ. κέρδος ή ζημία του τρίτου τριμήνου της χρήσεως) δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί, <u>αλλά έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί η αμέσως προηγούμενη σωρευτική ενδιάμεση περίοδος</u> (π.χ το πρώτο εξάμηνο της χρήσεως), αναγράφεται το μεμονωμένο ενδιάμεσο αποτέλεσμα (π.χ. κέρδος ή ζημία του τρίτου τριμήνου), ενώ στον κωδ. 1.1.2.3 ή 1.1.2.4β, αντίστοιχα, αναγράφεται το ελεγμένο κέρδος ή ζημία της <u>προηγούμενης</u> σωρευτικής περιόδου.
1.1.2.4α.02	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 5, α	Αναγράφεται το τμήμα των μη ελεγμένων αποτελεσμάτων περιόδου που υπόκεινται σε «εποπτικά φίλτρα» και μεταφέρεται στον κωδ. 1.1.2.6 (κωδ. 1.1.2.6.07 και 1.1.2.6.11)
1.1.2.4β.01	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 5, β	Συμπληρώνεται στην περίπτωση που υπάρχουν σωρευτικές ζημίες στην περίοδο αναφοράς και εφόσον οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου αυτής έχουν ελεγχθεί ή τουλάχιστον επισκοπηθεί από τους εξωτερικούς ελεγκτές του Π.Ι.. Οι ενδιάμεσες ζημίες αναγράφονται μετά την αφαίρεση του προβλεπόμενου μερίσματος (που αφορά τη σωρευτική περίοδο αναφοράς).
1.1.2.4β.02	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 5, β	Αναγράφεται το τμήμα των ελεγμένων ζημιών περιόδου που υπόκεινται σε «εποπτικά φίλτρα» και μεταφέρεται στο στοιχείο

Κωδικός	Παραπομπές στην ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, όπως ισχύει	ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ
		1.1.2.6 (1.1.2.6.07 και 1.1.2.6.11)
1.1.2.5	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 4, α., (iv)	Αφαιρούνται τα καθαρά κέρδη από την κεφαλαιοποίηση μελλοντικών εσόδων από τιλοποιηθέντα περιουσιακά στοιχεία .
1.1.2.6.01	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 3, α., (ii)	Αναγράφονται οι μετά από (αναβαλλόμενους) φόρους καθαρές θετικές διαφορές αναπροσαρμογής των διαθεσίμων προς πώληση μετοχικών τίτλων. Περιλαμβάνονται επίσης τα ποσά από την αντιστάθμιση των στοιχείων αυτών με τη μέθοδο των ταμειακών ροών (βλέπε στοιχείο 1.1.2.6.09).
1.1.2.6.02	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 3, α., (ii)	Αφαιρείται το ποσό που αναγράφεται στον κωδικό 1.1.2.6.01.
1.1.2.6.03	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 3, β., (i)	Αναγράφονται οι μετά από αναβαλλόμενους φόρους διαφορές αναπροσαρμογής στην εύλογη αξία των δανείων και ομολογιακών τίτλων που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο των διαθεσίμων προς πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Περιλαμβάνονται επίσης τα ποσά από την αντιστάθμιση των στοιχείων αυτών με τη μέθοδο των ταμειακών ροών (βλέπε στοιχείο 1.1.2.6.09).
1.1.2.6.04	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 3, β., (i)	Αφαιρείται το ποσό που περιλαμβάνεται στον κωδικό 1.1.2.6.03.
1.1.2.6.07	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 4.α., (iii) Κεφ. ΙΙΙ, 2	Αναγράφονται τα κέρδη/ζημιές από αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία υποχρέωσης βάσει της χρήσης της ευχέρειας αποτίμησης στην εύλογη αξία (FVO) που προκύπτουν από αλλαγές της πιστοληπτικής διαβάθμισης του Π.Ι. (own credit risk).
1.1.2.6.08	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 4.α., (iii) Κεφ. ΙΙΙ, 2	Αφαιρείται το ποσό που περιλαμβάνεται στον κωδικό 1.1.2.6.07.
1.1.2.6.09	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 3, β., (ii)	Αναγράφεται το αποτελεσματικό μέρος της μετά από αναβαλλόμενους φόρους διαφοράς αναπροσαρμογής στην εύλογη αξία των παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων που χρησιμοποιούνται ως μέσα αντιστάθμισης ταμειακών ροών.
1.1.2.6.10	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 3, β., (ii)	Αφαιρείται το ποσό που περιλαμβάνεται στον κωδ. 1.1.2.6.09.
1.1.2.6.11	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 4, α., (ii)	Αναγράφονται τα καθαρά κέρδη μετά από αναβαλλόμενους φόρους που προκύπτουν από την αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία των ακινήτων που κατέχονται για επενδυτικούς σκοπούς.

Κωδικός	Παραπομπές στην ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, όπως ισχύει	ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ
1.1.2.6.12	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 4, α., (ii)	Αφαιρείται το ποσό που περιλαμβάνεται στον κωδ. 1.1.2.6.11.
1.1.2.6.13	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 3, α., (i)	Αναγράφονται οι μετά από αναβαλλόμενους φόρους καθαρές θετικές διαφορές αναπροσαρμογής στην εύλογη αξία των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων. Σημειώνεται ότι οι υπεραξίες που προκύπτουν κατά περιουσιακό στοιχείο δεν συμψηφίζονται με τις ζημίες από αποτίμηση άλλων στοιχείων.
1.1.2.6.14	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 3, α., (i)	Αφαιρείται το ποσό που περιλαμβάνεται στον κωδικό 1.1.2.6.13.
1.1.2.6.15	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 4, α., (v)	Αναγράφεται το ποσό της υποχρέωσης από προγράμματα καθορισμένων παροχών προς εργαζομένους και συνταξιούχους, μετά από αναβαλλόμενους φόρους, όπως διαμορφώθηκε κατά την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ/ΔΠΧΠ.
1.1.2.6.16	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 4, α., (v)	Την 31.12.2010 θα συμπληρωθεί ποσό ίσο με το 10% του κωδ. 1.1.2.6.15 και από την 01.01.2011 και εφεξής παύει η εφαρμογή της προσαρμογής αυτής και το συνολικό ποσό του ελλείμματος θα προσμετρείται στα βασικά ίδια κεφάλαια (ως μειωτικό στοιχείο). Από 01.01.2011 ο κωδικός 1.1.2.6.16 δε συμπληρώνεται.
1.1.3	Κεφ. ΙΙΙ, 1	Περιλαμβάνεται το τυχόν σχηματισμένο από το Π.Ι., πριν την εφαρμογή των ΔΛΠ, Κεφάλαιο για Γενικούς Τραπεζικούς Κινδύνους που μεταφέρεται στη λογιστική καθαρή θέση του κατά την έναρξη της πρώτης εφαρμογής των ΔΛΠ.
1.1.4.1α	Κεφ ΙV, παρ. 4	Το στοιχείο προκύπτει ως το άθροισμα των στοιχείων <b>1.1.4.1α.01+1.1.4.1α.02+1.1.4.1α.03+1.1.4.1α.04+1.1.4.1α.05.</b> Περιλαμβάνεται το σύνολο των άμεσων εκδόσεων υβριδικών τίτλων του π.ι. και οι υβριδικοί τίτλοι οι οποίοι εκδίδονται μέσω θυγατρικών εταιρειών και στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Π.Ι. δεν απεικονίζονται στα δικαιώματα μειοψηφίας αλλά στις Υποχρεώσεις.
1.1.4.1α.01	Κεφ. Ι, Α, Α.2., 1 Κεφ ΙV, παρ. 1	Αναγράφεται το ποσό των υβριδικών τίτλων οι οποίοι: (i) έχουν εκδοθεί άμεσα από το Π.Ι. ή από θυγατρική εταιρεία του Π.Ι. και το ποσό της έκδοσης απεικονίζεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις στις Υποχρεώσεις, (ii) πληρούν τις προϋποθέσεις της παρ. 1 της Ενότητας Α.2 της ΠΔ/ΤΕ 2630/2010, όπως ισχύει, και

Κωδικός	Παραπομπές στην ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, όπως ισχύει	ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ
		<p>(iii) περιλαμβάνονται μέχρι του ανώτατου ορίου 50% επί των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων σε ενοποιημένη βάση, διότι μετατρέπονται υποχρεωτικά σε κοινές μετοχές σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης ή προαιρετικά με πρωτοβουλία της ΤτΕ σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Κεφάλαιο Β της Εγκυκλίου 14 / 2.12.2010</p> <p>(το υπερβάλλον ποσό από το αποδεκτό όριο αναγνώρισης ως στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων αναγράφεται στο στοιχείο 1.1.5.2α.01).</p>
1.1.4.1α.02	Κεφ. Ι, Α, Α.2., 1 Κεφ IV, παρ. 2	<p>Αναγράφεται το ποσό των υβριδικών τίτλων οι οποίοι:</p> <p>(i) έχουν εκδοθεί άμεσα από το Π.Ι. ή από θυγατρική εταιρεία του Π.Ι. και το ποσό της έκδοσης απεικονίζεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις στις Υποχρεώσεις,</p> <p>(ii) πληρούν τις προϋποθέσεις της παρ. 1 της Ενότητας Α.2 της ΠΔ/ΤΕ 2630/2010, όπως ισχύει, και</p> <p>(iii) περιλαμβάνονται μέχρι του ανώτατου ορίου 35% επί των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων σύμφωνα με την παρ. 2 του Κεφ. IV της ΠΔ/ΤΕ 2630/2010, όπως ισχύει, διότι δεν μετατρέπονται σε κοινές μετοχές σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης και δεν εμπεριέχουν κίνητρο για εξόφληση.</p> <p>(το υπερβάλλον ποσό από το αποδεκτό όριο αναγνώρισης ως στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων αναγράφεται στο στοιχείο 1.1.5.2α.02).</p>
1.1.4.1α.03	Κεφ. Ι, Α, Α.2., 1 Κεφ IV, παρ. 3	<p>Αναγράφεται το ποσό των υβριδικών τίτλων οι οποίοι:</p> <p>(i) έχουν εκδοθεί από θυγατρική εταιρεία του Π.Ι. και το ποσό της έκδοσης απεικονίζεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις στις Υποχρεώσεις,,</p> <p>(ii) πληρούν τις προϋποθέσεις της παρ. 1 της Ενότητας Α.2 της ΠΔ/ΤΕ 2630/2010, όπως ισχύει, και</p> <p>(iii) περιλαμβάνονται μέχρι του ανώτατου ορίου 15% επί των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων σύμφωνα με την παρ. 2 του Κεφ. IV της ΠΔ/ΤΕ 2630/2010, όπως ισχύει, διότι εμπεριέχουν κίνητρο για εξόφληση ή είναι καθορισμένης διάρκειας.</p> <p>(το υπερβάλλον ποσό από το αποδεκτό όριο αναγνώρισης ως στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων αναγράφεται στο</p>

Κωδικός	Παραπομπές στην ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, όπως ισχύει	ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ
1.1.4.1α.04	Κεφ IV, παρ. 4 Κεφ IV, παρ. 1	<p>στοιχείο 1.1.5.2α.03)</p> <p>Περιλαμβάνονται οι εκδόσεις υβριδικών τίτλων χωρίς κίνητρο για εξόφληση (grandfathered μη καινοτόμοι υβριδικοί τίτλοι) που έχουν εκδοθεί από θυγατρική εταιρεία του π.ι. και απεικονίζονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις στις Υποχρεώσεις, οι οποίοι δεν πληρούν τα κριτήρια που ορίζονται στην Ενότητα Α.2, Κεφ. Ι της ΠΔ/ΤΕ 2630/2010, όπως ισχύει, για τα πρόσθετα στοιχεία των βασικών ιδίων κεφαλαίων, όμως εξακολουθούν να συνυπολογίζονται στα βασικά ίδια κεφάλαια εντός των ορίων που προβλέπονται στην παρ. 4, Κεφ. IV της ΠΔ/ΤΕ 2630/2010, όπως ισχύει. <u>Περιλαμβάνεται επίσης το ποσό των εκδοθέντων προνομιούχων μετοχών το οποίο έχει διατεθεί στο Ε.Δ στο πλαίσιο της εφαρμογής του ν. 3723/2008, όπως ισχύει.</u> (το υπερβάλλον ποσό από το αποδεκτό όριο αναγνώρισης ως στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων αναγράφεται στο στοιχείο 1.1.5.2α.04)</p>
1.1.4.1α.05	Κεφ IV, παρ. 4 Κεφ IV, παρ. 1	Περιλαμβάνονται οι εκδόσεις υβριδικών τίτλων με κίνητρο για εξόφληση (grandfathered καινοτόμοι υβριδικοί τίτλοι) που έχουν εκδοθεί από θυγατρική εταιρεία του π.ι. και απεικονίζονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις στις Υποχρεώσεις, οι οποίοι δεν πληρούν τα κριτήρια που ορίζονται στην Ενότητα Α.2, Κεφ. Ι της ΠΔ/ΤΕ 2630/2010 όπως ισχύει, για τα πρόσθετα στοιχεία των βασικών ιδίων κεφαλαίων, όμως εξακολουθούν να συνυπολογίζονται στα βασικά ίδια κεφάλαια εντός των ορίων που προβλέπονται στην παρ. 4, Κεφ. IV της ΠΔ/ΤΕ 2630/2010, όπως ισχύει.
1.1.5.1	Κεφ. Ι, Α, Α.3 Κεφ. ΙΙ, 5	<p>Αφαιρούνται τα άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία και η θετική διαφορά αποτίμησης στην εύλογη αξία τους και η υπεραξία (goodwill). Το αφαιρούμενο ποσό της υπεραξίας ισούται με αυτό που αναγνωρίζεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Π.Ι. και επομένως, περιλαμβάνει και τα ποσά της υπεραξίας που:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- αντιστοιχούν στους μετόχους μειοψηφίας μίας εξαγοραζόμενης από το Π.Ι. επιχείρησης, στους οποίους, είτε παραχωρήθηκε δικαίωμα πώλησης των μεριδίων τους (puts on minority interests), είτε έχει συναφθεί σύμβαση προθεσμιακής πώλησης αυτών στο Π.Ι..</li> <li>- προκύπτουν από εξαγοραζόμενες συγγενείς ή θυγατρικές</li> </ul>

Κωδικός	Παραπομπές στην ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, όπως ισχύει	ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ
		επιχειρήσεις του Π.Ι., περιλαμβανομένων των επιχειρήσεων που δεν ενοποιούνται για εποπτικούς σκοπούς, αλλά αποτιμώνται στον ενοποιημένο για σκοπούς εποπτείας ισολογισμό με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Διευκρινίζεται ότι σε αυτήν την περίπτωση, το ποσό της υπεραξίας θα πρέπει να διαχωρίζεται από το αντίστοιχο ποσό της συμμετοχής (καθώς το ποσό συμμετοχής αφαιρείται από τα συνολικά ενοποιημένα ίδια κεφάλαια κωδικοί 1.3.1, 1.3.4 και 1.3.9) και να περιλαμβάνεται στον κωδικό 1.1.5.1.
<b>1.1.5.2α</b>	Κεφαλαίου IV	Το στοιχείο προκύπτει ως το άθροισμα των στοιχείων <b>1.1.5.2α.01+1.1.5.2α.02+1.1.5.2α.03+1.1.5.2α.04</b> Συνολικό ποσό υπέρβασης των ορίων αναγνώρισης των υβριδικών τίτλων στα βασικά ίδια κεφάλαια είτε σε ατομική είτε σε ενοποιημένη βάση. Το υπερβάλλον ποσό περιλαμβάνεται στα κύρια στοιχεία των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων (Κεφ. Ι, Ενότητα Β.1. της ΠΔ/ΤΕ 2630/2010, όπως ισχύει) στον κωδικό 1.2.1.1.
<b>1.1.5.2α.01</b>	Κεφαλαίου IV, παρ. 1	Αναγράφεται το ποσό των υβριδικών τίτλων που περιλαμβάνονται στις γραμμές <b>1.1.2.2***01</b> και <b>1.1.4.1α.01</b> και υπερβαίνει το ανώτατο αποδεκτό από την ΤτΕ όριο 50% επί των βασικών ιδίων κεφαλαίων.
<b>1.1.5.2α.02</b>	Κεφαλαίου IV, παρ. 2	Αναγράφεται το ποσό των υβριδικών τίτλων που περιλαμβάνονται στις γραμμές <b>1.1.2.2***02</b> και <b>1.1.4.1α.02</b> και υπερβαίνει το ανώτατο αποδεκτό από την ΤτΕ όριο 35% επί των βασικών ιδίων κεφαλαίων.
<b>1.1.5.2α.03</b>	Κεφαλαίου IV, παρ. 3	Αναγράφεται το ποσό των υβριδικών τίτλων που περιλαμβάνονται στις γραμμές <b>1.1.2.2***03</b> και <b>1.1.4.1α.03</b> και υπερβαίνει το ανώτατο αποδεκτό από την ΤτΕ όριο 15% επί των βασικών ιδίων κεφαλαίων.
<b>1.1.5.2α.04</b>	Κεφαλαίου IV, παρ. 4	Αναγράφεται το συνολικό ποσό των υβριδικών τίτλων (grandfathered) που περιλαμβάνονται στις γραμμές <b>1.1.2.2***04, 1.1.2.2***05 1.1.4.1α.04, και 1.1.4.1α.05</b> που υπερβαίνει τα ανώτατα αποδεκτά από την ΤτΕ όρια, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 4 του Κεφ. IV.

Κωδικός	Παραπομπές στην ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, όπως ισχύει	ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ
1.1.5.3α	Κεφ. Ι, τμήμα Α.3, παρ.3	Αναγράφεται αφαιρετικά το ποσό των πρόσθετων και αναγκαίων προσαρμογών της αξίας των περιουσιακών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, οι οποίες προκύπτουν από την εφαρμογή του Παραρτήματος VII τμήματος Δ της ΠΔ2646/09.09.2011, όπως ισχύει, σύμφωνα με τη ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, όπως ισχύει.
1.1.5.4.1	Κεφ. Ι, Α, Α.1., 1α	Καταχωρούνται αφαιρετικά τα ποσά με τα οποία προσαυξήθηκε η καθαρή θέση κατά την πρώτη εφαρμογή των ΔΠΧΠ λόγω χρήσης της δυνατότητας αναπροσαρμογής της αξίας ορισμένων παγίων στοιχείων σύμφωνα με το ΔΠΧΠ 1. (Η ίδια καταχώρηση γίνεται ανεξαρτήτως του αν η καθαρή θέση της πρώτης εφαρμογής προήλθε από τη δημιουργία ενός σχετικού αποθεματικού αναπροσαρμογής ή από την κεφαλαιοποίηση αυτού και αντίστοιχη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου).
1.1.5.4.2		Καταχωρείται ως αφαιρετικό στοιχείο το ποσό της συμμετοχής στο «Συνεγγυητικό Κεφάλαιο».
1.2.1.1	Κεφαλαίου ΙV, παρ. 3 Κεφ. Ι, Β, Β.1., 4	Μεταφέρεται το ποσό του κωδ. 1.1.5.2α ως προσθετικό στοιχείο των κύριων συμπληρωματικών στοιχείων των ιδίων κεφαλαίων του Π.Ι..
1.2.1.2.01	Κεφ. Ι, Β, Β.1., 1γ	Ποσοστό ίσο προς το 45% των καθαρών θετικών διαφορών αναπροσαρμογής στην εύλογη αξία, προ αναβαλλόμενων φόρων, των διαθεσίμων προς πώληση μετοχικών τίτλων (τμήμα του ποσού του στοιχείου 1.1.2.6.02).
1.2.1.2.03	Κεφ. Ι, Β, Β.1., 1β	Ποσοστό ίσο προς το 45% των καθαρών θετικών διαφορών αναπροσαρμογής της εύλογης αξίας (δηλαδή μετά την αφαίρεση των αρνητικών διαφορών), προ αναβαλλόμενων φόρων, των παγίων που κατέχονται για επενδυτικούς σκοπούς και αποτιμώνται κατά πάγια τακτική στην εύλογη αξία. (τμήμα του ποσού του στοιχείου 1.1.2.6.12).
1.2.1.2.04	Κεφ. Ι, Β, Β.1., 1β	Ποσοστό ίσο προς το 45% των καθαρών θετικών διαφορών αναπροσαρμογής της εύλογης αξίας (δηλαδή μετά την αφαίρεση των αρνητικών διαφορών), προ αναβαλλόμενων φόρων, των ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων περιουσιακών στοιχείων (τμήμα του ποσού του στοιχείου 1.1.2.6.14).
1.2.1.2.05	Κεφ. Ι, Β, Β.1., 4	Τμήμα του ποσού του στοιχείου 1.1.2.6.16 (βλέπε επίσης οδηγίες για τον κωδικό 1.1.2.6.15 και 1.1.2.6.16) Περιλαμβάνεται μέχρι και τη 31.12.2010, το 10% του χρεωστικού υπολοίπου (ελλείμματος), από υποχρεώσεις προγραμμάτων

Κωδικός	Παραπομπές στην ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, όπως ισχύει	ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ
		καθορισμένων παροχών προς το προσωπικό, όπως διαμορφώθηκε κατά την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ, μετά από αναβαλλόμενους φόρους .
1.2.1.3	Κεφ. Ι, Β, Β.1., 1α	Μεταφέρονται από τον κωδικό 1.1.5.4.1 τα ποσά που προέκυψαν από αναπροσαρμογές κατά την πρώτη εφαρμογή των ΔΠΧΠ της αξίας παγίων στοιχείων του Π.Ι.
1.2.1.6	Κεφ. Ι, Β, Β.1., 2	Απεικονίζονται τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης και τίτλοι με δικαίωμα σωρευτικού μερίσματος, αόριστης διάρκειας που έχουν εκδοθεί από το Π.Ι. και το ποσό της έκδοσης έχει καταβληθεί. Από το εν λόγω στοιχείο αφαιρείται το ποσό που τυχόν κατέχεται από το Π.Ι..
1.2.1.7	Κεφ. Ι, Β, Β.1., 5	Απεικονίζεται η θετική διαφορά μεταξύ εποπτικών και λογιστικών προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων (αφορά πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν την ΠΕΔ). Η θετική διαφορά μεταξύ των λογιστικών προβλέψεων απομείωσης των απαιτήσεων (εξαιρουμένων των τιλοποιημένων απαιτήσεων που έχουν αναγνωρισθεί εποπτικά) και της αναμενόμενης ζημιάς (ΕΛ) από τα αντίστοιχα ανοίγματα, όπως αυτή προσδιορίζεται βάσει της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, όπως ισχύει.
1.2.2.2	Κεφ. Ι, Β, Β.2., 1	Περιλαμβάνονται οι προνομιούχες μετοχές με δικαίωμα σωρευτικού μερίσματος, ορισμένης διάρκειας. Από το εν λόγω ποσό αφαιρείται ότι είναι ιδιοκατεχόμενο από το Π.Ι..
1.2.2.3	Κεφ. Ι, Β, Β.2., 2	Περιλαμβάνονται τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης με δικαίωμα σωρευτικού μερίσματος, ορισμένης διάρκειας. Από το εν λόγω στοιχείο αφαιρείται ότι ποσό είναι ιδιοκατεχόμενο από το Π.Ι..
1.2.2.5	Κεφ. ΙV, 6	Το συνολικό ποσό των πρόσθετων στοιχείων των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων που υπερβαίνει το ανώτατο αποδεκτό όριο 50% επί του συνόλου των βασικών ιδίων κεφαλαίων του Π.Ι. θα αφαιρείται.
1.2.3.1	Κεφ.ΙV, 5	Το συνολικό ποσό των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων που υπερβαίνει το ανώτατο αποδεκτό όριο 100% επί του συνόλου των βασικών ιδίων κεφαλαίων του Π.Ι. θα αφαιρείται.
1.3	Κεφ. ΙV, 7 Κεφ. Ι, Γ	Τα αφαιρετικά στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων αφαιρούνται κατά 50% από τα βασικά και κατά 50% από τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια, τηρουμένων των ανώτατων ορίων για τα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων και λαμβάνοντας υπόψη τη ρύθμιση για τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές εταιρείες που ισχύει για τη μεταβατική περίοδο μέχρι 31.12.2012.



Κωδικός	Παραπομπές στην ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, όπως ισχύει	ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ
1.3.T1*	Κεφ. IV, 7 Κεφ. I, Γ	Από το άθροισμα των κύριων και πρόσθετων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων, αφαιρείται κατά το ήμισυ το ποσό του κωδικού 1.3. Στην περίπτωση που το έτερο ήμισυ του κωδ. 1.3 το οποίο αφαιρείται από τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια υπερβαίνει το ποσό των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων (κωδ.1.2), το υπερβάλλον ποσό θα αφαιρείται από τα βασικά ίδια κεφάλαια.
1.3.T2*	Κεφ. I, Γ Κεφ. IV, 7	Από το άθροισμα των κύριων και πρόσθετων στοιχείων των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων, αφαιρείται κατά το ήμισυ το ποσό του κωδικού 1.3.
1.3.1	Κεφ. I, Γ, 1, α	Αφαιρούνται οι συμμετοχές σε άλλα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα, στα οποία το Π.Ι. συμμετέχει με ποσοστό άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών.
1.3.2	Κεφ. I, Γ, 1, α	Αφαιρούνται τα λοιπά στοιχεία (επιπλέον των κατεχόμενων κοινών μετοχών) των ιδίων κεφαλαίων άλλων πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, στα οποία το Π.Ι. συμμετέχει με ποσοστό άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών.
1.3.3	Κεφ. I, Γ, 1, β	Αφαιρούνται οι συμμετοχές και τα λοιπά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων σε άλλα πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα, στα οποία το Π.Ι. συμμετέχει με ποσοστό κάτω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών, κατά το ποσό που τα συνολικά αυτά ανοίγματα υπερβαίνουν το 10% των ιδίων κεφαλαίων του Π.Ι. που τις πραγματοποιεί.
1.3.4	Κεφ. I, Γ, 1, γ Κεφ. I, Γ, 3	Αναγράφεται αφαιρετικά το ποσό (αξία ισολογισμού) που αφορά συμμετοχές σε ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και ασφαλιστικές εταιρίες χαρτοφυλακίου με ποσοστό άνω του 20%, οι οποίες αποκτήθηκαν μετά την 31.12.2006. Εάν το Π.Ι. εφαρμόζει την εναλλακτική μέθοδο («Αφαίρεσης και Συνένωσης»), τότε αναγράφεται στον κωδικό αυτό η θετική διαφορά (ή το άθροισμα) της αξίας ισολογισμού της συμμετοχής μείον το πλεόνασμα (ή πλέον το έλλειμμα) φερεγγυότητας της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ή ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου επί το ποσοστό συμμετοχής του Π.Ι. στην αντίστοιχη επιχείρηση. Ως πλεόνασμα ή έλλειμμα φερεγγυότητας ορίζεται η διαφορά μεταξύ των διαθεσίμων κεφαλαίων της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ή ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου και του αναγκαίου περιθωρίου φερεγγυότητας,

Κωδικός	Παραπομπές στην ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, όπως ισχύει	ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ
		<p>όπως αυτά υπολογίζονται και ελέγχονται σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.</p> <p>Επίσης, δεδομένου ότι οι συμμετοχές αποτιμώνται στον ενοποιημένο για εποπτικούς σκοπούς ισολογισμό με την μέθοδο της καθαρής θέσης, ισχύουν και στις περιπτώσεις αυτές τα προαναφερθέντα στις οδηγίες του κωδικού 1.1.5.1 σχετικά με τον χειρισμό της υπεραξίας (goodwill) που τυχόν ενυπάρχει στην αποτίμηση των συμμετοχών αυτών.</p>
1.3.5	Κεφ. Ι, Γ, 1, δ	Αναγράφονται αφαιρετικά τα δάνεια και εκδοθέντες τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης, προνομιούχες μετοχές σωρευτικού μερίσματος, καθώς και λοιπά στοιχεία που περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια των επιχειρήσεων του κωδικού 1.3.4, εφόσον το Π.Ι. κατέχει άμεσα ή εμμέσως συμμετοχή (στο μετοχικό κεφάλαιο ή στα δικαιώματα ψήφου) ποσοστού τουλάχιστον 20%.
1.3.6	Κεφ. Ι, Γ, 1, ζ	Το ποσό που αφορά τη διπλή μόχλευση (double gearing) θα αφαιρείται στο σύνολό του από τα ίδια κεφάλαια του Π.Ι., σε περίπτωση που υπερβαίνει το 1% των ιδίων κεφαλαίων του Π.Ι..
1.3.7	Κεφ. Ι, Γ, 1, στ	<p>Αναγράφονται τα ποσά ανοιγμάτων από θέσεις τιτλοποίησης που υπόκεινται σε στάθμιση με συντελεστή 1250% και τα ποσά ανοιγμάτων από θέσεις τιτλοποίησης στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών που θα σταθμίζονταν με συντελεστή στάθμισης 1250%, σύμφωνα με τη ΠΔ/ΤΕ2645/ 9.9.2011, αν ευρίσκονταν εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών του πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με τα οριζόμενα στη παρ.1στ, του τμήματος Γ. του Κεφ. Ι της ΠΔ/ΤΕ 2630/20.8.2007, όπως ισχύει.</p> <p>Τα ανοίγματα από θέσεις σε τιτλοποιήσεις δεν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια, εφόσον έχουν ληφθεί υπόψη στον υπολογισμό των σταθμισμένων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων σύμφωνα με την παρ. 7 του Κεφ. ΙV της ΠΔ/ΤΕ 2630/12.08.2011, όπως ισχύει.</p>
1.3.8	Κεφ. Ι, Γ, 1, ε	Απεικονίζεται η αρνητική διαφορά μεταξύ λογιστικών και εποπτικών προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων (αφορά πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν την ΠΕΔ). Η αρνητική διαφορά (υστέρηση) μεταξύ των λογιστικών προβλέψεων απομείωσης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (εξαιρουμένων των αναγνωριζόμενων για σκοπούς εποπτείας

Κωδικός	Παραπομπές στην ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, όπως ισχύει	ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ
		πιλοποιημένων απαιτήσεων), και της αναμενόμενης ζημιάς των εν λόγω στοιχείων κατά την έννοια του τμήματος Δ, παρ. Δ.2 και Δ.3 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, όπως ισχύει.
1.3.9	Κεφ. Ι, Γ, 1, η	Καταχωρούνται ειδικές συμμετοχές σε άλλες επιχειρήσεις (εκτός χρηματοπιστωτικού τομέα), κατά την έννοια των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 23 του ν. 3601/2007, <u>κατά το ποσό που υπερβαίνουν το ανώτατο επιτρεπόμενο ποσοστό</u> των ιδίων κεφαλαίων του Π.Ι. (εξατομικευμένα το 15% και συνολικά το 60%).
1.3.11	Κεφ. Ι, Γ, 2,α	Αφαιρούνται, εφόσον έχει εκδοθεί σχετική απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, οι συμμετοχές του Π.Ι. σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις που δεν ανήκουν στο χρηματοπιστωτικό τομέα και δεν υπάγονται στην εποπτεία του Π.Ι. σε ενοποιημένη βάση
1.6.3	Κεφ. Ι, Δ	<p>Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης βραχυπρόθεσμης διάρκειας, εφόσον τα ποσά των δανείων έχουν καταβληθεί στο Π.Ι. και πληρούνται αθροιστικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις και όροι:</p> <p>(i) Η αρχική διάρκεια, μετά τη λήξη της οποίας είναι δυνατή η εξόφλησή τους, είναι δύο τουλάχιστον (2) έτη.</p> <p>(ii) Δεν περιλαμβάνεται στη δανειακή σύμβαση καμία ρήτρα που να προβλέπει ότι, σε συγκεκριμένες περιστάσεις, εκτός από τη λύση και εκκαθάριση του Π.Ι., πρέπει να εξοφληθεί το δάνειο πριν τη συμφωνηθείσα ημερομηνία εξόφλησης, εκτός εάν έχει ληφθεί σχετική έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος</p> <p>(iii) Δεν επιτρέπεται να εξοφληθούν οι τόκοι ή το κεφάλαιο του δανείου εάν η εξόφληση αυτή συνεπάγεται τη μείωση των ιδίων κεφαλαίων του Π.Ι. σε ποσοστό χαμηλότερο από το 100% των συνολικών κεφαλαιακών του απαιτήσεων.</p>
1.6.5	Κεφ. ΙV, 8	Το ποσό των δανείων μειωμένης εξασφάλισης βραχυπρόθεσμης διάρκειας που συνιστούν συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια για την κάλυψη του κινδύνου αγοράς όταν υπερβαίνει το 150%, των βασικών ιδίων κεφαλαίων του Π.Ι. θα αφαιρείται.
1.7		Το ποσό του κωδικού αυτού αφαιρείται από τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια. Στην περίπτωση που το εν λόγω ποσό υπερβαίνει το ποσό των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων (κωδ.1.2), το υπερβάλλον ποσό θα αφαιρείται από τα βασικά

Κωδικός	Παραπομπές στην ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, όπως ισχύει	ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ
		ίδια κεφάλαια.
1.7.2	Κεφ. IV, 7.β	Αναγράφεται είτε το ποσό (αξία ισολογισμού σε ατομική βάση/μέθοδος καθαρής θέσης σε ενοποιημένη βάση) που αφορά συμμετοχές σε ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και ασφαλιστικές εταιρίες με ποσοστό άνω του 20% είτε το ποσό που προκύπτει από την εφαρμογή της εναλλακτικής μεθόδου «αφαίρεσης και συνένωσης», προκειμένου περί συμμετοχών που αποκτήθηκαν <u>πριν την 31.12.2006</u> . Το εν λόγω ποσό αφαιρείται στο σύνολό του από τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια μέχρι την 31.12.2012. Στην περίπτωση που το εν λόγω ποσό υπερβαίνει το ποσό των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων (κωδ.1.2), το υπερβάλλον ποσό θα αφαιρείται από τα βασικά ίδια κεφάλαια.
1.8.1.1		ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 "Υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με την Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων", όπως ισχύει.
1.8.1.2		ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 "Υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με την Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων", όπως ισχύει.
1.8.2		Ποσό δανείου μειωμένης εξασφάλισης πριν τη σταδιακή κατά την τελευταία πενταετία μείωση της εποπτικής αναγνώρισής του
1.8.3		Καταχωρείται το ποσό του ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου που απαιτείται για τη λειτουργία του Π.Ι. βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας

Η συμπλήρωση των ποσών του **Υποδείγματος Β02: «Συγκεντρωτικός Πίνακας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων»** γίνεται βάσει των συνολικών ποσών που έχουν συμπληρωθεί, αντιστοίχως, στα ακόλουθα Υποδείγματα:

- (i) Γ01 έως Γ04 για τον πιστωτικό κίνδυνο του τραπεζικού χαρτοφυλακίου,
- (ii) Γ01Α και Γ02Β για το κίνδυνο διακανονισμού παράδοσης των θέσεων στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο
- (iii) Δ01 έως Δ20, Δ29, Δ30 για τον κίνδυνο αγοράς και κίνδυνο διακανονισμού παράδοσης του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και
- (iv) Ε01 και Ε02 για το λειτουργικό κίνδυνο.

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## Β01: ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

		(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)
1	ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΟΥ Δ.Κ.Ε.	
1.1	ΒΑΣΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
1.1.1	Κεφάλαια (εποπτικά αναγνωριζόμενα)	
1.1.1***	εκ των οποίων: συνεταιριστικές μερίδες	
1.1.1****	εκ των οποίων: προνομιούχες μετοχές που παρέχουν ισοδύναμα δικαιώματα με τους κοινούς μετόχους	
1.1.1.1	Καταβλημένο μετοχικό κεφάλαιο και συνεταιριστικές μερίδες	
1.1.1.2	(-) Ίδιες μετοχές	
1.1.1.3	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	
1.1.1.4	Στοιχεία εξομοιούμενα με μετοχικό κεφάλαιο	
1.1.2	Αποθεματικά (εποπτικά αναγνωριζόμενα)	
1.1.2.1	Αποθεματικά	
1.1.2.1.01	Αποθεματικά (συμπεριλαμβανομένων των διαφορών αναπροσαρμογής)	
1.1.2.1.02	(-) Μέρος των Αποθεματικών που μεταφέρεται στις διαφορές αναπροσαρμογής	
1.1.2.2	Δικαιώματα μειοψηφίας	
1.1.2.2***01	εκ των οποίων: Έμμεσες εκδόσεις υβριδικών τίτλων οι οποίοι μετατρέπονται υποχρεωτικά σε κοινές μετοχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης	
1.1.2.2***02	εκ των οποίων: Έμμεσες εκδόσεις υβριδικών τίτλων μη καθορισμένης διάρκειας, χωρίς κίνητρο για εξαγορά	
1.1.2.2***03	εκ των οποίων: Έμμεσες εκδόσεις υβριδικών τίτλων καθορισμένης διάρκειας ή με κίνητρο για εξαγορά	
1.1.2.2***04	εκ των οποίων: Έμμεσες εκδόσεις υβριδικών τίτλων (grandfathered) χωρίς κίνητρο για εξαγορά	
1.1.2.2***05	εκ των οποίων: Έμμεσες εκδόσεις υβριδικών τίτλων (grandfathered) με κίνητρο για εξαγορά	
1.1.2.2.01	Δικαιώματα Μειοψηφίας (συμπεριλαμβανομένων των διαφορών αναπροσαρμογής)	
1.1.2.2.02	(-) Μέρος των Δικαιωμάτων Μειοψηφίας που μεταφέρεται στις διαφορές αναπροσαρμογής	
1.1.2.2.03	(-) Προσαρμογή στα Δικαιώματα Μειοψηφίας	
1.1.2.3	Ελεγμένα ενδιάμεσα κέρδη (η ενδιάμεση, από την αρχή της χρήσης μέχρι την ημερομηνία αναφοράς, περίοδος είναι κερδοφόρα και έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από εξωτερικούς ελεγκτές)	
1.1.2.3.01	Ελεγμένα κέρδη περιόδου (σωρευτικά) μείον την πρόβλεψη ενδιάμεσου μερίσματος	
1.1.2.3.02	(-) Μέρος των ελεγμένων ενδιάμεσων αποτελεσμάτων που μεταφέρεται στις διαφορές αναπροσαρμογής	
1.1.2.4α	(-) Μη ελεγμένα ενδιάμεσα αποτελέσματα (η ενδιάμεση περίοδος κερδοφόρα ή ζημιογόνα δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί)	
1.1.2.4α.01	Αποτέλεσμα (κέρδος ή ζημία) περιόδου που δεν έχει ελεγχθεί από τους εξωτερικούς ελεγκτές του ΠΙ μείον την πρόβλεψη ενδιάμεσου μερίσματος	
1.1.2.4α.02	(-) Μέρος του ανέλεγκτου αποτελέσματος περιόδου που μεταφέρεται στις διαφορές αναπροσαρμογής	
1.1.2.4β	Ελεγμένες ενδιάμεσες ζημίες (δηλαδή η ενδιάμεση, από την αρχή της χρήσης μέχρι την ημερομηνία αναφοράς περίοδος είναι ζημιογόνα και έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί)	
1.1.2.4β.01	(-) Ζημίες (σωρευτικές) περιόδου που έχουν ελεγχθεί από τους εξωτερικούς ελεγκτές του ΠΙ μείον την πρόβλεψη ενδιάμεσου μερίσματος	
1.1.2.4β.02	Μέρος των ελεγμένων ενδιάμεσων αποτελεσμάτων που μεταφέρεται στις διαφορές αναπροσαρμογής	
1.1.2.5	(-) Καθαρά κέρδη από την κεφαλαιοποίηση μελλοντικών εσόδων σε τιλοποιήσεις απαιτήσεων	
1.1.2.6	Διαφορές Αναπροσαρμογής που αναγνωρίζονται εποπτικά ως Βασικά Ίδια Κεφάλαια	
1.1.2.6.01	Διαφορές αναπροσαρμογής της αξίας των διαθέσιμων προς πώληση μετοχικών τίτλων	
1.1.2.6.02	Εποπτική προσαρμογή των διαφορών αναπροσαρμογής της αξίας των διαθέσιμων προς πώληση μετοχικών τίτλων	

## B01: ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

1.1.2.6.03	Διαφορές αναπροσαρμογής της αξίας των διαθεσίμων προς πώληση ομολογιακών τίτλων και δανείων	
1.1.2.6.04	Εποπτική προσαρμογή των διαφορών αναπροσαρμογής της αξίας των διαθεσίμων προς πώληση ομολογιακών τίτλων και δανείων	
1.1.2.6.05	Διαφορές αναπροσαρμογής της αξίας των λοιπών διαθεσίμων προς πώληση τίτλων	
1.1.2.6.06	Εποπτική προσαρμογή των διαφορών αναπροσαρμογής της αξίας των λοιπών διαθεσίμων προς πώληση τίτλων	
1.1.2.6.07	Διαφορές αναπροσαρμογής της αξίας χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που οφείλονται σε διαφοροποίηση της πιστοληπτικής διαβάθμισης του Π.Ι. (own credit risk)	
1.1.2.6.08	Εποπτική προσαρμογή των διαφορών αναπροσαρμογής της αξίας χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που οφείλονται σε διαφοροποίηση της πιστοληπτικής διαβάθμισης του Π.Ι. (own credit risk)	
1.1.2.6.09	Διαφορές αναπροσαρμογής της αξίας από αντιστάθμιση με τη μέθοδο των ταμειακών ροών	
1.1.2.6.10	Εποπτική προσαρμογή των διαφορών αναπροσαρμογής της αξίας από αντιστάθμιση με τη μέθοδο των ταμειακών ροών	
1.1.2.6.11	Διαφορές αναπροσαρμογής της αξίας των επενδύσεων σε ακίνητα	
1.1.2.6.12	Εποπτική προσαρμογή των διαφορών αναπροσαρμογής της αξίας των επενδύσεων σε ακίνητα	
1.1.2.6.13	Διαφορές αναπροσαρμογής της αξίας των ενσώματων πάγιων περιουσιακών στοιχείων	
1.1.2.6.14	Εποπτική προσαρμογή των διαφορών αναπροσαρμογής της αξίας των ενσώματων πάγιων περιουσιακών στοιχείων	
1.1.2.6.15	Σωρευτικό έλλειμμα προγρ/των καθορισμένων παροχών προς τους εργαζομένους	
1.1.2.6.16	Εποπτική προσαρμογή του σωρευτικού ελλείμματος προγρ/των καθορισμένων παροχών προς τους εργαζομένους	
1.1.3	Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους	
1.1.4	Λοιπά στοιχεία Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	
1.1.4.1α.	Υβριδικό τίτλο που αποτελούν άμεσες εκδόσεις του Π.Ι ή καταχωρούνται λογιστικά στις Υποχρεώσεις	
1.1.4.1α.01	Υβριδικό τίτλο οι οποίοι μετατρέπονται υποχρεωτικά σε κοινές μετοχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης	
1.1.4.1α.02	Υβριδικό τίτλο μη καθορισμένης διάρκειας, χωρίς κίνητρο για εξαγορά	
1.1.4.1α.03	Υβριδικό τίτλο καθορισμένης διάρκειας ή με κίνητρο για εξαγορά	
1.1.4.1α.04	Υβριδικό τίτλο (grandfathered) χωρίς κίνητρο για εξαγορά	
1.1.4.1α.05	Υβριδικό τίτλο (grandfathered) με κίνητρο για εξαγορά	
1.1.4.3	Προσαρμογές που αφορούν την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ	
1.1.4.4	Λοιπά	
1.1.5	(-) Λοιπά αφαιρετικά στοιχεία των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	
1.1.5.1	(-) Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	
1.1.5.2α	(-) Ποσά υβριδικών τίτλων που υπερβαίνουν τα όρια αναγνώρισης	
1.1.5.2α.01	(-) Ποσά υβριδικών τίτλων οι οποίοι μετατρέπονται υποχρεωτικά σε κοινές μετοχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης που υπερβαίνουν το όριο αναγνώρισης	
1.1.5.2α.02	(-) Ποσά υβριδικών τίτλων μη καθορισμένης διάρκειας, χωρίς κίνητρο για εξαγορά που υπερβαίνουν το όριο αναγνώρισης	
1.1.5.2α.03	(-) Ποσά υβριδικών τίτλων καθορισμένης διάρκειας ή με κίνητρο για εξαγορά που υπερβαίνουν το όριο αναγνώρισης	
1.1.5.2α.04	(-) Ποσά υβριδικών τίτλων (grandfathered) που υπερβαίνουν τα όρια αναγνώρισης	
1.1.5.3α	(-) Λοιπές προσαρμογές τίτλων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία	
1.1.5.4	(-) Λοιπές προσαρμογές αφαιρετικού χαρακτήρα	
1.1.5.4.1	(-) Αποθεματικό αναπροσαρμογής παγίων στην εύλογη αξία κατά την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ	
1.1.5.4.2	(-) Λοιπά	
1.2	ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
1.2.1	Κύρια Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια	
1.2.1.1	Ποσά Βασικών Ίδίων Κεφαλαίων που υπερβαίνουν τα όρια αναγνώρισης και μεταφέρονται στα Κύρια Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια	

## Β01: ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

1.2.1.2	Διαφορές Αναπροσαρμογής που μεταφέρονται από τα Βασικά στα Κύρια Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια λόγω εποπτικών προσαρμογών	
1.2.1.2.01	Εποπτική προσαρμογή στις διαφορές αναπροσαρμογής της αξίας των διαθεσίμων προς πώληση μετοχικών τίτλων	
1.2.1.2.02	Προσαρμογή στις διαφορές αναπροσαρμογής της αξίας των λοιπών διαθεσίμων προς πώληση τίτλων	
1.2.1.2.03	Εποπτική προσαρμογή στις διαφορές αναπροσαρμογής των επενδύσεων σε ακίνητα	
1.2.1.2.04	Εποπτική προσαρμογή στις διαφορές αναπροσαρμογής των ενσώματων πάγιων περιουσιακών στοιχείων	
1.2.1.2.05	Εποπτική προσαρμογή του σωρευτικού ελλείμματος προγράφων καθορισμένων παροχών προς τους εργαζομένους	
1.2.1.3	Αποθεματικά αποτίμησης πάγιων περιουσιακών στοιχείων	
1.2.1.4	Προβλέψεις με την τυποποιημένη προσέγγιση για θέσεις που ενέχουν πιστωτικό κίνδυνο	
1.2.1.5	Λοιπά	
1.2.1.6	Τίτλοι και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης αόριστης διάρκειας	
1.2.1.7	Πλεόνασμα προβλέψεων με την Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων	
1.2.1.8	Άλλα στοιχεία Κύριων Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων	
1.2.2	Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια	
1.2.2.1	Δεσμεύσεις μελών συνεταιριστικών τραπεζών	
1.2.2.2	Τίτλοι και Προνομιούχες μετοχές σωρευτικού μερίσματος	
1.2.2.3	Δάνειο μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	
1.2.2.4	Άλλα στοιχεία Πρόσθετων Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων	
1.2.2.5	(-) Ποσά που υπερβαίνουν τα όρια αναγνώρισης στα Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια	
1.2.3	(-) Αφαιρετικά στοιχεία των Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων	
1.2.3.1	(-) Ποσά που υπερβαίνουν τα όρια αναγνώρισης στα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια	
1.2.3.2	(-) Λοιπά αφαιρετικά στοιχεία	
1.3	(-) Στοιχεία που αφαιρούνται από τα Βασικά και τα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια	
1.3.Τ1*	εκ των οποίων: (-) αφαιρετικά των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	
1.3.Τ2*	(-) αφαιρετικά των Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων	
1.3.1	(-) Μετοχές πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών	
1.3.2	(-) Λοιπών πλην μετοχών στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων άλλων πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων στα οποία το Π.Ι. συμμετέχει με ποσοστό άνω του 10%	
1.3.3	(-) Ποσό μετοχών και λοιπών στοιχείων ιδίων κεφαλαίων σε πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα που υπερβαίνει το όριο (10%) και στα οποία το Π.Ι. κατέχει μετοχές ποσοστού κάτω του 10% των ιδίων κεφαλαίων τους	
1.3.4	(-) Συμμετοχές σε ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και ασφαλιστικές εταιρίες	
1.3.5	(-) Λοιπά πλην μετοχών στοιχεία ιδίων κεφαλαίων ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων και ασφαλιστικών εταιριών στα οποία το Π.Ι. έχει συμμετοχή (άνω του 20%)	
1.3.6	(-) Ποσά που σχετίζονται με τη "διπλή μόχλευση" (Double gearing)	
1.3. ΜΧΑ	<b>Πληροφοριακό στοιχείο:</b> Ίδια κεφάλαια επί των οποίων υπολογίζεται το όριο για τα ΜΧΑ όταν δεν χρησιμοποιούνται πρόσθετα κεφάλαια για την κάλυψη του κινδύνου αγοράς και για τον υπολογισμό των ορίων των συμμετοχών σε επιχειρήσεις εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα	
1.3.7	(-) Θέσεις σε τιτλοποιήσεις απαιτήσεων που δεν περνάνε στο σταθμισμένο ενεργητικό ή στις καθαρές θέσεις οι οποίες υπόκεινται σε κεφαλαιακές απαιτήσεις	
1.3.8	(-) Ανεπάρκεια προβλέψεων σύμφωνα με την Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων (ΠΕΔ)	
1.3.9	(-) Συμμετοχές σε επιχειρήσεις εκτός χρηματοπιστωτικού τομέα (15%-60%)	
1.3.10	(-) Ατελείς συναλλαγές όταν έχουν παρέλθει 5 εργάσιμες ημέρες μετά τη δεύτερη συμβατική πληρωμή ή από την παράδοση και έως τη λήξη της συναλλαγής	
1.3.11	(-) Άλλα αφαιρετικά στοιχεία	

## B01: ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

1.4	ΣΥΝΟΛΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΟΥ Δ.Κ.Ε.	
1.5	ΣΥΝΟΛΟ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΟΥ Δ.Κ.Ε.	
1.6	ΣΥΝΟΛΟ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ	
1.6.1	Ποσά των Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων που υπερβαίνουν τα όρια αναγνώρισης και μεταφέρονται στα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια για την κάλυψη του κινδύνου αγοράς	
1.6.2	Καθαρά κέρδη του χαρτοφυλακίου συναλλαγών	
1.6.3	Βραχυπρόθεσμα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	
1.6.4	(-) μη ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία	
1.6.5	(-) Ποσά των Ιδίων Κεφαλαίων που υπερβαίνουν τα όρια αναγνώρισης για την κάλυψη του κινδύνου αγοράς	
1.6. ΜΧΑ	Πληροφοριακό στοιχείο: Ίδια κεφάλαια επί των οποίων υπολογίζεται το όριο για τα ΜΧΑ όταν χρησιμοποιούνται πρόσθετα κεφάλαια για την κάλυψη του κινδύνου αγοράς	
1.6.6	(-) Αφαιρετικά στοιχεία	
1.6.7	(-) Ίδια Κεφάλαια για την κάλυψη του κινδύνου αγοράς που δεν έχουν χρησιμοποιηθεί	
1.7	(-) ΑΦΑΙΡΕΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟ ΤΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	
1.7.1	(-) Άλλα αφαιρετικά στοιχεία	
1.7.2	(-) Συμμετοχές σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις	
1.8	Πληροφοριακά στοιχεία:	
1.8.1	Πλεόνασμα (+) / Ανεπάρκεια (-) προβλέψεων με ΠΕΔ	
1.8.1.1	Προβλέψεις σύμφωνα με ΠΕΔ	
1.8.1.1*	εκ των οποίων: Συλλογικές προβλέψεις	
1.8.1.1**	εκ των οποίων: Εξατομικευμένες προβλέψεις	
1.8.1.1***	εκ των οποίων: Λοιπές προβλέψεις	
1.8.1.2	(-) Εκτίμηση Αναμενόμενης Ζημίας σύμφωνα με ΠΕΔ	
1.8.2	Συνολικό ποσό κεφαλαίων μειωμένης εξασφάλισης	
1.8.3	Ελάχιστο αρχικό απαιτούμενο κεφάλαιο	

(\*): Περιλαμβάνονται οι εκδοθέντες προνομιούχες μετοχές που έχουν διατεθεί στο Ε.Δ. στο πλαίσιο της εφαρμογής του ν.3723/2008 και οι οποίες αναγράφονται ξεχωριστά ως πληροφοριακό στοιχείο στο κωδικό 1.1.4.1α.04\*.

Πληροφοριακά Στοιχεία :		
1.1.4.1α.04	Υβριδικό τίτλο (grandfathered) χωρίς κίνητρο για εξαγορά (*)	
1.1.4.1α.04*	εκ των οποίων : Εκδοθέντες προνομιούχες μετοχές που έχουν διατεθεί στο Ε.Δ. σύμφωνα με το ν.3723/2008	



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## Β02: ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

		(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)
2	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	
2a	εκ των οποίων: για Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) που υπάγονται στα άρθρα 20(2) και 24	
2b	εκ των οποίων: για ΕΠΕΥ που υπάγονται στα άρθρα 20(3) και 25	
2c	εκ των οποίων: για ΕΠΕΥ που υπάγονται στο άρθρο 46	
2.1	ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	
2.1.1	Τυποποιημένη Προσέγγιση	
2.1.1.1α	Κατηγορίες ανοιγμάτων σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση εξαιρουμένων των θέσεων σε πιλοποιήσεις απαιτήσεων	
2.1.1.1α.01	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	
2.1.1.1α.02	Αρχές τοπικής αυτοδιοίκησης, περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές	
2.1.1.1α.03	Διοικητικοί φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις	
2.1.1.1α.04	Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	
2.1.1.1α.05	Διεθνείς οργανισμοί	
2.1.1.1α.06	Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα	
2.1.1.1α.07	Επιχειρήσεις	
2.1.1.1α.08	Λιανική Τραπεζική	
2.1.1.1α.09	Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	
2.1.1.1α.10	Σε καθυστέρηση	
2.1.1.1α.11	Στοιχεία που υπάγονται εποπτικά σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου	
2.1.1.1α.12	Ομόλογα που καλύπτονται με εξασφαλίσεις	
2.1.1.1α.13	Απαιτήσεις βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα έναντι τραπεζών, χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων	
2.1.1.1α.14	Μερίδια Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Κινητών Αξιών (ΟΣΕΚΑ)	
2.1.1.1α.15	Λοιπά ανοίγματα	
2.1.1.1β	Κατηγορίες ανοιγμάτων σύμφωνα με την ΠΕΔ εξαιρουμένων των θέσεων σε πιλοποιήσεις απαιτήσεων	
2.1.1.1β.01	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	
2.1.1.1β.02	Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα	
2.1.1.1β.03	Επιχειρήσεις	
2.1.1.1β.04	Λιανική Τραπεζική	
2.1.1.1β.05	Μετοχές	
2.1.1.1β.06	Λοιπά ανοίγματα	
2.1.1.2	Θέσεις σε πιλοποιήσεις απαιτήσεων με την Τυποποιημένη Μέθοδο	
2.1.1.2*	εκ των οποίων: Θέσεις σε επαναπιλοποιήσεις	
2.1.2	Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων (ΠΕΔ)	
2.1.2.1	Προσεγγίσεις ΠΕΔ όταν δεν χρησιμοποιούνται εκτιμήσεις για την Ποσοστιαία Ζημία σε περίπτωση Αθέτησης (LGD) ή τους Συντελεστές Μετατροπής	
2.1.2.1.01	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	
2.1.2.1.02	Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα	
2.1.2.1.03	Επιχειρήσεις	
2.1.2.2	Προσεγγίσεις ΠΕΔ όταν χρησιμοποιούνται εκτιμήσεις για την Ποσοστιαία Ζημία σε περίπτωση Αθέτησης (LGD) ή τους Συντελεστές Μετατροπής	
2.1.2.2.01	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	
2.1.2.2.02	Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα	
2.1.2.2.03	Επιχειρήσεις	
2.1.2.2.04	Λιανική Τραπεζική	
2.1.2.3	Μετοχές με την ΠΕΔ	
2.1.2.4	Θέσεις σε πιλοποιήσεις απαιτήσεων με την ΠΕΔ	

**B02: ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΕΦΑΛΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ**

2.1.1.4*	εκ των οποίων: Θέσεις σε επανατιλοποιήσεις	
2.1.2.5	Λοιπά ανοίγματα	
2.2	Κίνδυνος Διακανονισμού / Παράδοσης	
2.2.1	Κίνδυνος Διακανονισμού / Παράδοσης στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο	
2.2.2	Κίνδυνος Διακανονισμού / Παράδοσης στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	
2.3	ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ	
2.3.1	Κίνδυνο θέσης, συναλλαγματικό κίνδυνο και κίνδυνο εμπορευμάτων με την τυποποιημένη προσέγγιση	
2.3.1.1	Εμπορεύσιμοι πιστωτικοί τίτλοι	
2.3.1.1.01	Γενικός και ειδικός κίνδυνος των εμπορεύσιμων τίτλων	
2.3.1.1.02	Ειδικός κίνδυνος θέσεων σε τιλοποιήσεις απαιτήσεων	
2.3.1.1.03	Ειδικός κίνδυνος θέσεων σε χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων	
2.3.1.2	Μετοχές	
2.3.1.3	Συνάλλαγμα	
2.3.1.4	Εμπορεύματα	
2.3.2	Κίνδυνο θέσης, συναλλαγματικό κίνδυνο και κίνδυνο εμπορευμάτων με τη Μέθοδο των Εσωτερικών Υποδειγμάτων	
2.4	ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ	
2.4.1	Προσέγγιση Βασικού Δείκτη (BIA)	
2.4.2	Τυποποιημένη (STA) / Εναλλακτική Τυποποιημένη Προσέγγιση (ASA)	
2.4.3	Εξελιγμένη προσέγγιση (AMA)	
2.5	ΕΠΕΥ	
2.6	ΛΟΙΠΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	
2.6.1	Συμπληρωματικές κεφαλαιακές απαιτήσεις που υπερβαίνουν το κατώτατο αποδεκτό όριο	
2.6.2	ΕΠΕΥ	
2.6.3	Λοιπές κεφαλαιακές απαιτήσεις	

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## Β03: ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΔΕΙΚΤΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ

		(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)
3	Πληροφοριακά Στοιχεία:	
3.1	Πλεόνασμα (+) / Έλλειμμα (-) ιδίων κεφαλαίων πριν τις λοιπές και μεταβατικές κεφαλαιακές απαιτήσεις	
3.1.α	Δείκτης κεφαλαιακής Επάρκειας % πριν τις λοιπές και μεταβατικές κεφαλαιακές απαιτήσεις	
3.2	Πλεόνασμα (+) / Έλλειμμα (-) ιδίων κεφαλαίων	
3.2.α	Συντελεστής Φερεγγυότητας %	
3.3	Πλεόνασμα (+) / Έλλειμμα (-) ιδίων κεφαλαίων μετά την διαδικασία εποπτικής αξιολόγησης	
3.3.α	Δείκτης κεφαλαιακής Επάρκειας % μετά την διαδικασία εποπτικής αξιολόγησης	
3.4	Πλεόνασμα (+) / Έλλειμμα (-) κεφαλαίων με τη Μέθοδο Εσωτερικής Αξιολόγησης	
3.4.1	Εσωτερική Αξιολόγηση των κεφαλαίων	
3.4.2	Εσωτερική Αξιολόγηση των αναγκών σε κεφάλαια	

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Β04:  
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΗΣ ΔΙΠΛΗΣ  
ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ (DOUBLE GEARING)**

Στο Υπόδειγμα Β04 καταχωρούνται:

(i) τα νομικά πρόσωπα πλην αυτών που περιλαμβάνονται στην εποπτεία του πιστωτικού ιδρύματος σε ενοποιημένη βάση και (ii) τα φυσικά πρόσωπα, πλην του προσωπικού του πιστωτικού ιδρύματος στο οποίο δεν περιλαμβάνονται τα φυσικά πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα κατά τα οριζόμενα στην παρ. 4 , Ενότητα Α, του Κεφαλαίου Ι της παρούσας πράξης, τα οποία:

α) έχουν χρηματοδοτηθεί από το πιστωτικό ίδρυμα ή από μητρικό ή θυγατρικό ίδρυμα ή επιχείρηση του ομίλου του (για αγορά μετοχών ή για τη συμμετοχή τους σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου είτε για άλλο σκοπό) και

β) είναι μέτοχοι του πιστωτικού ιδρύματος ή της μητρικής του ή άλλης εταιρείας του ομίλου του.

Με βάση τα πληροφοριακά αυτά στοιχεία, η Τράπεζα της Ελλάδος διερευνά εάν υφίσταται μεταξύ των ανωτέρω προσώπων σχέση διπλής μόχλευσης (δηλαδή απόκτηση συμμετοχής στο πιστωτικό ίδρυμα με δανειακά κεφάλαια προερχόμενα από τον όμιλο του πιστωτικού ιδρύματος ή εάν δεν συνδέεται η ιδιότητα του πιστούχου του πιστωτικού ιδρύματος με αυτή του μετόχου).

Σύμφωνα με το εδάφιο (ζ) της παρ. 1, Ενότητα Γ, του Κεφαλαίου Ι της ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, όπως ισχύει, εφόσον πρόκειται για δανεισμό για αγορά μετοχών ή συμμετοχή σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ή διαπιστωθεί σε περίπτωση δανεισμού για άλλο σκοπό (π.χ. βάσει της ημερομηνίας και της αξίας των αποκτούμενων μετοχών σε σχέση με τα αντίστοιχα στοιχεία της χορηγηθείσας χρηματοδότησης) ότι πρόκειται για περίπτωση διπλής μόχλευσης, το σχετικό ποσό αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος. Στις στήλες του συγκεκριμένου τμήματος αναγράφονται τα εξής:

- Στήλες (1)** Ονοματεπώνυμο ή επωνυμία, ΑΦΜ και η τυχόν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα, αντίστοιχα, οποιουδήποτε νομικού ή φυσικού προσώπου που κατέχει μετοχές (ή/και άλλα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων) του πιστωτικού ιδρύματος ή άλλων εταιρειών του ομίλου του και που χρηματοδοτείται από το πιστωτικό ίδρυμα ή από θυγατρική του ή από την τυχόν υπάρχουσα μητρική του πιστωτικού ιδρύματος. Δεν αναφέρονται στην στήλη αυτή οι υπάλληλοι του πιστωτικού ιδρύματος.
- Στήλη (4):** Το συνολικό υπόλοιπο κάθε είδους χρηματοδότησης του πιστωτικού ιδρύματος (ή θυγατρική του ή την τυχόν μητρική του πιστωτικού ιδρύματος) προς το πρόσωπο της στήλης (1)
- Στήλες (5), (6) και (7):** Στις αντίστοιχες στήλες αναγράφεται ο αριθμός μετοχών, η εκδότρια των τίτλων εταιρεία (το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα ή άλλη εταιρεία του ομίλου του) και ο ΑΦΜ της εκδότριας.
- Στήλη (8):** Η εύλογη αξία των κατεχόμενων μετοχών ή άλλων τίτλων.
- Στήλη (9):** Συμπληρώνεται μόνο στις περιπτώσεις όπου έχει διαπιστωθεί από το πιστωτικό ίδρυμα η χρήση των δανειακών κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος (ή του ομίλου) για την απόκτηση μετοχών του πιστωτικού ιδρύματος (ή του ομίλου).

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## Β04: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΗΣ ΔΙΠΛΗΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ (DOUBLE GEARING)

Επωνυμία / Ονοματεπώνυμο	Α.Φ.Μ.	Κωδικός Σχέσης	Σύνολο χρηματοδοτήσεων του ομίλου του Π.Ι.Ι. προς το φυσικό ή νομικό πρόσωπο της στήλης (1)	Αριθμός μετοχών	Εκδότης μετοχών	Α.Φ.Μ. εκδότη μετοχών	Εύλογη αξία των κατεχόμενων μετοχών ή άλλων στοιχείων των Ι.Κ. της στήλης (4)	Ποσό διαπιστωμένης διπλής μόχλευσης που αφαιρείται από τα Ι.Κ. του Π.Ι.
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**

**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Β05: Ίδια Κεφάλαια υποκαταστήματος πιστωτικού ιδρύματος χώρας εκτός του Ενιαίου Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ)**  
**(Σύμφωνα με την Π.Δ./Τ.Ε. 2461/5.4.2000, Κεφ. ΙΙ)**

ΕΤΟΣ : \_\_\_\_\_ (υπόλοιπα τέλους ημερολογιακού τριμήνου σε ευρώ)  
ΤΡΙΜΗΝΟ : \_\_\_\_\_  
ΤΡΑΠΕΖΑ : \_\_\_\_\_

1. Κεφάλαιο προικοδότησης					
<b>Πλέον:</b> 2. Μη εξαχθέντα καθαρά κέρδη					
α) Κέρδη παρελθουσών χρήσεων*					
β) Προσωρινά κέρδη χρήσεως*					
<b>Μείον:</b> α) Κέρδη ή ζημιές τρέχουσας χρήσης					
β) Ζημιές παρελθουσών χρήσεων					
γ) Κάθε προβλεπτή φορολογική επιβάρυνση					
δ) Κάθε προβλεπτή άλλη επιβάρυνση**					
3. Λοιπά τυχόν υφιστάμενα αποθεματικά					
4. Κεφάλαια για Γενικούς Τραπεζικούς Κινδύνους					
<b>Μείον:</b> 5. Έξοδα ίδρυσης και εγκατάστασης					
6. Άυλα στοιχεία (αναπόσβεστη αξία)					
7. Τα στοιχεία που αναφέρονται στις παραγράφους Γ.1.α και Γ.1.β του Κεφαλαίου Ι της ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, όπως ισχύει					
<b>Πλέον:</b> 8.α) Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης προς το υποκατάστημα που πληρούν τις προϋποθέσεις του Κεφ. Ι, παρ. Β.2.(2) της ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, όπως ισχύει, μετά από προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος και μέχρι ποσοστού 50% του αλγεβρικού αθροίσματος των ως άνω στοιχείων (1 έως 6)					
β) Υποχρεώσεις προς το Κεντρικό Κατάστημα					
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>					
<b>Μείον:</b> α) Κέρδη παρελθουσών χρήσεων*					
β) Προσωρινά κέρδη χρήσεως*					
<b>ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>					
<b>ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>					
<b>ΕΛΛΕΙΜΜΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>					

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ Β06-Β07-Β08:  
ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ  
(ΜΕΘΟΔΟΣ Β' ν.3862/13.7.2010)**

Τα υποδείγματα Β06 έως Β08 συμπληρώνονται από τα ιδρύματα πληρωμών τα οποία εφαρμόζουν τη μέθοδο Β , άρθρο 8 του ν.3862. Στη περίπτωση που τα ιδρύματα πληρωμών (ΙΠ) επιλέγουν για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων τις διατάξεις του κεφ. ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2622/21.10.2010 σύμφωνα με τη παρ.3 του Κεφ. ΙV, της ΠΔ/ΤΕ 2628/30.09.2010, όπως ισχύει, συμπληρώνουν μόνο τα υποδείγματα Β07 και Β08.

Σε όλα τα υποδείγματα (Β06-Β07-Β08) συμπληρώνονται μόνο τα λευκά κελιά.

Στο **υπόδειγμα Β06** συμπληρώνονται τα αναλυτικά στοιχεία για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων των ιδρυμάτων πληρωμών σύμφωνα με τη μέθοδο Β' που προβλέπεται στην παρ.1, του άρθρου 8 του ν.3862/13.7.2010 και κατά τα οριζόμενα στην παρ.1, της ενότητας Α του κεφ. ΙΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2628/30.09.2010, όπως ισχύει, ως ακολούθως:

Στη στήλη με το λεκτικό « Συνολική Αξία Συναλλαγών Πληρωμών που εκτελέστηκαν το Προηγούμενο Έτος (δωδεκάμηνο) ανά κατηγορία υπηρεσιών πληρωμών» συμπληρώνονται τα λευκά κελιά με το ποσό του όγκου πληρωμών που αντιστοιχεί σε πράξεις πληρωμών ανάλογα με το συντελεστή προσαύξησης  $k$  (0.5, 0.8, 1).

<u>A/A</u>	<u>ΤΙΤΛΟΙ</u>	<u>ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ</u>
		<b><u>ΣΤΗΛΕΣ</u></b>
1	Επιμερισμός Όγκου Πληρωμών ανά κατηγορία υπηρεσιών πληρωμών.	Καταχωρείται ο όγκος πληρωμών που εκτέλεσε το ίδρυμα πληρωμών κατά το προηγούμενο δωδεκάμηνο ανά ποσοστό μεριδίου του όγκου πληρωμών (4%, 2.5%, 1%, 0.5%, 0.25%) σύμφωνα με τη μέθοδο Β', παρ. 1, άρθρο 8 του ν.3862/13.7.2010. Σημειώνεται ότι στη περίπτωση που το ΙΠ εκτέλεσε υπηρεσίες πληρωμών που αντιστοιχούν σε διαφορετικούς συντελεστές προσαύξησης ( $k$ ), ο επιμερισμός του όγκου πληρωμών(στήλη 1) υπολογίζεται κατ αναλογία των πράξεων πληρωμών για κάθε συντελεστή προσαύξησης (0.5, 0.8, 1) σε ξεχωριστό σύνολο (Σύνολο Ι έως ΙΙΙ).
2	ΑΘΡΟΙΣΜΑ ΜΕΘΟΔΟΥ Β (Ποσό Πράξεων Πληρωμών)	Υπολογίζεται το συνολικό ποσό των πράξεων πληρωμών που εκτέλεσε το ίδρυμα πληρωμών κατά το προηγούμενο δωδεκάμηνο ως άθροισμα των γινομένων του μεριδίου του όγκου πληρωμών (στήλη 1) επί του αντίστοιχου ποσοστού (4%, 2.5%,1%, 0.5%, 0.25%) σύμφωνα με τη μέθοδο Β', παρ. 1, άρθρο 8 του ν.3862/13.7.2010. Σημειώνεται ότι στη περίπτωση που το ΙΠ εκτέλεσε υπηρεσίες πληρωμών που αντιστοιχούν σε διαφορετικούς συντελεστές προσαύξησης, το ποσό πληρωμών υπολογίζεται, κατ αναλογία με τον όγκο πληρωμών ανά συντελεστή $k$ και καταχωρείται σε ξεχωριστό σύνολο (Σύνολο Ι έως ΙΙΙ).

3	Είδος Υπηρεσιών Πληρωμών	Επιλέγεται μία ή περισσότερες υπηρεσίες πληρωμών ανάλογα με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του ιδρύματος πληρωμών σύμφωνα με τις υπηρεσίες πληρωμών που αναφέρονται στη παρ. 3 του άρθρου 4 του ν.3862/ 13.7.2010. Υπενθυμίζεται ότι οι υπηρεσίες πληρωμών που αντιστοιχούν σε διαφορετικό συντελεστή προσαύξησης (k) περιλαμβάνονται σε ξεχωριστό σύνολο (Σύνολο I έως III).
4	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις	Υπολογίζονται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις ως άθροισμα των γινομένων του ποσού πράξεων πληρωμών που εκτέλεσε το ίδρυμα πληρωμών κατά το προηγούμενο δωδεκάμηνο(στήλη 2) επί του αντίστοιχου συντελεστή προσαύξησης (k) σύμφωνα με τη μέθοδο Β', άρθρου 8, του ν.3862/ 13.7.2010 . Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις στη περίπτωση που το ΙΠ εκτέλεσε υπηρεσίες πληρωμών που αντιστοιχούν σε διαφορετικούς συντελεστές προσαύξησης υπολογίζονται ξεχωριστά ανά συντελεστή προσαύξησης αναλογικά με το ποσό των πράξεων πληρωμών (Σύνολο I έως III).
5	Ανεξόφλητο Υπόλοιπο Πιστώσεων	Στη περίπτωση που τα ΙΠ παρέχουν πίστωση σε σχέση με τις υπηρεσίες πληρωμών, στη στήλη 5 καταχωρείται το ανεξόφλητο υπόλοιπο των πιστώσεων που έχουν χορηγηθεί σύμφωνα με τη παράγραφο 3, άρθρου 16, του ν. 3862/13.7.2010
6	Προσαύξηση Κεφαλαιακών Απαιτήσεων 10%	Υπολογίζονται οι επιπρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ίσες προς το 10% του υπολοίπου της πίστωσης, ξεχωριστά για τις υπηρεσίες πληρωμών που αντιστοιχούν σε διαφορετικό συντελεστή προσαύξησης, σύμφωνα με τη παρ. 2 της ενότητας Α. του κεφ. III της ΠΔ/ΤΕ 2628/30.09.2010.
7	Συνολικές Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις του Ι.Π.	Οι συνολικές ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για το ΙΠ αποτελούν το άθροισμα των κεφαλαιακών απαιτήσεων του συνόλου των υπηρεσιών πληρωμών για τους συντελεστές προσαύξησης 0.5, 0.8 και 1 (Σύνολο I + Σύνολο II+ Σύνολο III) και υπολογίζονται ως το άθροισμα των στηλών (4) και (6).

Στο **υπόδειγμα B07** σύμφωνα με τη ΠΔ/ΤΕ 2628/30.9.2010 Κεφαλ.ΙV παραγρ.1(ε), όπως ισχύει, συμπληρώνονται στοιχεία συνολικά και αναλυτικά για την εναπομένουσα διάρκεια του ανεξόφλητου υπολοίπου πιστώσεων που έχουν χορηγηθεί κατά τα προβλεπόμενα στη παρ. 3 του άρθρου 16 του ν.3862/2010, ξεχωριστά για τις υπηρεσίες πληρωμών που αντιστοιχούν σε διαφορετικό συντελεστή προσαύξησης (Σύνολο I έως Σύνολο III) και αντίστοιχα με το υπόδειγμα B06.

Στο **υπόδειγμα B08** συμπληρώνονται στοιχεία σχετικά με τις απαιτήσεις διασφάλισης της παρ.1 εδάφιο α) στοιχείο i) του άρθρου 9 του ν.3862/2010 όσον αφορά τη τήρηση λογαριασμών καταθέσεων (όψεως-ταμειυτηρίου) σε πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα. Συμπληρώνεται το υπόλοιπο του λογαριασμού καταθέσεων, ο λογαριασμός και το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο τηρείται ο εν λόγω λογαριασμός.





## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Β07 : Πληροφοριακά Στοιχεία για την Εναπλόμενουσα Διάρκεια του Ανεξόφλητου Υπολοίπου Πιστώσεων

Ποσοστό Μεριδίου του Όγκου Πληρωμών	Επ.μερισμό Όγκου Πληρωμών ανά κατηγορία υπ.ηρ.π.ληρ	Εναπλόμενουσα Διάρκεια Ανεξόφλητου Υπολοίπου Πιστώσεων ανά μερίδιο όγκου Πληρωμών & ανά κατηγορία υπ.ηρ.π.ληρ				Ανεξόφλητο Υπολοίπου Πιστώσεων
		0 ≤ 1 μήνα	> 1 ≤ 3 μήνες	> 3 ≤ 6 μήνες	> 6 ≤ 12 μήνες	
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
4% του όγκου π.ληρωμών μέχρι και εκατ.€						
2,5% του όγκου π.ληρωμών μεταξύ εκατ.€ μέχρι και 10εκατ.€						
1% του όγκου π.ληρωμών μεταξύ 10εκατ.€ μέχρι και 100εκατ.€						
0,5% του όγκου π.ληρωμών μεταξύ 100εκατ.€ μέχρι και 250εκατ.€						
0,25% του όγκου π.ληρωμών άνω των 250εκατ.€						
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>						

(Τι οσά σε χιλ.€)

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Β08 :Πληροφοριακά Στοιχεία για το Υπ όλοιπ ο Λογαριασμών Καταθέσεων σε Πιστωτικά Ιδρύματα σχετικά με τη π αροχή υπ ηρεσιών π ληρωμών/ΠΔ/ΤΕ 2628/30.9.2010 κεφ.ΙΙΙ.,ενοτ.Β π αρ2 )

(Ττ οσά σε χιλ €)

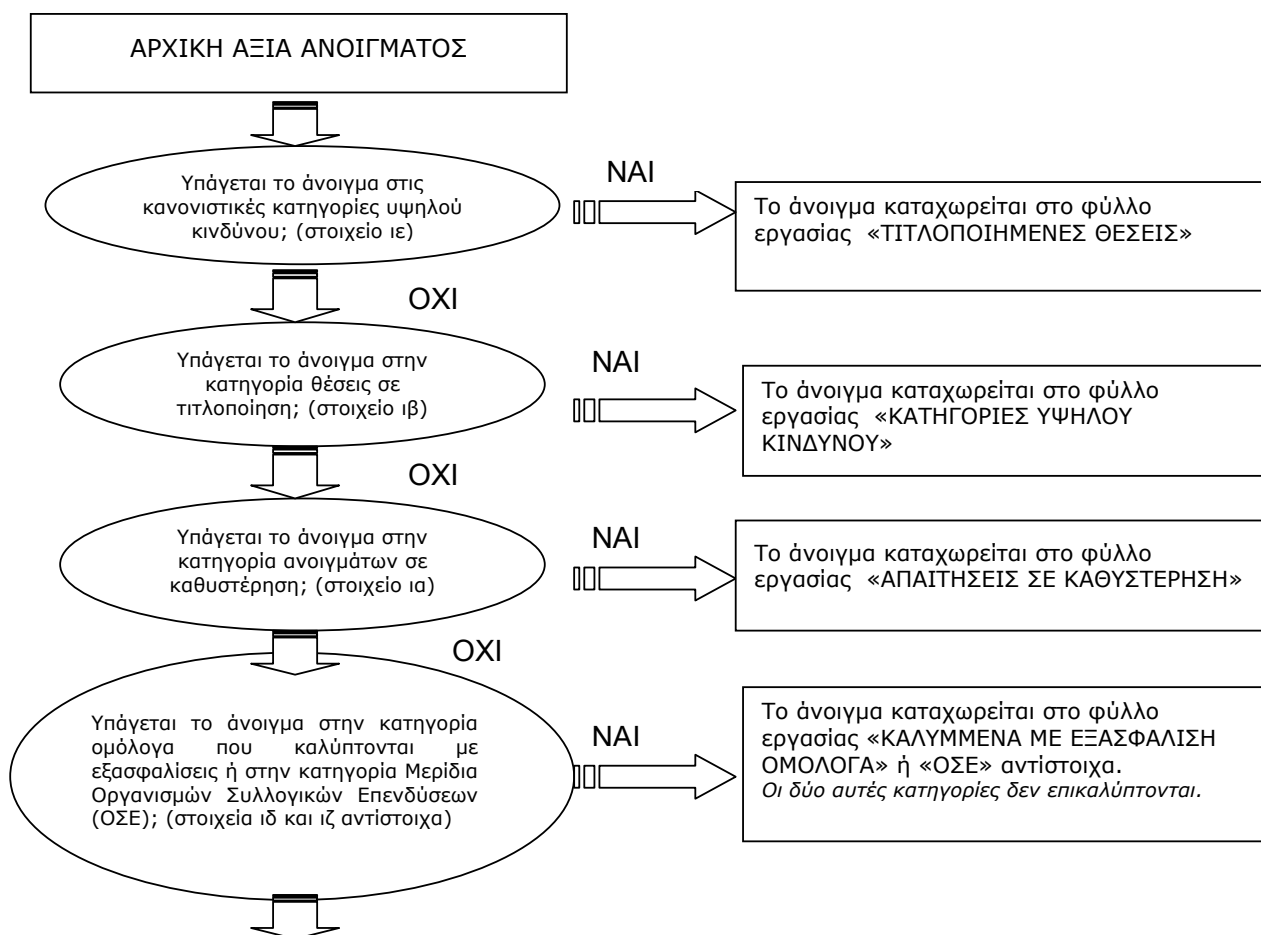
Υπ όλοιπ ο λογ/σμών Καταθέσεων	Λογαριασμός Καταθέσεων σε Πιστωτικά Ιδρύματα	Πιστωτικό Ίδρυμα
(1)	(2)	(3)
Σύνολο		

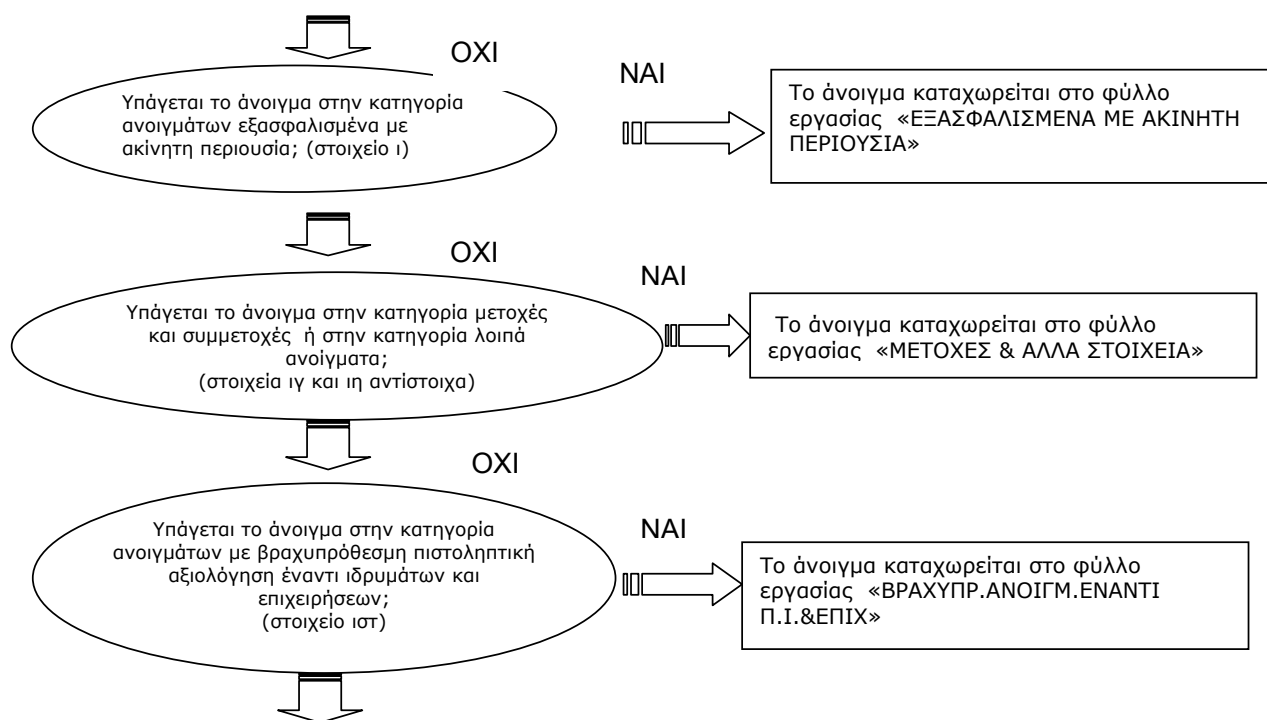
**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Γ01:  
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ,  
ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ**

**Α. ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΤΙΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει  
(ΛΟΓΙΚΟ ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ)**

Η Τράπεζα θα υποβάλλει ξεχωριστό πίνακα για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων, όπως αυτές ορίζονται στην παράγραφο 1, Τμήμα Β, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, καθώς και έναν συνολικό πίνακα για το σύνολο των ανοιγμάτων. Κατά την κατάταξη των ανοιγμάτων στις κατηγορίες, αυτές ενδεχομένως να είναι δυνατή η ένταξη ενός ανοίγματος σε περισσότερες από μία κατηγορίες. Για παράδειγμα, η κατηγορία ανοιγμάτων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων (στοιχείο ιστ) συνδέεται άμεσα με τα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (στοιχείο δ) και τα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων (στοιχείο η).

Προκειμένου να υπάρχει ομοιογένεια στα υποβαλλόμενα στοιχεία, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να τηρούν κατά τη λήψη απόφασης για την κατάταξη ενός ανοίγματος το παρακάτω λογικό διάγραμμα.





Ακολουθούν οι παρακάτω κατηγορίες ανοιγμάτων, οι οποίες δεν επικαλύπτονται. Για κάθε μία από τις κατηγορίες αυτές συμπληρώνεται το αντίστοιχο φύλλο εργασίας:

- Ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών (στοιχείο α),
- Ανοίγματα έναντι αρχών τοπικής αυτοδιοίκησης, περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών (στοιχείο β),
- Ανοίγματα έναντι διοικητικών φορέων και μη κερδοσκοπικών επιχειρήσεων (στοιχείο γ),
- Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (στοιχείο δ). Στο φύλλο εργασίας «ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠ. ΤΟΜΕΑ» συμπληρώνονται επίσης τα ανοίγματα έναντι μητρικών εταιριών, θυγατρικών ή θυγατρικών της μητρικής εταιρίας (στοιχείο ε),
- Ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης (στοιχείο στ),
- Ανοίγματα έναντι διεθνών οργανισμών (στοιχείο ζ),
- Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων (στοιχείο η),
- Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής (στοιχείο θ).

Αναφορικά με την κατηγορία Μεριδία Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων (ΟΣΕ), θα πρέπει να σημειωθεί ότι και στην περίπτωση εφαρμογής των διατάξεων των υποπαραγράφων 17 δ έως θ, Τμήμα Ε, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, τα ανοίγματα αυτά καταχωρούνται στο φύλλο εργασίας «ΟΣΕ» στην γραμμή με τον κατάλληλο συντελεστή στάθμισης. Στη περίπτωση των χρηματοδοτικών μισθώσεων οι ελάχιστες καταβλητέες πληρωμές που καταβάλλονται από το μισθωτή καθ'όλη τη διάρκεια της σύμβασης κατατάσσονται στη συναφή κατηγορία ανοίγματος σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του τμήματος Β, της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.

Εάν ένα πιστωτικό ίδρυμα παρέχει πιστωτική προστασία για ορισμένο αριθμό ανοιγμάτων με τον όρο ότι η νιοστή (η) αθέτηση μεταξύ αυτών των ανοιγμάτων ενεργοποιεί την πληρωμή και το πιστωτικό αυτό γεγονός λυεί τη σύμβαση και εάν το σχετικό προϊόν έχει εξωτερική πιστοληπτική αξιολόγηση από επιλέξιμο ECAI, καταχωρείται ως άνοιγμα από θέσεις σε τιτλοποιήσεις (υποδείγματα Γ03, Γ04, Γ05). Εάν το προϊόν δεν έχει διαβάθμιση από επιλέξιμο ECAI, τα ανοίγματα καταχωρούνται στο υπόδειγμα Γ01, στα άλλα στοιχεία σύμφωνα με τη παρ.18 του τμήματος Ε της ΠΔ/ΤΕ2588/20.08.2007, όπως ισχύει.

**Β. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Γ01- ΚΑΤΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ-**

*Η σκίαση αφορά τις γραμμές οι οποίες δεν θα συμπληρώνονται από τα πιστωτικά ιδρύματα.*

Με την παρούσα διαβιβάζουμε πρότυπο πίνακα, ο οποίος προσαρμόζεται κατά περίπτωση για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων. Ορισμένες από τις Οδηγίες αφορούν συγκεκριμένα φύλλα εργασίας που αναφέρονται στα αντίστοιχα ανοίγματα.

<b><u>ΓΡΑΜΜΕΣ</u></b>	
<b>ΤΙΤΛΟΙ</b>	<b>ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ</b>
ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία που αντιστοιχεί στα ανοίγματα από στοιχεία του ενεργητικού, τα οποία δεν περιλαμβάνονται σε μία άλλη από τις κατηγορίες που περιγράφονται παρακάτω.
ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία που αντιστοιχεί στα ανοίγματα από στοιχεία του Παραρτήματος 1, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, τα οποία δεν περιλαμβάνονται σε κάποια άλλη από τις κατηγορίες που περιγράφονται παρακάτω.
ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣ, ΔΑΝΕΙΟΔΟΣΙΑΣ Ή ΔΑΝΕΙΟΛΗΨΙΑΣ ΤΙΤΛΩΝ Ή ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ & ΠΡΑΞΕΙΣ ΜΕ ΜΑΚΡΑ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ & ΔΑΝΕΙΣΜΟΥ ΕΝΑΝΤΙ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟΥ	<p>Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία που αντιστοιχεί στα ανοίγματα από:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>i.</b> Συναλλαγές επαναγοράς ή επαναπώλησης όπως ορίζονται στην παράγραφο 7, Τμήμα Α, ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει.</li> <li><b>ii.</b> Συναλλαγές δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων όπως ορίζονται στην παράγραφο 8, Τμήμα Α, ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει.</li> <li><b>iii.</b> Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού όπως ορίζονται στην παράγραφο 2, Κεφάλαιο 1, ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007, όπως ισχύει μετά τη τροποποίηση της με τη ΠΔ/ΤΕ 2634/29.10.2010, όπως ισχύει .</li> <li><b>iv.</b> Συναλλαγές δανεισμού σε λογαριασμό περιθωρίου ασφάλισης, όπως ορίζονται στην παράγραφο 18, Κεφάλαιο 1, ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007, όπως ισχύει.</li> </ul>

ΠΑΡΑΓΩΓΑ	Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία που αντιστοιχεί στα ανοίγματα από τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αναφέρονται στο Παράρτημα 2, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.
από ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟ ΜΕΤΑΞΥ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ	Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία που αντιστοιχεί στα ανοίγματα από ανοίγματα τα οποία λόγω συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων, όπως ορίζεται στην παράγραφο 4, Κεφάλαιο 1, ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007, όπως ισχύει, δεν μπορούν να συμπεριληφθούν στην γραμμή "ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣ, ΔΑΝΕΙΟΔΟΣΙΑΣ Ή ΔΑΝΕΙΟΛΗΨΙΑΣ ΤΙΤΛΩΝ Ή ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ & ΠΡΑΞΕΙΣ ΜΕ ΜΑΚΡΑ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ".
ΧΧ%	Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία ανοίγματος, σύμφωνα με τη διαβάθμιση πιστοληπτικής ικανότητας ή/και σύμφωνα με την κατηγορία ανοίγματος στην οποία αντιστοιχεί ο συντελεστής στάθμισης.
0% (ειδικά στο φύλλο εργασίας για τα ιδρύματα του χρηματοπιστωτικού τομέα)	Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία ανοίγματος έναντι μητρικών εταιριών, θυγατρικών ή θυγατρικών της μητρικής εταιρίας, όπως ορίζονται στην παράγραφο 5, Τμήμα Ε, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.
70% (Όπως αναφέρεται στο εδάφιο 22β (ii), τμήμα ΣΤ, της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει και της παρ.18 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει)	Στην περίπτωση που πληρούνται οι προϋποθέσεις της υποπαρ.18α, εδάφιο iv, του τμήματος ΣΤ της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, και της παρ.12, της ενότητας Α της ΠΔ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει, σχετικά με την αναγνώριση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής ως αποδεκτή μορφή χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας, στην αξία ανοίγματος που εξασφαλίζεται, εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 70%, εάν στα μη εξασφαλισμένα ανοίγματα με εξοφλητική προτεραιότητα έναντι της επιχείρησης που παρέχει την ασφάλιση ζωής εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 100%. Ανάλογα σε συντελεστές στάθμισης 20%, 35% και 150% υπόκεινται τα εξασφαλισμένα ανοίγματα όταν τα μη εξασφαλισμένα ανοίγματα με κανονική εξοφλητική προτεραιότητα έναντι της επιχείρησης που παρέχει την ασφάλιση ζωής λαμβάνουν στάθμιση αντίστοιχα 20%, 50% και 150%.

<p>75%</p> <p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ:</p> <p>ΣΕ ΜΜΕ (ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ) (ειδικά στο φύλλο εργασίας για τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής)</p>	<p>Το τμήμα της προβλεπόμενης από την κάθε στήλη αξίας ανοίγματος που σταθμίζεται με 75% και αφορά σε άνοιγμα έναντι ΜΜΕ, το οποίο κατατάσσεται στην κατηγορία αυτή.</p>
<p>100%</p> <p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΚΑΤΟΙΚΙΕΣ</li> <li>- ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΕΜΠΟΡΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ</li> </ul> <p>(ειδικά στο φύλλο εργασίας για τις απαιτήσεις σε καθυστέρηση)</p>	<p>Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία της απαίτησης ή του τμήματος απαίτησης σε καθυστέρηση που καλύπτεται με κατοικίες ή εμπορικά ακίνητα, όπως ορίζεται αντίστοιχα στις υποπαραγράφους 11 δ και ε, Τμήμα Ε, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.</p>
<p>100%</p> <p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ:</p> <p>ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΔΡΕΥΟΥΝ ΣΕ ΧΩΡΕΣ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ Η ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΔΕΝ ΚΑΤΑΤΑΣΣΕΤΑΙ ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ</p> <p>(ειδικά στα φύλλα εργασίας για τα ανοίγματα έναντι τοπικής αυτοδιοίκησης, περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών και έναντι διοικητικών φορέων και μη κερδοσκοπικών επιχειρήσεων)</p>	<p>Το τμήμα της προβλεπόμενης από την κάθε στήλη αξίας ανοίγματος που σταθμίζεται με 100% επειδή η κεντρική κυβέρνηση στην οποία εδρεύει ο αντισυμβαλλόμενος δεν κατατάσσεται σε βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας.</p>
<p>100%</p> <p>(ειδικά στο φύλλο εργασίας για τις μετοχές &amp; άλλα στοιχεία)</p>	<p>Συμπεριλαμβάνονται οι ατελείς συναλλαγές σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 5, Τμήμα Β, ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει.</p>
<p>150%</p> <p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ:</p> <p>ΤΟ ΤΜΗΜΑ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΓΗΠΕΔΑ, ΚΤΙΡΙΑ ΚΑΙ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΔΙΑΧ/ΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΠΟΥ ΥΠΕΡΒΑΙΝΕΙ ΤΟ 30% ΤΩΝ Ι.Κ. ΤΟΥ Π.Ι. (ΠΔ/ΤΕ 2512/30.12.2002)</p> <p>(ειδικά στο φύλλο εργασίας για τις μετοχές &amp; άλλα στοιχεία)</p>	<p>Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία ανοίγματος όπως ορίζεται από την υποπαραγράφο 18 ζ, Τμήμα Ε, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, και την παρ.11 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.</p>



<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΔΕΝ ΚΑΤΑΤΑΣΣΟΝΤΑΙ ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (όπου προβλέπεται)</p>	<p>Το τμήμα της προβλεπόμενης από την κάθε στήλη αξίας ανοίγματος που σταθμίζεται με τον αντίστοιχο συντελεστή επειδή δεν κατατάσσεται σε διαβάθμιση πιστοληπτικής ικανότητας.</p>
<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟ ΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ (ειδικά στο φύλλο εργασίας για τις μετοχές &amp; άλλα στοιχεία)</p>	<p>Το τμήμα της προβλεπόμενης από την κάθε στήλη αξίας ανοίγματος που σταθμίζεται με τον αντίστοιχο συντελεστή επειδή προέρχεται από μετοχές και άλλες συμμετοχές.</p>
<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΟΙ ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΕΧΟΥΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΘΕΙ ΠΡΟΣ ΤΟ ΕΥΝΟΪΚΟΤΕΡΟ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΟΥΧΟ ΧΩΡΙΣ ΑΥΤΟ ΝΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΒΕΛΤΙΩΣΗ ΤΗΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΤΟΥ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ Η ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΙΣ ΤΙΜΕΣ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ (ειδικά στο φύλλο εργασίας για τις κατηγορίες υψηλού κινδύνου)</p>	<p>Το τμήμα της προβλεπόμενης από την κάθε στήλη αξίας ανοίγματος που σταθμίζεται με τον αντίστοιχο συντελεστή επειδή αφορά σε πιστώσεις όπως ορίζονται στην υποπαράγραφο 7γ, Τμήμα Β, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.</p>
<p>ΑΛΛΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ (&gt;150%) (ειδικά στο φύλλο εργασίας για τα ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων ΟΣΕ)</p>	<p>Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξίας ανοίγματος, όπως ορίζεται στην υποπαράγραφο 17 β, Τμήμα Ε, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.</p>
<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ (ειδικά στο φύλλο εργασίας για τα ανοίγματα σε καθυστέρηση όπου διαχωρίζονται σε ανοίγματα που εξασφαλίζονται με κατοικίες ή εμπορικά ακίνητα και σταθμίζονται με 100%)</p>	<p>Το τμήμα της προβλεπόμενης από την κάθε στήλη αξίας ανοίγματος που σταθμίζεται με τον αντίστοιχο συντελεστή, επειδή στο εν λόγω άνοιγμα έχει παρουσιαστεί καθυστέρηση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις υποπαραγράφους 11 δ και ε, Τμήμα Ε, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.</p>

<p>ΑΛΛΟΙ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ</p>	<p>Η συγκεκριμένη γραμμή αφορά ανοίγματα που δεν υπόκεινται στους συντελεστές στάθμισης που περιλαμβάνονται στις προηγούμενες γραμμές του υποδείγματος Γ01.</p> <p>Στην συγκεκριμένη γραμμή περιλαμβάνεται και η στάθμιση των ανοιγμάτων νιοστής (n) αθέτησης μη διαβαθμισμένων από επιλέξιμο ΕCΑΙ πιστωτικών παράγωγων, τα οποία καταχωρούνται στη κατηγορία ανοίγματος «άλλα στοιχεία», σύμφωνα με τη παρ. 18, του τμήματος Ε της ΠΔ2588/20.08.2007, όπως ισχύει και τη παρ.11 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.</p>
<p><b>Μόνο για το φύλλο παρουσίασης των συνολικών ανοιγμάτων</b></p>	
<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ</p>	<p>Το τμήμα της προβλεπόμενης από την κάθε στήλη αξίας ανοίγματος που σταθμίζεται με τον κατά περίπτωση αντίστοιχο συντελεστή, επειδή στο εν λόγω άνοιγμα έχει παρουσιαστεί καθυστέρηση σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 6, Τμήμα Β, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.</p>
<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΕΜΠΟΡΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ</p>	<p>Το τμήμα της προβλεπόμενης από την κάθε στήλη αξίας ανοίγματος που σταθμίζεται με τον αντίστοιχο συντελεστή επειδή καλύπτεται με εμπορικά ακίνητα και ικανοποιούνται τα προβλεπόμενα στις υποπαραγράφους 10 γ και δ, Τμήμα Ε, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.</p>
<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ</p>	<p>Το τμήμα της προβλεπόμενης από την κάθε στήλη αξίας ανοίγματος που σταθμίζεται με τον αντίστοιχο συντελεστή και ικανοποιούνται τα προβλεπόμενα στις υποπαραγράφους 11 δ και ε, Τμήμα Ε, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.</p>

<u>ΣΤΗΛΕΣ</u>		
Α/Α	ΤΙΤΛΟΙ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ
1.	<p>ΑΡΧΙΚΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Όπως αναφέρεται στο Τμήμα Α, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, και παρ.1 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει)</p>	<p>Για τα στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού, εκτός αυτών που αναφέρονται στις «πράξεις επαναγοράς, πράξεις δανειοδοσίας / δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων, πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού και δανεισμού έναντι περιθωρίου» και στα «παράγωγα», καταχωρείται η συνολική αξία των ανοιγμάτων της κατηγορίας, που αφορά ο πίνακας, πριν ληφθούν υπόψη:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. Τυχόν προβλέψεις και λοιπές προσαρμογές απομείωσης της αξίας τους,</li> <li>ii. Συντελεστές μετατροπής, και</li> <li>iii. Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου,.</li> </ul> <p>Για τις «πράξεις επαναγοράς, πράξεις δανειοδοσίας / δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων, πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού καθώς και δανεισμού έναντι περιθωρίου», καταχωρείται η συνολική αξία του ανοίγματος και ειδικότερα:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. Αν η αξία ανοίγματος προσδιορίζεται σύμφωνα με το Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, και τις παρ.12 έως 20 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει, καταχωρείται η αξία ανοίγματος πριν ληφθεί υπόψη η επίπτωση της εξασφάλισης. Εντούτοις σε περίπτωση που οι εν λόγω πράξεις υπάγονται σε σύμβαση-πλαίσιο συμφηφισμού στην στήλη καταχωρείται η πλήρως προσαρμοσμένη αξία ανοίγματος (E*) σύμφωνα με την παράγραφο 21, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.</li> <li>ii. Αν η αξία ανοίγματος προσδιορίζεται σύμφωνα με μία από τις μεθόδους που περιγράφονται στην ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007, όπως ισχύει μετά τη τροποποίηση της με τη ΠΔ/ΤΕ 2634/29.10.2010, όπως ισχύει, καταχωρείται η αξία αυτή.</li> </ul> <p>Για τα «παράγωγα» χρηματοοικονομικά προϊόντα καταχωρείται η αξία ανοίγματος που προσδιορίζεται σύμφωνα με μία από τις μεθόδους που περιγράφονται στην ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007, όπως ισχύει.</p> <p>Για τα ανοίγματα που προέρχονται από συμφηφισμό</p>

		<p>μεταξύ προϊόντων όπως ορίζεται στην ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007, όπως ισχύει, καταχωρείται η αξία όπως προβλέπεται.</p> <p>Η αξία ανοίγματος των χρηματοδοτικών μισθώσεων είναι η παρούσα αξία των ελάχιστων καταβλητέων πληρωμών από το μισθωτή καθ' όλη τη διάρκεια της σύμβασης και κάθε δικαίωμα έκπτωσης. Όταν υπάρχει εγγυημένη υπολειπόμενη αξία που πληροί τις προϋποθέσεις επιλεξιμότητας της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που προβλέπονται στην υποπαράγραφο 23α, εδάφιο i, του τμήματος ΣΤ της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.08.2007, όπως ισχύει, καθώς και τις προϋποθέσεις αναγνώρισης άλλων μορφών εγγυήσεων που προβλέπονται στην υποπαράγραφο 18β, εδάφια i-ii, του εν λόγω τμήματος, τότε θα συμπεριλαμβάνεται στις ελάχιστες καταβλητέες πληρωμές σύμφωνα με τη παρ. 9, της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.</p>
2.	ΕΚ ΤΗΣ ΟΠΟΙΑΣ: ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	<p>Το τμήμα της προβλεπόμενης σε κάθε γραμμή συνολικής αξίας ανοίγματος για τις περιπτώσεις παράγωγων προϊόντων, πράξεων επαναγοράς, πράξεων δανειοδοσίας/ δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων, πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού και δανεισμού έναντι περιθωρίου οι οποίες εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και επομένως υπόκεινται σε κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.</p>
3.	(-)ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ	<p>Οι προβλέψεις και λοιπές προσαρμογές απομείωσης της αξίας του ανοίγματος με βάση τα Λογιστικά Πρότυπα που εφαρμόζει το πιστωτικό ίδρυμα (Δ.Π.Χ.Π. ή Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα).</p> <p><b>Τα ποσά καταχωρούνται με αρνητικό πρόσημο.</b></p>
4.	ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ	<p>Υπολογίζεται το άθροισμα των στηλών: (1) + (3).</p>

5-10.	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ Η ΕΠΙΠΤΩΣΗ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΜΕΘΟΔΟ ΤΗΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Οι στήλες 5-10 αφορούν τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου, σύμφωνα με το Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, και τις παρ.12 έως 20 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει, η επίπτωση των οποίων προσδιορίζεται με την μέθοδο της υποκατάστασης. Η απεικόνιση της μείωσης πιστωτικού κινδύνου μέσω υποκατάστασης διαχωρίζεται σε εισροές και εκροές (βλ. επεξηγήσεις παρακάτω στις στήλες 9 & 10).
5-6.	ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	Στις στήλες αυτές καταχωρείται η πλήρως προσαρμοσμένη αξία της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που είναι αποδεκτή για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπαράγραφο 23 α, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει και στην παρ.19 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.
5	ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	Η πλήρως προσαρμοσμένη αξία της προστασίας που υπολογίζεται σύμφωνα με τα εδάφια i – iv της υποπαραγράφου 23 β, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει και την παρ.20 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.
6	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	Η πλήρως προσαρμοσμένη αξία της προστασίας που υπολογίζεται σύμφωνα με τα εδάφια i – iv της υποπαραγράφου 23 β, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει και την παρ.20 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.
7-8.	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	Στις στήλες αυτές καταχωρείται η αξία της χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας, που είναι αποδεκτή για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τα οριζόμενα στις υποπαραγράφους 19 α, β και 22 α του Τμήματος ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει και στην παρ.14 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει. Τα ομόλογα που είναι συνδεδεμένα με πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (credit linked notes) αντιμετωπίζονται ως κάλυψη με μετρητά.

7	ΑΠΛΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	Η αξία των χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπαράγραφο 19 γ, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει και στην παρ.15 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.
8	ΑΛΛΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	Η αξία λοιπών μορφών χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπαράγραφο 22 β, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει και στην παρ.18 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.
9-10.	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	Για τη συμπλήρωση της στήλης, λαμβάνονται υπόψη οι υποπαράγραφοι 19 γ και 23 β, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 όπως ισχύει, και οι παρ.15 & 20, της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει, αντιστοίχως. Σημειώνεται ότι στις στήλες αυτές καταχωρούνται οι «μετακινήσεις» τόσο μεταξύ διαφορετικών σταθμίσεων εντός της ίδιας κατηγορίας ανοιγμάτων (του ίδιου φύλλου εργασίας) όσο και μεταξύ διαφορετικών κατηγοριών ανοιγμάτων(διαφορετικών φύλλων εργασίας).
9	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	Οι εκροές αφορούν το καλυμμένο μέρος των απαιτήσεων που αφαιρείται από την αξία του ανοίγματος της κατηγορίας αυτής και, κατά περίπτωση, από τη μεταβολή της στάθμισης κατά κίνδυνο ή της πιστωτικής ποιότητας. Τα ποσά καταχωρούνται με αρνητικό πρόσημο.
10	(+) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ	Οι εισροές αφορούν τις καλύψεις που παρέχονται από τη συγκεκριμένη κατηγορία ανοίγματος και, κατά περίπτωση, από τη μεταβολή της στάθμισης κατά κίνδυνο ή της πιστωτικής ποιότητας.
11	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ	Πρόκειται για την αξία ανοίγματος που προκύπτει μετά την αφαίρεση των προβλέψεων και λοιπών προσαρμογών απομείωσης της αξίας καθώς και την προσθαφαίρεση των εισροών/ εκροών ως αποτέλεσμα εφαρμογής των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου μέσω υποκατάστασης. Η συγκεκριμένη στήλη υπολογίζεται ως το άθροισμα των στηλών: (4) + (9) + (10).

12-14.	ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	Αναφέρεται στην παράγραφο 20, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει και στις παρ.16 και 17 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει. Οι συμβάσεις πλαίσια συμφητισμού δεν λαμβάνονται υπόψη δεδομένου ότι η επίπτωση τους έχει ληφθεί υπόψη κατά την καταχώριση της αρχικής αξίας ανοίγματος. Τα ομόλογα που είναι συνδεδεμένα με πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (credit linked notes) αντιμετωπίζονται ως κάλυψη με μετρητά.
12	(+) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑ	Το ποσό που καταχωρείται είναι η προσαρμογή της αξίας του ανοίγματος, όπως υπολογίζεται με βάση την υποπαράγραφο 20 γ ii,iii Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, και την παρ.17 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει, σύμφωνα με τη σχέση $(E_{VA} - E = E * H_E)$ , όπου οι ορισμοί για τα στοιχεία $E_{VA}$ , $E$ , $E * H_E$ αναγράφονται στην υποπαράγραφο 20 γii του εν λόγω Τμήματος.
13.	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΙΑ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΥΧΟΝ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	Το ποσό που καταχωρείται είναι η αξία της εξασφάλισης όπως υπολογίζεται με βάση την υποπαράγραφο 20 γ, εδάφια i & iv, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, ήτοι το ποσό $C_{vam}$ που υπολογίζεται σύμφωνα με την σχέση: $C_{vam} = C \times (1 - H_c - H_{fx}) \times (t - t^*) / (T - t^*),$ όπου οι ορισμοί για τα στοιχεία $C$ , $H_c$ , $H_{fx}$ , $t$ , $T$ και $t^*$ αναγράφονται στην υποπαράγραφο 20 γ,i&iv του εν λόγω Τμήματος. Στην περίπτωση πράξεων που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών περιλαμβάνονται οι αποδεκτές εξασφαλίσεις ( χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις & εμπορεύματα) που είναι αποδεκτές σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007, όπως ισχύει μετά τη τροποποίηση της με τη ΠΔ/ΤΕ 2634/29.10.2010, όπως ισχύει.
14	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΙΑ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΤΥΧΟΝ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	Το ποσό που καταχωρείται είναι η συνολική προσαρμογή της αξίας της εξασφάλισης για μεταβλητότητα και για αναντιστοιχία ληκτότητας: $C_{vam} - C = C[(1 - H_c - H_{fx}) \times (t - t^*) / (T - t^*) - 1],$ όπου η προσαρμογή για μεταβλητότητα είναι: $C_{va} - C = C^*[(1 - H_c - H_{fx}) - 1]$

		και η προσαρμογή για αναντιστοιχία ληκτότητας είναι: $(C_{vam}-C_{va})= C^*(1- H_c-H_{fx})\chi[(t-t^*)/(T-t^*)-1]$
15	ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)	Η συγκεκριμένη στήλη υπολογίζεται ως το άθροισμα των στηλών: (11) + (12) + (13) και αντιστοιχεί στην «πλήρως προσαρμοσμένη αξία ανοίγματος» όπως στο εδάφιο ν της υποπαραγράφου 20 γ και στα εδάφια vi και vii (6), της υποπαραγράφου 21 β, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.
16-19.	ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	Η πλήρως προσαρμοσμένη αξία <b>των ανοιγμάτων στοιχείων εκτός ισολογισμού</b> κατανέμεται στους αντίστοιχους «συντελεστές μετατροπής» σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 2, Τμήμα Α, και το Παράρτημα 1, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.
20	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΡΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗ	Καταχωρείται η αξία του ανοίγματος λαμβάνοντας υπόψη τις προσαρμογές αξίας, τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου και τους συντελεστές μετατροπής (credit conversion factors).
21	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΚΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	Το σταθμισμένο κατά κίνδυνο άνοιγμα. Σημειώνεται σύμφωνα με την παρ. 18, Τμήμα Ε, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 όπως ισχύει και την παρ. 10 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει, στη περίπτωση των ανοιγμάτων από χρηματοδοτικές μισθώσεις, όπου το άνοιγμα συνιστά υπολειμματική αξία περιουσιακών στοιχείων, τα οποία έχουν εκμισθωθεί στο πλαίσιο χρηματοδοτικής μίσθωσης, τα σταθμισμένα ποσά ανοίγματος θα αποσβένονται κατ' έτος και θα υπολογίζονται με την ακόλουθη εξίσωση : Σταθμισμένα ποσά = $1/t \times 100\% \times$ αξία ανοίγματος, t : ακέραιος αριθμός μεγαλύτερος του 1 αφορά τα έτη της εναπομένουσας διάρκειας της σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης.
22	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	Υπολογίζονται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις ως το γινόμενο της στήλης 21 επί 8%.



23	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΕΡΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	Καταχωρείται το τμήμα των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι κινδύνου αντισυμβαλλομένου που προέρχονται από συναλλαγές που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.
----	---	--



**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ Γ01Α και Γ02Γ:  
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΚΙΝΔΥΝΟΥ  
ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ / ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ ΤΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ**

Τα υποδείγματα Γ01Α και Γ02Γ αφορούν τον τρόπο υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης σύμφωνα με το Τμήμα Α του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει, για τις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών δραστηριότητες δηλαδή των λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων (χρεωστικών τίτλων, μετοχών κλπ) των πιστωτικών ιδρυμάτων που αποτελούν στοιχεία του τραπεζικού χαρτοφυλακίου (non-trading book), ανεξαρτήτως της κατάταξης ή τρόπου αποτίμησης αυτών σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ΔΛΠ), σύμφωνα με το Τμήμα Δ της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011 «Υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων για το κίνδυνο αγοράς», όπως ισχύει.

Τα εν λόγω υποδείγματα συμπληρώνονται στην περίπτωση συναλλαγών στις οποίες χρεωστικοί τίτλοι, μετοχές, ξένα νομίσματα και βασικά εμπορεύματα (εξαιρουμένων των συμφωνιών πώλησης και επαναγοράς ή αγοράς και επαναπώλησης και των δανειοδοσιών και δανειοληψιών τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων) δεν έχουν διακανονισθεί μετά τις προβλεπόμενες ημερομηνίες παράδοσής τους, οπότε το ίδρυμα πρέπει να υπολογίζει τον κίνδυνο διαφοράς τιμών στον οποίο υπόκειται, ήτοι τη διαφορά μεταξύ της συμφωνηθείσας τιμής διακανονισμού και της τρέχουσας τιμής τους στην αγορά και εφόσον η διαφορά αυτή θα μπορούσε να του προκαλέσει ζημία.

Διευκρινίζεται ότι το υπόδειγμα Γ01Α συμπληρώνεται από τα ΠΙ που εφαρμόζουν την τυποποιημένη προσέγγιση υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων για το πιστωτικό κίνδυνο ενώ το υπόδειγμα Γ02Γ συμπληρώνεται από τα ΠΙ που εφαρμόζουν τη προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων .

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Γ01Α: ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ / ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ ΤΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΠΟΥ ΕΠΡΕΠΕ ΝΑ ΓΙΝΕΙ Ο ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ		ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ	ΣΥΜΦΩΝΗΘΕΝ ΤΙΜΗΜΑ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΓΟΡΑΙΑ ΑΞΙΑ ΤΙΤΛΩΝ	ΖΗΜΙΑ	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ
Κωδικός	Περιγραφή	(1)	(2)	(3)	(4)= (2)-(3)	(5) = (4) x (1)
Γ01Α.0	ΣΥΝΟΛΟ ΘΕΣΕΩΝ ΣΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ					
Γ01Α.1	0 έως 4	0%				
Γ01Α.2	5 έως 15	8%				
Γ01Α.3	16 έως 30	50%				
Γ01Α.4	31 έως 45	75%				
Γ01Α.5	46 και άνω	100%				

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Γ02Γ: ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ / ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ ΤΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΛΑΚΙΟΥ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΠΟΥ ΕΠΡΕΠΕ ΝΑ ΓΙΝΕΙ Ο ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ		ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ	ΣΥΜΦΩΝΗΘΕΝ ΤΙΜΗΜΑ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΓΟΡΑΙΑ ΑΞΙΑ ΤΙΤΛΩΝ	ΖΗΜΙΑ	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ
Κωδικός	Περιγραφή	(1)	(2)	(3)	(4)=I(2)-(3)I	(5) = (4) x (1)
Γ02Γ.0	ΣΥΝΟΛΟ ΘΕΣΕΩΝ ΣΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΛΑΚΙΟ					
Γ02Γ.1	0 έως 4	0%				
Γ02Γ.2	5 έως 15	8%				
Γ02Γ.3	16 έως 30	50%				
Γ02Γ.4	31 έως 45	75%				
Γ02Γ.5	46 και άνω	100%				

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ Γ02Α ΚΑΙ Γ02Β:  
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**

Η σκίαση αφορά τις γραμμές οι οποίες δεν θα συμπληρώνονται από τα πιστωτικά ιδρύματα. Για τα χαρτοφυλάκια/ επιχειρηματικές μονάδες που το πιστωτικό ίδρυμα έχει πάρει μόνιμη εξαίρεση ή δεν διατίθεται να εφαρμόσει την ΠΕΔ κατά την πρώτη ημερομηνία εφαρμογή της θα συμπληρώνεται ο αντίστοιχος πίνακας από την τυποποιημένη μέθοδο (Γ01). Θα συμπληρώνεται ένας πίνακας για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων και ένα φύλλο για κάθε υπηρεσιακή μονάδα.

Με την παρούσα διαβιβάζουμε πρότυπο πίνακα (Γ02Α), ο οποίος προσαρμόζεται κατά περίπτωση για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων, εκτός από τα ανοίγματα υπό μορφή μετοχών για τα οποία συμπληρώνεται ο Πίνακας Γ02Β.

Ορισμένες από τις Οδηγίες αφορούν συγκεκριμένα φύλλα εργασίας που αναφέρονται στα αντίστοιχα ανοίγματα

**Α. ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Γ02Α**

Ισχύουν για τους πίνακες όλων των χαρτοφυλακίων		
Στήλες		
ΑΑ	Τίτλοι	Επεξηγήσεις
1	ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ	<p>Η στήλη αναφέρεται στο σύστημα διαβάθμισης που χρησιμοποιεί το πιστωτικό ίδρυμα για το συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο. Αν το πιστωτικό ίδρυμα εφαρμόζει ένα μοναδικό σύστημα διαβάθμισης ή είναι σε θέση να υποβάλλει τα στοιχεία σύμφωνα με μια κοινή εσωτερική κλίμακα διαβάθμισης (master) τότε το πιστωτικό ίδρυμα θα υποβάλλει τα στοιχεία σύμφωνα με αυτήν την κλίμακα.</p> <p>Στην περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα χρησιμοποιεί παραπάνω από ένα σύστημα διαβάθμισης και το πιστωτικό ίδρυμα δεν είναι σε θέση να υποβάλλει τα στοιχεία σύμφωνα με μια κοινή εσωτερική κλίμακα διαβάθμισης για το εν λόγω χαρτοφυλάκιο τότε τα διαφορετικά συστήματα διαβάθμισης θα συγχωνευθούν και οι βαθμίδες ή ομάδες πιστούχων θα ταξινομηθούν με βάση το PD, που τους έχει αντιστοιχηθεί από το μικρότερο στο μεγαλύτερο.</p>
1	ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΗΝ ΒΑΘΜΙΔΑ Ή ΟΜΑΔΑ ΠΙΣΤΟΥΧΩΝ (%)	<p>Στην στήλη 1 συμπληρώνεται η πιθανότητα αθέτησης (PD) που έχει αντιστοιχηθεί στην συγκεκριμένη βαθμίδα ή ομάδα πιστούχων.</p> <p>Για τα μεγέθη που αντιστοιχούν σε ένα σύνολο βαθμίδων ή ομάδων ( π.χ. Συνολικό άνοιγμα, Στοιχεία εντός ισολογισμού, στοιχεία εκτός ισολογισμού, ..., 1.1 Ανοίγματα που αντιστοιχούν στις βαθμίδες ή ομάδες, 1.5 Κίνδυνος απομείωσης) καταχωρείται η μέση πιθανότητα αθέτησης σταθμισμένη κατά το άνοιγμα, που</p>

		αντιστοιχεί στις βαθμίδες ή ομάδες που ανήκουν στο συγκεκριμένο σύνολο π.χ στην στήλη 1 και στην γραμμή με τίτλο 1. ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ θα συμπληρωθεί το μέσο PD σταθμισμένο με βάση όλα τα ανοίγματα που δηλώνονται στο συγκεκριμένο φύλλο.
2	ΑΡΧΙΚΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	<p>Η στήλη αυτή συμπληρώνεται με την αξία του ανοίγματος χωρίς να ληφθούν υπόψη τυχόν προσαρμογές αξίας και προβλέψεις, συντελεστές μετατροπής καθώς και η εφαρμογή τυχόν τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου με εξαίρεση την περίπτωση χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας με την μορφή σύμβασης πλαισίου συμψηφισμού.</p> <p>Το ποσό του ανοίγματος υπολογίζεται σύμφωνα με το Τμήμα Ε.4, ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει, (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων) άρθρα 85 – 97 με εξαίρεση τα άρθρα 92 – 97 που αφορούν την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής στα ανοίγματα που θα συμπληρώνεται σε άλλη στήλη.</p> <p>Ανοίγματα για τα οποία ισχύουν οι προϋποθέσεις για να ληφθεί υπόψη η πιθανότητα διπλής αθέτησης ήτοι για την εφαρμογή της εξίσωσης 9 του Παραρτήματος IV της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει, θα καταχωρούνται σύμφωνα με την πιθανότητα αθέτησης του πιστούχου.</p>
3	ΕΚ ΤΗΣ ΟΠΟΙΑΣ: ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	Το τμήμα της προβλεπόμενης σε κάθε γραμμή συνολική αξία ανοίγματος για τις περιπτώσεις παράγωγων προϊόντων, πράξεων επαναγοράς, πράξεων δανειοδοσίας/ δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων, συναλλαγών με μακρά προθεσμία διακανονισμού και δανεισμού έναντι περιθωρίου οι οποίες εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και επομένως υπόκεινται σε κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.
4-8	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ Η ΕΠΙΠΤΩΣΗ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΜΕΘΟΔΟ ΤΗΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Οι στήλες 4-8 αφορούν τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου η επίπτωση των οποίων προσδιορίζεται με την μέθοδο της υποκατάστασης. Η μείωση πιστωτικού κινδύνου ενός ανοίγματος ή ανοιγμάτων μέσω υποκατάστασης απεικονίζεται με εισροές και εκροές (βλ. επεξηγήσεις στις στήλες 7 & 8).
4	Εγγυήσεις	<p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της παραμέτρου LGD: Η πλήρως προσαρμοσμένη αξία της προστασίας υπολογίζεται σύμφωνα με τα εδάφια i – iv της υποπαραγράφου 23β, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.08.2007, όπως ισχύει, (περί Τυποποιημένης Προσέγγισης) και ενότητα Α παρ.20 της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.</p> <p>Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της παραμέτρου LGD: καταχωρείται η ονομαστική αξία της εγγύησης.</p>

5	Πιστωτικά Παράγωγα	<p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της παραμέτρου LGD: Η πλήρως προσαρμοσμένη αξία της προστασίας υπολογίζεται σύμφωνα με τα εδάφια i – iv της υποπαραγράφου 23β, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.08.2007, όπως ισχύει, (περί Τυποποιημένης Προσέγγισης) και ενότητα Α παρ.20 της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.</p> <p>Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της παραμέτρου LGD: καταχωρείται το ονομαστικό ποσό του πιστωτικού παραγώγου στην στήλη 5 μόνο στην περίπτωση που η επίπτωση δεν υπολογίζεται επί της τιμής της παραμέτρου LGD αλλά επί της αξίας του ανοίγματος. Στην αντίθετη περίπτωση θα συμπληρώνεται η στήλη 14.</p>
6	Άλλες μορφές χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας	<p>Αναφέρεται σε μορφές πιστωτικής προστασίας που ικανοποιούν τις προϋποθέσεις που περιγράφονται στην παρ. 47 του τμήματος Η4 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007 (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων), όπως ισχύει, και στην ενότητα Β παρ.8 της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.</p> <p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της παραμέτρου LGD: Η πλήρως προσαρμοσμένη αξία της προστασίας υπολογίζεται σύμφωνα με τα εδάφια i – iii της υποπαραγράφου 22 β, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.08.2007, όπως ισχύει, (περί Τυποποιημένης Προσέγγισης) και ενότητα Α παρ.18 της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.</p> <p>Σύμφωνα με τη παρ.58 του Υποτμήματος Η7 της ΠΔ/ΤΕ2589/20.08.2007, όπως ισχύει, και τροποποιήθηκε με την ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει, ενότητα Β παρ.10, εφόσον το άνοιγμα δεν υπόκεινται στις εκτιμήσεις του ίδιου του πιστωτικού ιδρύματος για το LGD και πληρούνται οι προϋποθέσεις της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα ΣΤ, υποπαρ.18α, εδάφιο iv, όπως ισχύει, το τμήμα του ανοίγματος που εξασφαλίζεται από την τρέχουσα αξία εξαγοράς της πιστωτικής προστασίας που παρέχουν τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής, λαμβάνει LGD: 40%.</p> <p>Σε περίπτωση αναντιστοιχίας ληκτότητας, η τρέχουσα αξία εξαγοράς μειώνεται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στη ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.</p> <p>Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της παραμέτρου LGD: καταχωρείται το ονομαστικό ποσό της πιστωτικής προστασίας στην στήλη 6 μόνο στην περίπτωση που η επίπτωση δεν υπολογίζεται επί της τιμής της παραμέτρου LGD αλλά επί της αξίας του ανοίγματος. Στην αντίθετη περίπτωση θα συμπληρώνεται η στήλη 15.</p>



7-8	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	<p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της παραμέτρου LGD: Η στήλη αυτή συμπληρώνεται σύμφωνα με το παρ. 68 του τμήματος Η της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει, (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων).</p> <p>Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της παραμέτρου LGD: Για ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών, ιδρυμάτων και επιχειρήσεων εφαρμόζεται η παρ. 40 τμήμα Ε της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει, (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων). Για ανοίγματα λιανικής τραπεζικής εφαρμόζεται η παρ. 52 τμήμα Ε της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007 (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων), όπως ισχύει.</p> <p>Οι εκροές αφορούν το καλυμμένο μέρος της αρχικής αξίας του ανοίγματος πριν την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής. Το ποσό αυτό αφαιρείται από την αξία της κατηγορίας ανοιγμάτων του πιστούχου και, κατά περίπτωση, από την στάθμιση κατά κίνδυνο ή την βαθμίδα ή ομάδα του πιστούχου και προστίθεται ως εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων και, κατά περίπτωση, στην στάθμιση κατά κίνδυνο ή στην βαθμίδα ή ομάδα του παρόχου προστασίας. Επομένως οι εισροές αφορούν τις καλύψεις που παρέχονται από τους παρόχους προστασίας της συγκεκριμένης κατηγορίας ανοίγματος και μεταφέρονται στην κατηγορία αυτή ανοίγματος και, κατά περίπτωση, στην στάθμιση κατά κίνδυνο ή την βαθμίδα ή ομάδα του πιστούχου.</p>
7	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	Τα ποσά καταχωρούνται με αρνητικό πρόσημο στην στήλη 7 και με θετικό πρόσημο στην στήλη 8.
8	(+) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ	Εισροές και εκροές που αφορούν την ίδια κατηγορία ανοίγματος, και κατά περίπτωση την ίδια στάθμιση κατά κίνδυνο ή την ίδια βαθμίδα ή ομάδα του πιστούχου πρέπει επίσης να καταχωρούνται στις εν λόγω στήλες.
9	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	Πρόκειται για την αξία ανοίγματος που προκύπτει μετά την προσθαφαίρεση των εισροών/ εκροών ως αποτέλεσμα εφαρμογής των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου μέσω υποκατάστασης.
10,12	ΕΚ ΤΗΣ ΟΠΟΙΑΣ: ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΕ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	Καταχωρείται το τμήμα της προβλεπόμενης σε κάθε γραμμή αξία ανοίγματος που αντιστοιχεί σε στοιχεία εκτός ισολογισμού, μετά την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου και πριν την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής.

11	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	Η αξία ανοίγματος όπως περιγράφεται στο Τμήμα Ε.4 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει, (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων).
13-19	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΜΕ ΕΠΙΠΤΩΣΗ ΣΤΗΝ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΟΥ LGD ΜΕ ΕΞΑΙΡΕΣΗ ΤΗΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΗΣ ΔΙΠΛΗΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΕΞΙΣΩΣΗΣ 9 ΤΟΥ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ IV)	<p>Περιλαμβάνει τις τεχνικές μείωσης πιστωτικής προστασίας που έχουν επίπτωση στην εκτίμηση του LGD εκτός από αυτές των οποίων η επίπτωση λήφθηκε υπόψη στις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου με υποκατάσταση (στήλες 6-10).</p> <p>Όταν δεν γίνεται χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για το LGD: εφαρμόζονται οι παρ. 49 – 56, Τμήμα Η της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει, (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων) και ενότητα Β, παρ.9 της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.</p> <p>Όταν γίνεται χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για το LGD:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Σχετικά με μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία</li> <li>- για ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών, ιδρυμάτων και επιχειρήσεων εφαρμόζεται η παρ. 63 τμήμα Ε.2 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει, (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων). Για ανοίγματα λιανικής τραπεζικής εφαρμόζεται η παρ. 74 τμήμα Ε.3 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει, (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων).</li> <li>- Σχετικά με χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία αναφέρεται η αξία της εξασφάλισης που έχει ληφθεί υπόψη κατά την εσωτερική εκτίμηση του LGD σύμφωνα με τις παρ. 79 και 81 τμήμα Ε.3 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων), όπως ισχύει.</li> </ul>
13	ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	Συμπληρώνεται μόνο για τις περιπτώσεις όπου γίνεται χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για το LGD και καταχωρείται η ονομαστική αξία της εγγύησης.
14	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	Συμπληρώνεται μόνο στην περίπτωση που η επίπτωση υπολογίζεται επί της τιμής της παραμέτρου LGD και καταχωρείται το ονομαστικό ποσό του πιστωτικού παραγώγου.
15	ΑΛΛΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	Συμπληρώνεται μόνο στην περίπτωση που η επίπτωση υπολογίζεται επί της τιμής της παραμέτρου LGD και καταχωρείται το ονομαστικό ποσό της πιστωτικής προστασίας.
16	ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	<p>Συμπληρώνεται με την αξία των χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων.</p> <p>Στην περίπτωση συναλλαγών που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικά μέσα &amp; εμπορεύματα που είναι αποδεκτές εξασφαλίσεις για ανοίγματα που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών σύμφωνα με την</p>

		<p>ΠΔ/ΤΕ 2594/20.08.2007, όπως ισχύει μετά τη τροποποίησή της με την ΠΔ/ΤΕ 2634/29.10.2010 (περί Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου), όπως ισχύει.</p> <p>Οι συμβάσεις στα πλαίσια συμψηφισμού εξαιρούνται δεδομένου ότι η επίπτωσή τους έχει ληφθεί υπόψη κατά την καταχώριση της αρχικής αξίας ανοίγματος.</p> <p>Τα ομόλογα που είναι συνδεδεμένα με πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (credit linked notes) αντιμετωπίζονται ως κάλυψη με μετρητά.</p> <p>Όταν δεν γίνεται χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για το LGD: Το ποσό που καταχωρείται είναι η αξία της εξασφάλισης όπως υπολογίζεται με βάση την υποπαράγραφο 20 γ, εδάφια i &amp; iv, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, (περί Τυποποιημένης Προσέγγισης), ήτοι το ποσό <math>C_{vam}</math> που υπολογίζεται σύμφωνα με την σχέση:</p> $C_{vam} = Cx (1 - H_c - H_{fx})x(t - t^*) / (T - t^*),$ <p>όπου οι ορισμοί για τα στοιχεία C, H<sub>c</sub>, H<sub>fx</sub>, t, T και t* αναγράφονται στην υποπαράγραφο 20γ Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, (περί Τυποποιημένης Προσέγγισης) και ενότητα Α παρ.17 της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.</p> <p>Όταν γίνεται χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για το LGD: αναφέρεται η αξία της εξασφάλισης που έχει ληφθεί υπόψη κατά την εσωτερική εκτίμηση του LGD σύμφωνα με τις παρ. 79 και 81 τμήμα Ε.3 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007 (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων), όπως ισχύει. Το ποσό που καταχωρείται είναι η αγοραία αξία της εξασφάλισης.</p>
17-19	ΑΛΛΕΣ ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	<p>Όταν δεν γίνεται χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για το LGD: Το ποσό που καταχωρείται είναι η αξία της εξασφάλισης όπως ορίζεται Τμήμα Η.5 παρ. 53 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007 (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων), όπως ισχύει.</p> <p>Όταν γίνεται χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για το LGD: αναφέρεται η αξία της εξασφάλισης που έχει ληφθεί υπόψη κατά την εσωτερική εκτίμηση του LGD σύμφωνα με τις παρ. 79 και 81 τμήμα Ε.3 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007 (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων), όπως ισχύει.</p>
17	ΑΚΙΝΗΤΑ	<p>Όταν δεν γίνεται χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για το LGD: Το ποσό που καταχωρείται είναι η αξία της εξασφάλισης όπως ορίζεται Τμήμα Η.5 παρ. 53 α της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007 (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων), όπως ισχύει.</p> <p>Στη περίπτωση χρηματοδοτικών μισθώσεων όταν πληρούνται οι απαιτήσεις των παρ. 42-45 του τμήματος Η3 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει, τα ανοίγματα από τις συναλλαγές</p>

		<p>χρηματοδοτικής μίσθωσης ακινήτων αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα εξασφαλισμένα με τα εκμισθωμένα ακίνητα.</p> <p>Όταν γίνεται χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για το LGD: αναφέρεται η αγοραία αξία της εξασφάλισης.</p>
18	ΑΛΛΕΣ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	<p>Όταν δεν γίνεται χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για το LGD: Το ποσό που καταχωρείται είναι η αξία της εξασφάλισης όπως ορίζεται Τμήμα Η.5 παρ. 53γ της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007 (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων) , όπως ισχύει.</p> <p>Στη περίπτωση χρηματοδοτικών μισθώσεων όταν πληρούνται οι απαιτήσεις των παρ. 42-45 του τμήματος Η.3 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει, τα ανοίγματα δύνανται να θεωρηθούν ως ανοίγματα με εξασφάλιση τα περιουσιακά στοιχεία που έχουν μισθωθεί σύμφωνα με τη παρ.8, τμήμα Η.1 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει.</p> <p>Όταν γίνεται χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για το LGD: αναφέρεται η αγοραία αξία της εξασφάλισης.</p>
19	ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	<p>Όταν δεν γίνεται χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για το LGD: Το ποσό που καταχωρείται είναι η αξία της εξασφάλισης όπως ορίζεται Τμήμα Η.5 παρ. 53 β της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007 (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων), όπως ισχύει.</p> <p>Όταν γίνεται χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για το LGD: αναφέρεται η αγοραία αξία της εξασφάλισης.</p>
20	ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΗ ΣΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΗΣ ΔΙΠΛΗΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ	<p>Συμπληρώνεται κατ' αναλογία με τις λοιπές (προηγούμενες) στήλες για εγγυήσεις και πιστωτικά παράγωγα που χρησιμοποιούνται ως μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, εφόσον τηρούνται οι προβλεπόμενες προϋποθέσεις ώστε να υπαχθούν στον χειρισμό «διπλής αθέτησης» και επομένως να χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων η εξίσωση 9 του Παραρτήματος IV της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007 (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων), όπως ισχύει</p>
21	ΜΕΣΟ LGD ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (%)	<p>Συμπληρώνεται, μόνον εφόσον το LGD εκτιμάται εσωτερικά, με το σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα μέσο LGD.</p> <p>Πρέπει να έχουν ληφθεί υπόψη όλες οι επιδράσεις των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Στην περίπτωση των ανοιγμάτων που υπόκεινται σε χειρισμό διπλής αθέτησης το LGD που θα καταχωρείται είναι αυτό που ικανοποιεί την παρ. 65 ή την παρ. 76 κατά περίπτωση του τμήματος Ε.3 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007 (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων), όπως ισχύει.</p> <p>Για ανοίγματα σε αθέτηση, οι εκτιμήσεις θα ικανοποιούν τις απαιτήσεις που περιγράφονται στην παρ. 55 Τμήμα Ε.3 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007 (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων), όπως ισχύει.</p>

22	ΜΕΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (ΣΕ ΜΕΡΕΣ)	Συμπληρώνεται η σταθμισμένη με βάση την αξία μέση ληκτότητα των ανοιγμάτων έτσι όπως υπολογίζεται από το Τμήμα Ε.5 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007 (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων) , όπως ισχύει, και ενότητα Β παρ.3 της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.
23	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΚΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	Συμπληρώνεται το σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος έτσι όπως περιγράφεται από το Τμήμα Δ.1 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων), όπως ισχύει και ενότητα Β παρ.1 της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει. Όταν το άνοιγμα συνιστά υπολειμματική αξία περιουσιακών στοιχείων, τα οποία έχουν εκμισθωθεί στο πλαίσιο της χρηματοδοτικής μίσθωσης, τα σταθμισμένα ποσά θα αποσβένονται κατ' έτος και θα υπολογίζονται με την ακόλουθη εξίσωση : Σταθμισμένα ποσά = $1/t \times 100\% \times$ αξία ανοίγματος, t : ακέραιος αριθμός μεγαλύτερος του 1 αφορά τα έτη της εναπομένουσας διάρκειας της σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης.
24	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	Καταχωρούνται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007(περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων), όπως ισχύει, μετά τη τροποποίηση και συμπλήρωσή της με τη ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010 ,όπως ισχύει.
25	ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ	Καταχωρείται το ποσό αναμενόμενης ζημιάς όπως περιγράφεται από το Τμήμα Δ.2 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007 (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων) , όπως ισχύει ,και όπως υπολογίζεται κατά περίπτωση σύμφωνα με το Παράρτημα IV.
26	(-) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ	Οι προβλέψεις και λοιπές προσαρμογές απομείωσης της αξίας του ανοίγματος με βάση τα Λογιστικά Πρότυπα που εφαρμόζει το πιστωτικό ίδρυμα (Δ.Π.Χ.Π. ή Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα). Τα ποσά καταχωρούνται με αρνητικό πρόσημο. Η αντιμετώπιση των ποσών αυτών περιγράφεται στο Τμήμα Δ.3 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007 (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων) , όπως ισχύει.
27	ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΙΣΤΟΥΧΩΝ	Καταχωρείται ο αριθμός των πιστούχων ή των πιστοδοτήσεων ανάλογα με τον τύπο χαρτοφυλακίου

ΓΡΑΜΜΕΣ		
ΑΑ	Τίτλοι	Επεξηγήσεις
	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία που αντιστοιχεί στα ανοίγματα από στοιχεία του ενεργητικού, τα οποία δεν περιλαμβάνονται σε μία άλλη από τις κατηγορίες που περιγράφονται παρακάτω.
	ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία που αντιστοιχεί στα ανοίγματα από στοιχεία του Παραρτήματος Ι, ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007 (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων), όπως ισχύει, τα οποία δεν περιλαμβάνονται σε μία άλλη από τις κατηγορίες που περιγράφονται παρακάτω.
	ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣ, ΔΑΝΕΙΟΔΟΣΙΑΣ Ή ΔΑΝΕΙΟΛΗΨΕΙΑΣ ΤΙΤΛΩΝ Ή ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ & ΠΡΑΞΕΙΣ ΜΕ ΜΑΚΡΑ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ	Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία που αντιστοιχεί στα ανοίγματα από: i. Συναλλαγές επαναγοράς ή επαναπώλησης όπως ορίζονται στην παράγραφο 7, Τμήμα Α, ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011 (περί Υπολογισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων για τον Κίνδυνο Αγοράς), όπως ισχύει. ii. Συναλλαγές δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων όπως ορίζονται στην παράγραφο 8, Τμήμα Α, ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει. iii. Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού όπως ορίζονται στην παράγραφο 2, Κεφάλαιο 1, ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007, (περί Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου), όπως ισχύει, μετά τη τροποποίησή της με τη ΠΔ/ΤΕ 2634/29.10.2010, όπως ισχύει. Συναλλαγές δανεισμού σε λογαριασμό περιθωρίου ασφάλισης, όπως ορίζονται στην παράγραφο 18, Κεφάλαιο 1, ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007 (περί Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου) όπως ισχύει.
	ΠΑΡΑΓΩΓΑ	Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία που αντιστοιχεί στα ανοίγματα από τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αναφέρονται στο Παράρτημα ΙΙ, ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007 (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων), όπως ισχύει.
	ΑΠΟ ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟ ΜΕΤΑΞΥ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ	Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία που αντιστοιχεί στα ανοίγματα τα οποία λόγω συμφηφισμού μεταξύ προϊόντων, όπως ορίζεται στην παράγραφο 4, Κεφάλαιο 1, ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007, όπως ισχύει, μετά τη τροποποίησή της με τη ΠΔ/ΤΕ 2634/29.10.2010 (περί Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου), όπως ισχύει, δεν μπορούν να συμπεριληφθούν στην γραμμή "ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣ, ΔΑΝΕΙΟΔΟΣΙΑΣ Ή ΔΑΝΕΙΟΛΗΨΕΙΑΣ ΤΙΤΛΩΝ Ή ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ & ΠΡΑΞΕΙΣ ΜΕ ΜΑΚΡΑ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ".

1.1	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΤΙΣ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Ή ΟΜΑΔΕΣ ΠΙΣΤΟΥΧΩΝ	<p>Καταχωρείται η κατά περίπτωση αξία ανοίγματος, που αντιστοιχεί σε βαθμίδες ή ομάδες πιστούχων για κάθε χαρτοφυλάκιο σύμφωνα με τις ελάχιστες απαιτήσεις που πρέπει να τηρούν τα συστήματα διαβάθμισης των πιστωτικών ιδρυμάτων όπως περιγράφονται στο Τμήμα Γ.1,2 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007 (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων) , όπως ισχύει.</p> <p>Ανοίγματα τα οποία υπόκεινται σε κίνδυνο απομείωσης εισπρακτέων απαιτήσεων δεν συμπεριλαμβάνονται και καταχωρούνται στην γραμμή «ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ: ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ».</p> <p>Στην περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα χρησιμοποιεί πολύ μεγάλο αριθμό βαθμίδων ή ομάδων πιστούχων ανά χαρτοφυλάκιο ο αριθμός που θα συμπληρώνεται μπορεί να μειωθεί κατόπιν έγκρισης από την ΤτΕ.</p>
1.2	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΕΙΔΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΣΜΟΥ (SLOTING CRITERIA)	<p>Καταχωρείται η κατά περίπτωση αξία ανοίγματος που αντιστοιχεί στους συντελεστές στάθμισης σύμφωνα με το Τμήμα Ζ.2 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007 (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων) , όπως ισχύει.</p> <p><b>Αφορά μόνο το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο.</b></p>
	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΤΗΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ 1	<p>Συμπληρώνεται σύμφωνα τις παρ. 34 - 35 Τμήμα Ζ.2 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007 (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων) , όπως ισχύει.</p>
1.4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ (FREE DELIVERIES) ΤΑ ΟΠΟΙΑ ΣΤΑΘΜΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΤΑΘΜΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΠΡΟΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ	<p>Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία που αντιστοιχεί στα ανοίγματα από ατελείς συναλλαγές (free deliveries) τα οποία σταθμίζονται με την εναλλακτική πρόταση της Παρ. 5 Τμήμα Β, Παράρτημα ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει, συμπεριλαμβανομένων αυτών που σταθμίζονται με 100%.</p> <p>Ανοίγματα από πιστωτικά παράγωγα που δεν έχουν πιστοληπτική αξιολόγηση από αναγνωρισμένο Ε.Ο.Π.Α και τα οποία περιγράφονται στην παρ. 5.β, Τμήμα Δ.1 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, όπως ισχύει, και κάθε άλλο άνοιγμα που σταθμίζεται με προκαθορισμένους συντελεστές και δεν προβλέπεται καταχώρησή του σε άλλη γραμμή καταχωρούνται εδώ.</p>
1.5	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ: ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	<p>Για τον ορισμό του κινδύνου απομείωσης εισπρακτέων απαιτήσεων δείτε κεφάλαιο «Ορισμοί» παρ. 2. Συμπληρώνεται σύμφωνα τις παρ. 49 - 54 Τμήμα Ζ.3 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007 (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων), όπως ισχύει,</p> <p>Καταχωρείται η κατά περίπτωση αξία ανοιγμάτων που υπόκειται σε κίνδυνο απομείωσης.</p>

ΛΟΙΠΕΣ ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ		
ΑΑ	Τίτλοι	Επεξηγήσεις
	Εσωτερικές εκτιμήσεις του LGD και/ ή συντελεστών μετατροπής (μόνο για ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, ιδρυμάτων και κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών)	Συμπληρώνεται με Ναι όταν τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν πάρει έγκριση να χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις για την αντίστοιχη ομάδα ανοιγμάτων. Σε περίπτωση που χρησιμοποιεί τα εποπτικά LGD συμπληρώνεται με όχι.





## Β. ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Γ02Β

ΣΤΗΛΕΣ		
ΑΑ	ΤΙΤΛΟΙ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ
1	ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ	Βλέπε την αντίστοιχη επεξήγηση από τις οδηγίες συμπλήρωσης των προτύπων για τα υπόλοιπα χαρτοφυλάκια της ΠΕΔ.
1	ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (ΡD) ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΗΝ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΟΥΧΩΝ (%)	Βλέπε την αντίστοιχη επεξήγηση από τις οδηγίες συμπλήρωσης των προτύπων για τα υπόλοιπα χαρτοφυλάκια της ΠΕΔ.
2	ΑΡΧΙΚΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	Συμπληρώνεται με βάση την παρ. 6 Τμήμα Ζ.1 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει, (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων).
3-6	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ Η ΕΠΙΠΤΩΣΗ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΤΗΝ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	Συμπληρώνεται λαμβάνοντας υπόψη τις παραγράφους 11 και 21 του Τμήματος Ζ της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.07, όπως ισχύει.
3	ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	Βλέπε την αντίστοιχη επεξήγηση από τις οδηγίες συμπλήρωσης των προτύπων για τα υπόλοιπα χαρτοφυλάκια της ΠΕΔ.
4	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	Βλέπε την αντίστοιχη επεξήγηση από τις οδηγίες συμπλήρωσης των προτύπων για τα υπόλοιπα χαρτοφυλάκια της ΠΕΔ.
5-6	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	Βλέπε την αντίστοιχη επεξήγηση από τις οδηγίες συμπλήρωσης των προτύπων για τα υπόλοιπα χαρτοφυλάκια της ΠΕΔ.
5	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	Βλέπε την αντίστοιχη επεξήγηση από τις οδηγίες συμπλήρωσης των προτύπων για τα υπόλοιπα χαρτοφυλάκια της ΠΕΔ.
6	(+) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ	Βλέπε την αντίστοιχη επεξήγηση από τις οδηγίες συμπλήρωσης των προτύπων για τα υπόλοιπα χαρτοφυλάκια της ΠΕΔ.
7	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	Βλέπε την αντίστοιχη επεξήγηση από τις οδηγίες συμπλήρωσης των προτύπων για τα υπόλοιπα χαρτοφυλάκια της ΠΕΔ.

8,10	ΕΚ ΤΗΣ ΟΠΟΙΑΣ: ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΕ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	Βλέπε την αντίστοιχη επεξήγηση από τις οδηγίες συμπλήρωσης των προτύπων για τα υπόλοιπα χαρτοφυλάκια της ΠΕΔ.
9	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	Συμπληρώνεται με βάση την παρ. 6 και τις παραγράφους 11 και 21 Τμήμα Ζ.1 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει, (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων).
11	ΜΕΣΟ LGD ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (%)	Για την μέθοδο PD/LGD συμπληρώνεται με βάση το στοιχείο β παρ.17 Τμήμα Ζ.1 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων).
12	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	Για την μέθοδο PD/LGD συμπληρώνεται με βάση την παρ.17 Τμήμα Ζ.1 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007 όπως ισχύει, (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων). Για την μέθοδο απλή στάθμισης κινδύνου συμπληρώνεται με βάση τις παρ. 7-8 Τμήμα Ζ.1 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει, (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων). Για την μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων συμπληρώνεται με βάση την παρ. 12 Τμήμα Ζ.1 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει, (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων).
13	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	Βλέπε την αντίστοιχη επεξήγηση από τις οδηγίες συμπλήρωσης των προτύπων για τα υπόλοιπα χαρτοφυλάκια της ΠΕΔ.
14	ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ	Για την μέθοδο PD/LGD συμπληρώνεται με βάση την παρ.20 Τμήμα Ζ.1 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει, (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων). Για την μέθοδο απλή στάθμισης κινδύνου συμπληρώνεται με βάση την παρ.10 Τμήμα Ζ.1 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει, (περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων).
15	(-) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ	Βλέπε την αντίστοιχη επεξήγηση από τις οδηγίες συμπλήρωσης των προτύπων για τα υπόλοιπα χαρτοφυλάκια της ΠΕΔ.
<b>ΛΟΙΠΕΣ ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ</b>		
<b>ΑΑ</b>	<b>ΤΙΤΛΟΙ</b>	<b>ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ</b>
	1.ΜΕΘΟΔΟΣ PD/LGD	Καταχωρείται η προβλεπόμενη από κάθε στήλη αξία, που αντιστοιχεί στο άνοιγμα υπό μορφή μετοχών, για το οποίο οι κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογίζονται με την Μέθοδο στάθμισης με βάση την πιθανότητα αθέτησης και την ποσοστιαία ζημία σε περίπτωση αθέτησης (Παρ. 17-21, Τμήμα Ζ της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει).

	ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΟΥΧΩΝ	Βλέπε και την επεξήγηση «ΒΑΘΜΙΔΑ Ή ΟΜΑΔΑ ΠΙΣΤΟΥΧΩΝ» από τις οδηγίες συμπλήρωσης του προτύπου για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο.
	2. ΜΕΘΟΔΟΣ ΑΠΛΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: ΣΥΝΟΛΟ	Καταχωρείται η προβλεπόμενη από κάθε στήλη αξία, που αντιστοιχεί στο άνοιγμα υπό μορφή μετοχών για το οποίο οι κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογίζονται με την Μέθοδο απλής στάθμισης κινδύνου (Παρ. 7-11, Τμήμα Ζ.1 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει).
	3. ΜΕΘΟΔΟΣ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ	Καταχωρείται η προβλεπόμενη από κάθε στήλη αξία, που αντιστοιχεί στο άνοιγμα υπό μορφή μετοχών για το οποίο οι κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογίζονται με την Μέθοδο εσωτερικού υποδείγματος (Παρ. 12-16, Τμήμα Ζ.1 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει και ενότητα Β παρ.4 της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει).

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Γ02Β: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΥΠΟ ΜΟΡΦΗ ΜΕΤΟΧΩΝ

ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ Η ΕΠΙΠΤΩΣΗ ΤΩΝ ΟΠΩΔΙΩΝ ΠΡΟΣΔΟΡΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΤΗΝ ΑΕΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ		ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ		ΑΕΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ		ΑΕΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ		ΜΕΣΟ LGD ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΑΕΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (%)		ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ		ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ		ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ:		
	ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΗΝ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ (%)	ΑΡΧΙΚΗ ΑΕΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	ΕΓΥΝΗΣΕΙΣ	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΟΝΤΑ	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΣΕΣ	(+) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΣΕΣ	ΑΕΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	ΕΚ ΤΗΣ ΟΠΟΙΑΣ: ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΕ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΑΕΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	ΕΚ ΤΗΣ ΟΠΟΙΑΣ: ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΕ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΑΕΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	ΑΝΑΜΕΛΩΡΘΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ	ΑΕΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	ΑΝΑΜΕΛΩΡΘΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ	ΑΕΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	(-) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΠΟΜΕΩΣΗΣ ΑΕΙΑΣ			
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15				
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΕΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ (ΠΕΔ)</b>																			
<b>1. ΜΕΘΟΔΟΣ PD/LGD (Σύολο)</b>																			
<b>ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΜΕΘΟΔΟ PD/LGD ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ: (G)</b>																			
1																			
2																			
.....																			
N																			
<b>2. ΜΕΘΟΔΟΣ ΑΠΛΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (Σύολο)</b>																			
<b>ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΛΗ ΜΕΘΟΔΟ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ:</b>																			
190%																			
290%																			
370%																			
<b>3. ΜΕΘΟΔΟΣ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ</b>																			

(G) Η καταχώριση των ανοιγμάτων γίνεται από το χαμηλότερο στο υψηλότερο PD που έχουν αντιστοιχίσει σε κάθε βαθμίδα πιστώσεων.

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Γ03:  
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ  
ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ**

Τα πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν για τα λοιπά εκτός τιτλοποίησης ανοίγματά τους, την τυποποιημένη προσέγγιση σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, υποβάλλουν το παρόν Υπόδειγμα για τα ανοίγματα για τα οποία υπολογίζονται κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011. Ειδικότερα, συμπληρώνουν το παρόν Υπόδειγμα για κάθε μορφή τιτλοποίησης (παραδοσιακή, σύνθετη) και έναν συνολικό.

Επομένως, για τα μεταβιβάζοντα πιστωτικά ιδρύματα, αν δεν ισχύουν οι προϋποθέσεις αναγνώρισης μεταφοράς σημαντικού μέρους του πιστωτικού κινδύνου, που προβλέπονται στις παραγράφους 1-14 του τμήματος Α1 και 16-22 του τμήματος Α2 της ανωτέρω ΠΔ/ΤΕ, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι πιστωτικού κινδύνου υπολογίζονται σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, και τα ανοίγματα αυτά καταχωρούνται στους πίνακες Γ01 ως να μην είχαν τιτλοποιηθεί.

<b><u>ΓΡΑΜΜΕΣ</u></b>	
<b>ΤΙΤΛΟΙ</b>	<b>ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ</b>
<p>ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ εκ των οποίων: Θέσεις σε επανατιτλοποιήσεις</p>	<p>Στη γραμμή «Σύνολο των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων» αναγράφεται η προβλεπόμενη από κάθε στήλη συνολική αξία ανοιγμάτων του πιστωτικού ιδρύματος που προέρχονται από θέσεις σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση. Στη γραμμή «εκ των οποίων: Θέσεις σε επανατιτλοποιήσεις» συμπληρώνεται η προβλεπόμενη από κάθε στήλη αξία των συνολικών χρηματοδοτικών ανοιγμάτων <u>μόνο</u> σε επανατιτλοποίηση ο κίνδυνος των οποίων συνδέεται με την υποκείμενη ομάδα ανοιγμάτων εκ των οποίων ένα τουλάχιστον άνοιγμα αποτελεί θέση τιτλοποίησης σύμφωνα με τις παραγράφους 26 και 27, Ορισμοί, Κεφ.Ι, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.</p>
<p>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΝ Π.Ι.</p>	<p>Καταχωρείται η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία ανοιγμάτων του πιστωτικού ιδρύματος, το οποίο εκχώρησε τα στοιχεία του ενεργητικού του σε Ε.Ε.Σ. και τα οποία στη συνέχεια τιτλοποιήθηκαν σύμφωνα με την παράγραφο 4, Ορισμοί, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.</p>

ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ	Καταχωρείται η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία ανοιγμάτων που αφορά το πιστωτικό ίδρυμα που κατέχει θέσεις σε τιτλοποίηση και δεν έχει σε αυτές τον ρόλο του μεταβιβάζοντος ούτε του ανάδοχου πιστωτικού ιδρύματος.
ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: Θέσεις σε τιτλοποιήσεις στις οποίες δεν τηρείται η προϋπόθεση της «διατήρησης καθαρού οικονομικού συμφέροντος»	Αναγράφεται η αξία του τμήματος των επενδύσεων του πιστωτικού ιδρύματος σε θέσεις τιτλοποίησης, στις οποίες η μεταβιβάζουσα οντότητα, ή το ανάδοχο πιστωτικό ίδρυμα ή αρχικός δανειστής δεν διατηρεί, σε συνεχή βάση, το ελάχιστο ποσοστό οικονομικού συμφέροντος, σύμφωνα με την Παράγραφο 1 του Τμήματος ΣΤ* της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
ΑΝΑΔΟΧΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	Καταχωρείται η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία ανοιγμάτων που αφορά το πιστωτικό ίδρυμα, που είναι διαφορετικό από το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα και το οποίο καταρτίζει και διαχειρίζεται ένα πρόγραμμα έκδοσης εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού, όπως ορίζεται στην παράγραφο 17, Ορισμοί της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011 ή κάποιο άλλο πρόγραμμα τιτλοποίησης που αγοράζει ανοίγματα από τρίτες οντότητες (παράγραφος 6, Ορισμοί, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011). Εάν ένα ανάδοχο πιστωτικό ίδρυμα τιτλοποιεί και δικά του στοιχεία ενεργητικού, θα πρέπει να συμπληρώνει και την απαιτούμενη πληροφόρηση στις γραμμές που αφορούν στον ρόλο του ως μεταβιβάζουσα οντότητα στην τιτλοποίηση αυτή.
ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	Καταχωρείται η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία που αντιστοιχεί σε ανοίγματα από στοιχεία του ενεργητικού με βάση τα λογιστικά πρότυπα, που ακολουθεί το πιστωτικό ίδρυμα (ΔΠΧΠ ή Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα), τα οποία δεν περιλαμβάνονται σε κάποια άλλη από τις κατηγορίες που περιγράφονται παρακάτω.
ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	Καταχωρείται η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία, που αντιστοιχεί στα ανοίγματα από εκτός ισολογισμού θέσεις σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση, στα οποία εφαρμόζεται συντελεστής μετατροπής, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρ. 4, τμήμα Β, παρ. Β2 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.

		<p>Για ταμειακές διευκολύνσεις (liquidity facilities) όπως ορίζονται στην παράγραφο 14, Ορισμοί, της ΠΔ/ΤΕ2645/9.9.2011, πιστωτικές διευκολύνσεις (credit facilities), διευκολύνσεις προκαταβολών (servicer cash advances) και διευκολύνσεις που μπορούν να αναληφθούν σε περίπτωση γενικής διαταραχής της αγοράς (market distribution lines), τα πιστωτικά ιδρύματα δηλώνουν το μη αναληφθέν μέρος του ανοίγματος. Για συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος (interest rate &amp; currency swaps) τα πιστωτικά ιδρύματα δηλώνουν την αξία του ανοίγματος που έχει προσδιοριστεί σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007, όπως ισχύει.</p>
	Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις Απαιτήσεων	<p>Καταχωρείται από το πιστωτικό ίδρυμα (μεταβιβάζον και επενδυτή) η αξία των εντός και εκτός ισολογισμού χρηματοδοτικών ανοιγμάτων μόνο από θέσεις σε τιτλοποιήσεις ανά βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας σύμφωνα με το πίνακα 1, του Τμήματος Δ1, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.</p>
	Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις	<p>Καταχωρείται από το πιστωτικό ίδρυμα (μεταβιβάζον και επενδυτή) η αξία των εντός και εκτός ισολογισμού χρηματοδοτικών ανοιγμάτων μόνο από θέσεις σε επανατιτλοποιήσεις ανά βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας σύμφωνα με το πίνακα 1, του Τμήματος Δ1, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.</p>
	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΤΙΤΛΩΝ	<p>Συμπληρώνεται μόνο από το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα σε τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων υπαγόμενων σε ρύθμιση πρόωρης εξόφλησης τίτλων (παράγραφος 19, Ορισμοί, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011).</p>
<b><u>ΣΤΗΛΕΣ</u></b>		
<b>A/A</b>	<b>ΤΙΤΛΟΙ</b>	<b>ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ</b>
1	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	<p>Καταχωρείται η τρέχουσα αξία των ανοιγμάτων των θέσεων σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση που δημιουργήθηκαν κατά την τιτλοποίηση, ανεξάρτητα από το ποιος κατέχει τις θέσεις αυτές. Καταχωρούνται τόσο τα ανοίγματα από εντός ισολογισμού θέσεις σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση όσο και από εκτός ισολογισμού θέσεις σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση που τυχόν έχουν δημιουργηθεί.</p>



		<p>Σε περίπτωση επικαλυπτόμενων θέσεων σε τιτλοποίηση, π.χ. επικαλυπτόμενη ταμειακή διευκόλυνση και πρόγραμμα ευρείας πιστωτικής ενίσχυσης, δηλώνεται μόνο η θέση ή το τμήμα αυτής που οδηγεί στη στάθμιση του ανοίγματος με τον υψηλότερο συντελεστή, σύμφωνα με την παράγραφο 8, τμήμα Β2 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.</p> <p>Σε περίπτωση όπου υπάρχει ρύθμιση πρόωρης εξόφλησης των τίτλων, καταχωρείται η αξία του ανοίγματος που ορίζεται ως "συμμετοχή των επενδυτών" σύμφωνα με την παράγραφο 21, Ορισμοί, της εν λόγω Πράξης.</p>
2-4	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΣΥΝΘΕΤΗΣ ΜΟΡΦΗΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	Οι στήλες αυτές συμπληρώνονται μόνο στην περίπτωση των τιτλοποιήσεων σύνθετης μορφής, σύμφωνα με τις παραγράφους 15, 17 & 18, Τμήμα Β, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011. Κατά την εφαρμογή των εν λόγω διατάξεων, θεωρείται ότι δεν υπάρχει αναντιστοιχία ληκτότητας.
2	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΓΙΑ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Cva)	Καταχωρείται το ποσό της χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που είναι αποδεκτή για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων, (π.χ. εισπράξεις από την πώληση ομολόγων που είναι συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου: credit linked notes).
3	(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G <sup>*</sup> )	Καταχωρείται το ποσό της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που είναι αποδεκτή για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων (π.χ. εγγυήσεις ή συμβάσεις της μορφής credit default swaps που παρέχονται από αποδεκτό αντισυμβαλλόμενο).
4	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΕΙΣΑΣ ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΘΕΙΣΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	Καταχωρείται το πλασματικό/ονομαστικό ποσό της διακρατηθείσας ή επαναγορασθείσας πιστωτικής προστασίας. (π.χ. οι εισπράξεις από την αγορά ομολόγων που είναι συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου). Η επίδραση των εποπτικών συντελεστών δεν θα λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό του ποσού αυτού.
5	ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ: ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΟ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	Καταχωρούνται οι θέσεις σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση που κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα το οποίο υποβάλλει την αναφορά, σύμφωνα με τις παραγράφους 3, 4, 6, 7 & 8, τμήμα Β2, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.09.2011, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι συντελεστές μετατροπής και οι ειδικές προβλέψεις απομείωσης της αξίας.

		<p>Στην περίπτωση τιτλοποίησης με ρύθμιση πρόωρης εξόφλησης, το πιστωτικό ίδρυμα δηλώνει και το ποσό της συμμετοχής των επενδυτών, η οποία ορίζεται στην παράγραφο 21, Ορισμοί, της εν λόγω Πράξης. Κατά την συμπλήρωση της στήλης αυτής λαμβάνονται υπόψη μόνο οι συμφηφισμοί που σχετίζονται με συμβάσεις παραγωγών με την ίδια εταιρία ειδικού σκοπού τιτλοποίησης (Ε.Ε.Σ.Τ.) και καλύπτονται από αποδεκτή συμφωνία συμφηφισμού. Σημειώνεται ότι στις περιπτώσεις τιτλοποιήσεων σύνθετης μορφής και για τις θέσεις σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση που κατέχει το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα υπό μορφή εντός ισολογισμού στοιχείων και/ή συμμετοχής των επενδυτών (σε περιπτώσεις τιτλοποιήσεων ανακυκλούμενων ανοιγμάτων με ρήτρα πρόωρης εξόφλησης) η στήλη αυτή υπολογίζεται ως το άθροισμα των στηλών: (1) + (2) + (3) + (4).</p>
6	(-) ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ	<p>Καταχωρούνται οι προβλέψεις και λοιπές προσαρμογές απομείωσης της αξίας του ανοίγματος με βάση τα Λογιστικά Πρότυπα που εφαρμόζει το πιστωτικό ίδρυμα (Δ.Π.Χ.Π. ή Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα). Τα ποσά καταχωρούνται με αρνητικό πρόσημο.</p>
7	ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΤΩΝ ΕΙΔΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ	<p>Η συγκεκριμένη στήλη υπολογίζεται ως το αλγεβρικό άθροισμα των στηλών: (5) + (6).</p>
8-11	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ Η ΕΠΙΠΤΩΣΗ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΜΕΘΟΔΟ ΤΗΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	<p>Οι στήλες 8-11 αφορούν τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου η επίπτωση των οποίων προσδιορίζεται με την μέθοδο της υποκατάστασης. Η απεικόνιση της μείωσης πιστωτικού κινδύνου μέσω υποκατάστασης διαχωρίζεται σε εισροές και εκροές (βλ. επεξηγήσεις στις στήλες 10 &amp; 11).</p>
8	ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (Ga)	<p>Καταχωρείται η πλήρως προσαρμοσμένη αξία της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που είναι αποδεκτή για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπαράγραφο 23β, Τμήμα ΣΤ της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 όπως έχει τροποποιηθεί με τη ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010 και όπως ισχύει.</p>

9	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	Καταχωρείται η αξία της χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που είναι αποδεκτή για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπαράγραφο 19γ, Τμήμα ΣΤ, της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 όπως έχει τροποποιηθεί με τη ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010 και όπως ισχύει. Τα ομόλογα που είναι συνδεδεμένα με πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (credit linked notes) αντιμετωπίζονται ως κάλυψη με μετρητά.
10	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	Οι εκροές συμπληρώνονται με αρνητικό πρόσημο και αντιστοιχούν στο καλυμμένο τμήμα των απαιτήσεων το οποίο αφαιρείται από την αξία ανοίγματος της κατηγορίας αυτής και, κατά περίπτωση, από την στάθμιση κατά κίνδυνο ή την βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας του πιστούχου. Το ποσό αυτό θεωρείται ως εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων στην οποία υπάγεται ο πάροχος της προστασίας και κατά περίπτωση στη στάθμιση κατά κίνδυνο ή την βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας και καταχωρείται με θετικό πρόσημο στη στήλη 11.
11	(+) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ	
12	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ	Καταχωρείται η αξία ανοίγματος που προκύπτει μετά την αφαίρεση των προβλέψεων και την προσθαφαίρεση των εισροών/ εκροών ως αποτέλεσμα εφαρμογής των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου μέσω υποκατάστασης. Η συγκεκριμένη στήλη υπολογίζεται ως το άθροισμα των στηλών: (7) + (10) + (11).
13	(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ - ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (C <sub>vam</sub> )	Καταχωρείται (με αρνητικό πρόσημο) η αξία της εξασφάλισης όπως υπολογίζεται με βάση την υποπαράγραφο 20γ, Τμήμα ΣΤ της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 όπως έχει τροποποιηθεί με τη ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010 και όπως ισχύει, ήτοι το ποσό C <sub>vam</sub> που υπολογίζεται σύμφωνα με την σχέση: $C_{vam} = C \times (1 - H_c - H_{fx}) \times (t - t^*) / (T - t^*)$ , όπου οι ορισμοί για τα στοιχεία C, H <sub>c</sub> , H <sub>fx</sub> , t, T και t* αναγράφονται στην εν λόγω υποπαράγραφο της Πράξης.

14	ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε*)	Καταχωρείται η πλήρως προσαρμοσμένη αξία των ανοιγμάτων των θέσεων σε τιτλοποίηση σύμφωνα με τις παραγράφους 3, 5, 6 & 8, Τμήμα Β, παρ.Β2 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011 χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι συντελεστές μετατροπής που αναφέρονται στην παράγραφο 4 του εν λόγω Τμήματος. Η συγκεκριμένη στήλη υπολογίζεται ως το άθροισμα των στηλών: (12) + (13).
15-18	ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε*) ΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	Καταχωρείται η πλήρως προσαρμοσμένη αξία των ανοιγμάτων των εκτός ισολογισμού θέσεων σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση, σύμφωνα με τους προβλεπόμενους συντελεστές μετατροπής (παράγραφος 4, Τμήμα Β, παρ.Β2 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011).
19	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	Καταχωρείται η αξία των ανοιγμάτων των θέσεων σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση, λαμβάνοντας υπόψη τις προσαρμογές αξίας, τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου και τους συντελεστές μετατροπής που θα σταθμισθούν με τον κατάλληλο συντελεστή στάθμισης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 3 έως 8, Τμήμα Β, παρ.Β2 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
20	(-) ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	Καταχωρείται το ποσό (αξία ανοίγματος) που το πιστωτικό ίδρυμα έχει επιλέξει να αφαιρέσει από τα ίδια κεφάλαια αντί να το συμπεριλάβει στον υπολογισμό των σταθμισμένων ανοιγμάτων εφαρμόζοντας συντελεστή στάθμισης 1250% σύμφωνα με τα οριζόμενα με παράγραφος 29, Τμήμα Δ, παρ. Δ5 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
21	ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΑ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	Η συγκεκριμένη στήλη υπολογίζεται ως το αλγεβρικό άθροισμα των στηλών: (19) + (20).

22-26	ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΜΕΝΟ	Καταχωρείται το σταθμισμένο άνοιγμα των διαβαθμισμένων θέσεων σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση για τις οποίες υπάρχει πιστοληπτική αξιολόγηση από καθορισμένο Εξωτερικό Οργανισμό Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (Ε.Ο.Π.Α.) και η στάθμιση προκύπτει σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 1, Τμήμα Δ, παρ.Δ1 ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
27	ΜΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΜΕΝΟ	Καταχωρείται το σταθμισμένο άνοιγμα των θέσεων σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση για τις οποίες δεν υπάρχει πιστοληπτική αξιολόγηση από καθορισμένο Ε.Ο.Π.Α και στις οποίες προβλέπεται σύμφωνα με την παράγραφο 2, Τμήμα Δ, παρ.Δ1 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011 η εφαρμογή συντελεστή στάθμισης 1250%.
28-29	ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ (ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΘΕΝ) ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	Καταχωρείται το σταθμισμένο άνοιγμα για το σύνολο των μη διαβαθμισμένων θέσεων σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση για τις οποίες η στάθμιση προκύπτει μέσω του υποκείμενου χαρτοφυλακίου ανοιγμάτων (look through) σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 4, 5, 6, 7 & 18, Τμήμα Δ, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011 (μέση στάθμιση ομάδας ανοιγμάτων, υψηλότερη στάθμιση ομάδας ανοιγμάτων, ή χρήση δείκτη συγκέντρωσης).
29	ΕΚ ΤΟΥ ΟΠΟΙΟΥ: ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ ΖΗΜΙΑ ΣΕ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ABCP	Καταχωρείται το σταθμισμένο άνοιγμα των θέσεων σε τιτλοποίηση υπό μορφή προγράμματος έκδοσης εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού (ABCP), που πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου 7, Τμήμα Δ1 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011 και για τις οποίες η στάθμιση προκύπτει σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 6 του εν λόγω Τμήματος.
30	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	Καταχωρείται το σταθμισμένο άνοιγμα των θέσεων σε τιτλοποίηση για τις οποίες η στάθμιση προκύπτει σύμφωνα με το Τμήμα Δ της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011, χωρίς να ληφθούν υπόψη οι παράγραφοι 3 & 26 του εν λόγω Τμήματος, που σχετίζονται με τις ανώτατες κεφαλαιακές απαιτήσεις και εξαιρώντας τα σταθμισμένα ποσά που αντιστοιχούν στις εκροές ανοιγμάτων προς άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων. Όσον αφορά τις τιτλοποιήσεις σύνθετης μορφής, στο ποσό που καταχωρείται στην στήλη αυτή δεν λαμβάνεται υπόψη τυχόν αναντιστοιχία ληκτότητας.

30tris	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗ ΜΗ ΤΗΡΗΣΗ ΤΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ ΠΕΡΙ «ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ»	Προσαρμογή των κεφαλαιακών απαιτήσεων λόγω μη τήρησης της υποχρέωσης περί «δέουσας επιμέλειας» σύμφωνα με την παρ. 5 του Τμήματος ΣΤ* της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011 λόγω αμέλειας ή παράλειψης του πιστωτικού ιδρύματος.
30bis	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΣ ΥΠΟΨΗ ΤΗΝ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	Συμπληρώνεται για τις τιτλοποιήσεις σύνθετης μορφής με αναντιστοιχία ληκτότητας και καταχωρείται η τιμή $RW^* - RW(SP)$ που υπολογίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπαράγραφο 18δ, Τμήμα Β, παρ.Β4 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011. Στις περιπτώσεις τμημάτων των τιτλοποιήσεων που υπόκεινται σε στάθμιση 1250%, το ποσό που καταχωρείται είναι 0. Επισημαίνεται ότι ο συντελεστής στάθμισης $RW(SP)$ αναφέρεται, εκτός από τα σταθμισμένα ανοίγματα που καταχωρούνται στη στήλη 30, και σε εκείνα που, μέσω της στήλης εκροών, ανακατανέμονται σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων.
31	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (CAP)	Καταχωρούνται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που προκύπτουν από τα σταθμισμένα ανοίγματα, χωρίς να ληφθούν υπόψη οι παράγραφοι 3 ή 26, Τμήμα Δ, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011 που σχετίζονται με ανώτερες κεφαλαιακές απαιτήσεις.
32	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΠΟΥ ΜΕΣΩ ΤΩΝ «ΕΚΡΟΩΝ» ΕΧΟΥΝ ΑΝΑΔΙΑΝΕΜΗΘΕΙ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	Καταχωρούνται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις, που προκύπτουν από τα ανοίγματα που έχουν αναδιανεμηθεί στην κατηγορία ανοίγματος του φορέα που παρέχει πιστωτική προστασία και τα οποία λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του ανώτατου σταθμισμένου ανοίγματος.
33	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (CAP)	Καταχωρούνται οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις για τις τιτλοποιημένες θέσεις μετά την εφαρμογή του ανώτατου σταθμισμένου ποσού ανοίγματος σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 3 ή 26, Τμήμα Δ, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.

(\*) :Επί πλέον των οδηγιών συμπλήρωσης του Υποδείγματος Γ03, στην ιστοσελίδα της ΕΒΑ <http://www.eba.europa.eu/cebs/media/Publications/Standards%20and%20Guidelines/2010/Application%20of%20Art.%20122a%20of%20the%20CRD/Guidelines.pdf> παρέχονται κατευθυντήριες οδηγίες ως προς τις υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων περί Δέουσας Επιμέλειας (Τμήμα ΣΤ, Κεφ. ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011).



ΥΠΟΒΕΓΜΑ Γ03:

Είδος Τηλοποίησης

<p><b>ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ</b>                  εκ των οποίων: Θέσεις σε επενδυτικές δραστηριότητες  <b>ΜΕΤΑΒΛΩΣΗ Π.Π.: ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ</b>                  ΕΝΩΣΙΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ                  Θέσεις σε Τηλεοπτικές Αποστολές                  Θέσεις σε Επενδυτικές Αποστολές                  ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΤΙΘΑ                  Θέσεις σε Τηλεοπτικές Αποστολές                  Θέσεις σε Επενδυτικές Αποστολές                  ΠΡΟΔΡΟΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΤΙΤΛΩΝ  <b>ΕΠΕΛΕΥΣΤΕΣ ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ</b>                  εκ των οποίων:                  Θέσεις σε τηλεοπτικές, στις οποίες δεν τηρείται η προϋπόθεση της "διατήρησης καθήκοντος οικονομικού συμφερόντος"                  ΕΝΩΣΙΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                  Θέσεις σε Τηλεοπτικές Αποστολές                  Θέσεις σε Επενδυτικές Αποστολές                  ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΤΙΘΑ                  Θέσεις σε Τηλεοπτικές Αποστολές                  Θέσεις σε Επενδυτικές Αποστολές  <b>ΑΝΑΛΟΓΟΣ ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΛΗΘΕΣ</b>                  ΕΝΩΣΙΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                  ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΤΙΘΑ</p>	13	(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΛΕΤΕΣ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΣΙΑΚΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΜΟΣ ΚΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΜΑΤΩΝ ΕΞΕΛΑΦΙΣΤΕΩΝ ΑΝΑΦΕΡΕΣΤΕΣ ΕΝΤΟΣ ΕΞΕΛΑΦΙΣΤΕΩΝ (COP)	14	ΠΑΡΑΣΤΑΣΗ ΠΡΟΣΑΡΜΟΖΟΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε')	15	0%	>0% και <=20%	>20% και <=50%	>50% και <=100%	16	17	18	19	20	21=19+20	ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΑ ΣΤΟ ΕΛΕΓΧΟ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ	ΔΙΑΒΑΘΝΙΣΜΕΝΟ (ΒΑΘΜΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΑΥΤΟ Ι ΕΙΔΟΣ)	1250%	LOOK-THROUGH	29	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΩΣΔΕΝ ΣΕ ΖΗΜΙΑΣ ΕΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΑΣΦ	30	ΣΤΑΘΕΡΩΜΕΝΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	3000s	ΠΡΟΣΑΡΜΟΖΟΜΕΝΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΑΝΑΦΕΡΕΣΤΕΣ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΤΙΘΑ	31	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΚΙΣΤΕΣ ΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΤΥΠΟΛΟΓΙΑ ΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ (COP)	32	ΚΕΦΑΛΑΙΟΚΙΣΤΕΣ ΑΝΑΦΕΡΕΣΤΕΣ ΕΝΩΣΙΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΤΥΠΟΛΟΓΙΑ ΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ (COP)	33	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΚΙΣΤΕΣ ΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΤΥΠΟΛΟΓΙΑ ΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ (COP)
	<p>ΑΝΑΦΕΡΕΣΤΕΣ ΠΑΡΑΤΙΘΑ ΠΡΟΣΑΡΜΟΖΟΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε' ΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΜΕΤΑΦΡΑΣΗΣ</p>																														
	<p>ΑΝΑΦΕΡΕΣΤΕΣ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ</p>																														
	<p>ΑΝΑΦΕΡΕΣΤΕΣ ΠΑΡΑΤΙΘΑ ΠΡΟΣΑΡΜΟΖΟΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε')</p>																														
	<p>(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΛΕΤΕΣ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΣΙΑΚΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΜΟΣ ΚΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΜΑΤΩΝ ΕΞΕΛΑΦΙΣΤΕΩΝ ΑΝΑΦΕΡΕΣΤΕΣ ΕΝΤΟΣ ΕΞΕΛΑΦΙΣΤΕΩΝ (COP)</p>																														
	<p>ΑΝΑΦΕΡΕΣΤΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΖΟΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε')</p>																														
	<p>ΑΝΑΦΕΡΕΣΤΕΣ ΠΑΡΑΤΙΘΑ ΠΡΟΣΑΡΜΟΖΟΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε')</p>																														
	<p>ΑΝΑΦΕΡΕΣΤΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΖΟΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε')</p>																														
	<p>ΑΝΑΦΕΡΕΣΤΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΖΟΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε')</p>																														
	<p>ΑΝΑΦΕΡΕΣΤΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΖΟΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε')</p>																														
	<p>ΑΝΑΦΕΡΕΣΤΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΖΟΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε')</p>																														



**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Γ04:  
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ  
ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ  
ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ**

Τα πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν για τα λοιπά εκτός τιτλοποίησης ανοίγματά τους, την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, όπως ισχύει, υποβάλλουν το Υπόδειγμα Γ04 για τα ανοίγματα για τα οποία υπολογίζονται κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011. Ειδικότερα, συμπληρώνουν το παρόν Υπόδειγμα για κάθε μορφή τιτλοποίησης (παραδοσιακή, σύνθετη) και ένα συνολικό.

Επομένως, για τα μεταβιβάζοντα πιστωτικά ιδρύματα, αν δεν ισχύουν οι προϋποθέσεις αναγνώρισης μεταφοράς σημαντικού μέρους του πιστωτικού κινδύνου, που προβλέπονται στις παραγράφους 1-14 και 16-22 του τμήματος Α, παρ.Α2 του κεφ. ΙΙ της παραπάνω ΠΔ/ΤΕ οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι πιστωτικού κινδύνου υπολογίζονται σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, όπως ισχύει, και τα ανοίγματα αυτά καταχωρούνται στους πίνακες Γ02 ως να μην είχαν τιτλοποιηθεί.

<u>ΓΡΑΜΜΕΣ</u>	
ΤΙΤΛΟΙ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ
ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ εκ των οποίων: Θέσεις σε επανατιτλοποιήσεις	Στη γραμμή «Σύνολο των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων» αναγράφεται η προβλεπόμενη από κάθε στήλη αξία ανοιγμάτων του πιστωτικού ιδρύματος (ως μεταβιβάζον, αρχικός δανειστής, επενδυτής και ανάδοχος) που προέρχονται από θέσεις σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση. Στη γραμμή «εκ των οποίων: Θέσεις σε επανατιτλοποιήσεις» συμπληρώνεται η προβλεπόμενη από κάθε στήλη αξία, για το σύνολο των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων μόνο σε επανατιτλοποίηση, ο κίνδυνος των οποίων συνδέεται με την υποκείμενη ομάδα ανοιγμάτων εκ των οποίων ένα τουλάχιστον άνοιγμα αποτελεί θέση τιτλοποίησης σύμφωνα με τις παραγράφους 26 και 27, Ορισμοί, Κεφ.Ι, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΝ Π.Ι.	Καταχωρείται η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία ανοιγμάτων του πιστωτικού ιδρύματος το οποίο εκχώρησε τα στοιχεία του ενεργητικού του σε Ε.Ε.Σ. και τα οποία στη συνέχεια τιτλοποιήθηκαν σύμφωνα με την παράγραφο 4, Ορισμοί, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011).

ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ	Καταχωρείται η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία ανοιγμάτων που αφορά το πιστωτικό ίδρυμα που κατέχει θέσεις σε τιτλοποίηση και δεν έχει σε αυτές τον ρόλο του μεταβιβάζοντος ούτε του ανάδοχου πιστωτικού ιδρύματος.
Εκ των οποίων: Θέσεις σε τιτλοποιήσεις στις οποίες δεν τηρείται η προϋπόθεση της «διατήρησης καθαρού οικονομικού συμφέροντος»	Αναγράφεται η αξία του τμήματος των επενδύσεων του πιστωτικού ιδρύματος σε θέσεις τιτλοποίησης, στις οποίες η μεταβιβάζουσα οντότητα, ή το ανάδοχο πιστωτικό ίδρυμα ή αρχικός δανειστής δεν διατηρεί, σε συνεχή βάση, το ελάχιστο ποσοστό οικονομικού συμφέροντος, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του τμήματος ΣΤ* της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
ΑΝΑΔΟΧΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	Καταχωρείται η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία ανοιγμάτων που αφορά το πιστωτικό ίδρυμα, που είναι διαφορετικό από το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα και το οποίο καταρτίζει και διαχειρίζεται ένα πρόγραμμα έκδοσης εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού, όπως ορίζεται στην παράγραφο 17, Ορισμοί της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011 ή κάποιο άλλο πρόγραμμα τιτλοποίησης που αγοράζει ανοίγματα από τρίτες οντότητες (παράγραφος 6, Ορισμοί, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011). Εάν ένα ανάδοχο πιστωτικό ίδρυμα τιτλοποιεί και δικά του στοιχεία ενεργητικού, θα πρέπει να συμπληρώνει και την απαιτούμενη πληροφόρηση στις γραμμές που αφορούν στον ρόλο του ως μεταβιβάζουσα οντότητα στην τιτλοποίηση αυτή.
ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	Καταχωρείται η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία που αντιστοιχεί σε ανοίγματα από στοιχεία του ενεργητικού με βάση τα λογιστικά πρότυπα, που ακολουθεί το πιστωτικό ίδρυμα (ΔΠΧΠ ή Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα), τα οποία δεν περιλαμβάνονται σε κάποια άλλη από τις κατηγορίες που περιγράφονται παρακάτω.
ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	Καταχωρείται η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία, που αντιστοιχεί στα ανοίγματα από εκτός

	<p>ισολογισμού θέσεις σε τιτλοποίηση, στα οποία εφαρμόζεται συντελεστής μετατροπής, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρ. 4, τμήμα Β, παρ.Β2. της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011. Για ταμειακές διευκολύνσεις (liquidity facilities) όπως ορίζονται στην παράγραφο 14, Ορισμοί, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011, πιστωτικές διευκολύνσεις (credit facilities), διευκολύνσεις προκαταβολών (servicer cash advances) και διευκολύνσεις που μπορούν να αναληφθούν σε περίπτωση γενικής διαταραχής της αγοράς (market distribution lines), τα πιστωτικά ιδρύματα δηλώνουν το μη αναληφθέν μέρος του ανοίγματος. Για συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος (interest rate &amp; currency swaps) τα πιστωτικά ιδρύματα δηλώνουν την αξία του ανοίγματος που έχει προσδιορισθεί σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007, όπως ισχύει.</p>
<p>Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις Απαιτήσεων (βαθμίδες Α, Β, Γ)</p>	<p>Καταχωρείται από το πιστωτικό ίδρυμα (μεταβιβάζον και επενδυτή) η αξία των εντός και εκτός ισολογισμού χρηματοδοτικών ανοιγμάτων μόνο από θέσεις σε τιτλοποιήσεις ανά βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας (με ανάλυση στις βαθμίδες Α, Β, Γ) σύμφωνα με το πίνακα 3 του τμήματος Ε4, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.</p>
<p>Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις Απαιτήσεων (βαθμίδες Δ, Ε)</p>	<p>Καταχωρείται από το πιστωτικό ίδρυμα (μεταβιβάζον και επενδυτή) η αξία των εντός και εκτός ισολογισμού χρηματοδοτικών ανοιγμάτων μόνο από θέσεις σε επανατιτλοποιήσεις ανά βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας (με ανάλυση στις βαθμίδες Δ, Ε) σύμφωνα με το πίνακα 3, του τμήματος Ε4, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.</p>
<p>ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΤΙΤΛΩΝ</p>	<p>Συμπληρώνεται μόνο από το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα σε τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων υπαγόμενων σε ρύθμιση πρόωρης εξόφλησης τίτλων (παράγραφος 19, Ορισμοί, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011).</p>

<b>ΣΤΗΛΕΣ</b>		
<b>Α/Α</b>	<b>ΤΙΤΛΟΙ</b>	<b>ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ</b>
1	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	<p>Το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα καταχωρεί την τρέχουσα αξία των ανοιγμάτων των θέσεων σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση που δημιουργήθηκαν κατά την τιτλοποίηση, ανεξάρτητα από το ποιος κατέχει τις θέσεις αυτές. Καταχωρούνται τόσο τα ανοίγματα από εντός ισολογισμού θέσεις σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση όσο και από εκτός ισολογισμού θέσεις σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση που τυχόν έχουν δημιουργηθεί.</p> <p>Σε περίπτωση επικαλυπτόμενων θέσεων σε τιτλοποίηση, π.χ. επικαλυπτόμενη ταμειακή διευκόλυνση και πρόγραμμα ευρείας πιστωτικής ενίσχυσης, δηλώνεται μόνο η θέση ή το τμήμα αυτής που οδηγεί στη στάθμιση του ανοίγματος με τον υψηλότερο συντελεστή, σύμφωνα με την παράγραφο 8, τμήμα Β, παρ.Β2 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011. Σε περίπτωση όπου υπάρχει ρύθμιση πρόωρης εξόφλησης των τίτλων, το πιστωτικό ίδρυμα καταχωρείται η αξία του ανοίγματος που ορίζεται ως "συμμετοχή των επενδυτών" όπως ορίζεται στην παράγραφο 21, Ορισμοί, της εν λόγω Πράξης.</p>
2-4	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΣΥΝΘΕΤΗΣ ΜΟΡΦΗΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	Οι στήλες αυτές συμπληρώνονται μόνο στην περίπτωση των τιτλοποιήσεων σύνθετης μορφής, σύμφωνα με τις παραγράφους 15,17 & 18, Τμήμα Β, παρ.Β4, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011. Κατά την εφαρμογή των εν λόγω διατάξεων, θεωρείται ότι δεν υπάρχει αναντιστοιχία ληκτότητας.
2	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΓΙΑ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Cva)	Καταχωρείται το ποσό της χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που είναι αποδεκτή για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων, (π.χ. εισπράξεις από την πώληση ομολόγων που είναι συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου: credit linked notes).
3	(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ): ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΗΣ	Καταχωρείται το ποσό της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που είναι αποδεκτή για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων (π.χ. εγγυήσεις

	ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G <sup>*</sup> )	ή συμβάσεις της μορφής credit default swaps που παρέχονται από αποδεκτό αντισυμβαλλόμενο).
4	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΕΙΣΑΣ ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΘΕΙΣΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	Καταχωρείται το πλασματικό/ονομαστικό ποσό της διακρατηθείσας ή επαναγορασθείσας πιστωτικής προστασίας (π.χ. οι εισπράξεις από την αγορά ομολόγων που είναι συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου). Η επίδραση των εποπτικών συντελεστών δεν θα λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό του ποσού αυτού.
5	ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ: ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ (ΠΡΟ ΤΩΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ)	Καταχωρούνται τα ανοίγματα από θέσεις σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση που κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα το οποίο υποβάλλει την αναφορά, σύμφωνα με τις παραγράφους 3,4,6,7 & 8, τμήμα Β2, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι συντελεστές μετατροπής και οι ειδικές προβλέψεις απομείωσης της αξίας. Στην περίπτωση τιτλοποίησης με ρύθμιση πρόωρης εξόφλησης, το πιστωτικό ίδρυμα δηλώνει και το ποσό της συμμετοχής των επενδυτών, η οποία ορίζεται στην παράγραφο 21, Ορισμοί, της εν λόγω Πράξης. Κατά την συμπλήρωση της στήλης αυτής λαμβάνονται υπόψη μόνο οι συμφηφισμοί που σχετίζονται με συμβάσεις παραγώγων με την ίδια εταιρία ειδικού σκοπού τιτλοποίησης (Ε.Ε.Σ.Τ.) και καλύπτονται από αποδεκτή συμφωνία συμφηφισμού. Σημειώνεται ότι στις περιπτώσεις τιτλοποιήσεων σύνθετης μορφής και για τις θέσεις σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση που κατέχει το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα υπό μορφή εντός ισολογισμού στοιχείων και/ή συμμετοχής των επενδυτών (σε περιπτώσεις τιτλοποιήσεων ανακυκλούμενων ανοιγμάτων με ρήτρα πρόωρης εξόφλησης) η στήλη αυτή υπολογίζεται ως το άθροισμα των στηλών: (1) + (2) + (3) + (4).
6-9	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ Η ΕΠΙΠΤΩΣΗ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΜΕΘΟΔΟ ΤΗΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Οι στήλες 6-9 αφορούν τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου η επίπτωση των οποίων προσδιορίζεται με την μέθοδο της υποκατάστασης. Η απεικόνιση της μείωσης πιστωτικού κινδύνου μέσω υποκατάστασης διαχωρίζεται σε εισροές και εκροές (βλ. επεξηγήσεις στις στήλες 8 & 9).

6	ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (Ga)	Καταχωρείται η πλήρως προσαρμοσμένη αξία της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που είναι αποδεκτή για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 60-66, Τμήμα Η της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 όπως ισχύει με τη τροποποίησης της με τη ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010 και όπως ισχύει.
7	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	Καταχωρείται η αξία της χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που είναι αποδεκτή για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπαράγραφο 22 Τμήμα ΣΤ', της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει. Τα ομόλογα που είναι συνδεδεμένα με πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (credit linked notes) αντιμετωπίζονται ως κάλυψη με μετρητά.
8	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	Οι εκροές συμπληρώνονται με αρνητικό πρόσημο και αντιστοιχούν στο καλυμμένο τμήμα των απαιτήσεων το οποίο αφαιρείται από την αξία ανοίγματος της κατηγορίας αυτής και, κατά περίπτωση, από την στάθμιση κατά κίνδυνο ή την βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας του πιστούχου. Το ποσό αυτό θεωρείται ως εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων στην οποία υπάγεται ο πάροχος της προστασίας και κατά περίπτωση στη στάθμιση κατά κίνδυνο ή την βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας και καταχωρείται με θετικό πρόσημο στη στήλη 9.
9	(+) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ	Οι εκροές συμπληρώνονται με αρνητικό πρόσημο και αντιστοιχούν στο καλυμμένο τμήμα των απαιτήσεων το οποίο αφαιρείται από την αξία ανοίγματος της κατηγορίας αυτής και, κατά περίπτωση, από την στάθμιση κατά κίνδυνο ή την βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας του πιστούχου. Το ποσό αυτό θεωρείται ως εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων στην οποία υπάγεται ο πάροχος της προστασίας και κατά περίπτωση στη στάθμιση κατά κίνδυνο ή την βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας και καταχωρείται με θετικό πρόσημο στη στήλη 9.
10	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ	Καταχωρείται η αξία ανοίγματος που προκύπτει μετά την αφαίρεση των προβλέψεων και την προσθαφαίρεση των εισροών/ εκροών ως αποτέλεσμα εφαρμογής των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου μέσω υποκατάστασης. Η συγκεκριμένη στήλη υπολογίζεται ως το άθροισμα των στηλών: (5) + (8) + (9).

11	<p>(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:</p> <p>ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ - ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (<math>C_{vam}</math>)</p>	<p>Καταχωρείται (με αρνητικό πρόσημο) η αξία της εξασφάλισης όπως υπολογίζεται με βάση την υποπαράγραφο 20γ, Τμήμα ΣΤ, της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 όπως ισχύει με τη τροποποίηση της με τη ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010 και όπως ισχύει, ήτοι το ποσό <math>C_{vam}</math> που υπολογίζεται σύμφωνα με την σχέση:</p> $C_{vam} = C_x (1 - H_c - H_{fx}) \times (t - t^*) / (T - t^*),$ <p>όπου οι ορισμοί για τα στοιχεία <math>C</math>, <math>H_c</math>, <math>H_{fx}</math>, <math>t</math>, <math>T</math> και <math>t^*</math> αναγράφονται στην εν λόγω υποπαράγραφο της Πράξης.</p>
12	<p>ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (<math>E^*</math>)</p>	<p>Καταχωρείται η πλήρως προσαρμοσμένη αξία των ανοιγμάτων των θέσεων σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση σύμφωνα με τις παραγράφους 3, 5, 6 &amp; 8, Τμήμα Β, παρ.Β2 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011 χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι συντελεστές μετατροπής που αναφέρονται στην παράγραφο 4 του εν λόγω Τμήματος. Η συγκεκριμένη στήλη υπολογίζεται ως το άθροισμα των στηλών: (11) + (12).</p>
13-16	<p>ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (<math>E^*</math>) ΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</p>	<p>Καταχωρείται η πλήρως προσαρμοσμένη αξία των ανοιγμάτων των εκτός ισολογισμού θέσεων σε τιτλοποίηση, σύμφωνα με τους προβλεπόμενους συντελεστές μετατροπής (παράγραφος 4, Τμήμα Β, παρ.Β2 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011).</p>
17	<p>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ</p>	<p>Καταχωρείται η αξία των ανοιγμάτων των θέσεων σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση, λαμβάνοντας υπόψη τις προσαρμογές αξίας, τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου και τους συντελεστές μετατροπής που θα σταθμισθούν με τον κατάλληλο συντελεστή στάθμισης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 3 έως 8, Τμήμα Β, παρ.Β2 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.</p>
18	<p>(-) ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</p>	<p>Καταχωρείται το ποσό (αξία ανοίγματος) που το πιστωτικό ίδρυμα έχει επιλέξει να αφαιρέσει από τα ίδια κεφάλαια αντί να το συμπεριλάβει στον υπολογισμό των σταθμισμένων ανοιγμάτων εφαρμόζοντας συντελεστή στάθμισης 1250% σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 24, Τμήμα Ε, παρ.Ε9 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.</p>

19	ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΑ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	Η συγκεκριμένη στήλη υπολογίζεται ως το αλγεβρικό άθροισμα των στηλών: (17) + (18).
20-28	ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΜΕΝΟ	Καταχωρείται το σταθμισμένο άνοιγμα των θέσεων σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση για τις οποίες εφαρμόζεται η μέθοδος των διαβαθμίσεων και η στάθμιση προκύπτει σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις παραγράφους 8 - 10, Τμήμα Ε, παρ.Ε4 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
29	ΜΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΜΕΝΟ	Καταχωρείται το σταθμισμένο άνοιγμα των θέσεων σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση για τις οποίες δεν υπάρχει πιστοληπτική αξιολόγηση από καθορισμένο Ε.Ο.Π.Α και στις οποίες προβλέπεται σύμφωνα με την παράγραφο 2, Τμήμα Ε, παρ.Ε1 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011 η εφαρμογή συντελεστή στάθμισης 1250%.
30	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	Καταχωρείται το σταθμισμένο άνοιγμα των θέσεων σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση για τις οποίες εφαρμόζεται η μέθοδος των διαβαθμίσεων και η στάθμιση προκύπτει σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις παραγράφους 11 - 14, Τμήμα Ε, παρ.Ε5 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
31	ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ (%)	Για ανοίγματα με απομείωση πιστωτικού κινδύνου, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να καθορίσει τον "αποτελεσματικό συντελεστή στάθμισης" του ανοίγματος όταν υπάρχει πλήρης πιστωτική προστασία, σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στο Τμήμα Η της ΠΔΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει, στη τροποποιητική της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει, και στην ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011, Ε.7. (20α και 20β). Όταν το άνοιγμα καλύπτεται μόνο από μερική πιστωτική προστασία θα πρέπει να εφαρμόζει τα όσα προβλέπονται στην ΠΔΤΕ 2645/9.9.2011 Ε.7. (20γ). Αναγράφεται ο μέσος συντελεστής στάθμισης, σταθμισμένος με την αξία των σταθμισμένων ανοιγμάτων.



32	ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ (ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΘΕΝ) ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	Καταχωρείται το σταθμισμένο άνοιγμα για το σύνολο των μη διαβαθμισμένων θέσεων σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση για τις οποίες η στάθμιση προκύπτει μέσω του υποκείμενου χαρτοφυλακίου ανοιγμάτων (look through) σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 17, Τμήμα Ε, παρ.Ε6 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
33	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ	Καταχωρείται το σταθμισμένο άνοιγμα των θέσεων σε τιτλοποίηση υπό μορφή προγράμματος έκδοσης εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού (ABCP), για τις οποίες η στάθμιση προκύπτει σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις παραγράφους 5 & 6 Τμήμα Ε, παρ.Ε2 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
34	ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ (%)	Αναγράφεται ο μέσος συντελεστής στάθμισης, σταθμισμένος με την αξία των ανοιγμάτων
35	(-)ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΞΙΑΣ & ΕΙΔΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ	Καταχωρείται η μείωση της αξίας του σταθμισμένου ποσού λόγω προσαρμογών αξίας ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011, Ε.9. (24-25). Η παράγραφος 26 εφαρμόζεται μόνο για μεταβιβάζουσες τράπεζες και όταν το άνοιγμα δεν έχει αφαιρεθεί από τα Ίδια Κεφάλαια.
36	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	Καταχωρείται το ποσό του σταθμισμένου ανοίγματος όπως προβλέπεται στην ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011, Τμήμα Ε, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα όσα προβλέπονται στην ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011, Τμήμα Ε.2. (6) σχετικά με τα μέγιστα σταθμισμένα ανοίγματα και εξαιρώντας τα σταθμισμένα ποσά που αντιστοιχούν στις εκροές ανοιγμάτων προς άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων. Όσον αφορά τις τιτλοποιήσεις σύνθετης μορφής, στο ποσό που καταχωρείται στη στήλη αυτή δεν λαμβάνει υπόψη τυχόν αναντιστοιχία ληκτότητας.
36tris	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΜΗ ΤΗΡΗΣΗ ΤΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ ΠΕΡΙ «ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ»	Προσαρμογή των κεφαλαιακών απαιτήσεων λόγω μη τήρησης της υποχρέωσης περί «δέουσας επιμέλειας» σύμφωνα με την παρ.5 του τμήματος ΣΤ*, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011 λόγω αμέλειας ή παράλειψης του πιστωτικού ιδρύματος.

36bis	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΣ ΥΠΟΨΗ ΤΗΝ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	Συμπληρώνεται για τις τιτλοποιήσεις σύνθετης μορφής με αναντιστοιχία ληκτότητας και καταχωρείται η τιμή $RW^*-RW(SP)$ που υπολογίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπαράγραφο 18δ, Τμήμα Β, παρ.Β4 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011. Στις περιπτώσεις τμημάτων των τιτλοποιήσεων και επανατιτλοποιήσεων που υπόκεινται σε στάθμιση 1250%, το ποσό που καταχωρείται είναι 0. Επισημαίνεται ότι ο συντελεστής στάθμισης $RW(SP)$ αναφέρεται, εκτός από τα σταθμισμένα ανοίγματα που καταχωρούνται στη στήλη 36, και σε εκείνα που, μέσω της στήλης εκρών, ανακατανέμονται σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων.
37	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΙΑΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (CAP)	Καταχωρούνται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που προκύπτουν από τα σταθμισμένα ανοίγματα, χωρίς να ληφθούν υπόψη οι παράγραφοι 3 ή 26, Τμήμα Δ, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011 που σχετίζονται με ανώτερες κεφαλαιακές απαιτήσεις.
38	ΚΕΦΑΛΙΑΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΠΟΥ ΜΕΣΩ ΤΩΝ «ΕΚΡΩΝ» ΕΧΟΥΝ ΑΝΑΔΙΑΝΕΜΗΘΕΙ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	Καταχωρούνται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις, που προκύπτουν από τα ανοίγματα που έχουν αναδιανεμηθεί στην κατηγορία ανοίγματος του φορέα που παρέχει πιστωτική προστασία και τα οποία λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του ανώτατου σταθμισμένου ανοίγματος.
39	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΙΑΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (CAP)	Καταχωρούνται οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις για τις τιτλοποιημένες θέσεις μετά την εφαρμογή του ανώτατου σταθμισμένου ποσού ανοίγματος σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 3 ή 26, Τμήμα Δ, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.

(\*) :Επί πλέον των οδηγιών συμπλήρωσης του Υποδείγματος Γ04, στην ιστοσελίδα της ΕΒΑ <http://www.eba.europa.eu/cebs/media/Publications/Standards%20and%20Guidelines/2010/Application%20of%20Art.%20122a%20of%20the%20CRD/Guidelines.pdf> παρέχονται κατευθυντήριες οδηγίες ως προς τις υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων περί Δέουσας Επιμέλειας (Τμήμα ΣΤ, Κεφ. ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011).



ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΑ ΓΟΔ:

Είδος Τηλεοπτικής

	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΤΗΣ ΑΙΔΑΣ ΤΗΝ ΑΝΟΓΜΑΤΩΝ, ΥΠΟΚΕΜΕΝΩΝ ΣΕ ΣΤΑΘΕΡΕΣ ΣΤΑΘΜΕΙΣ																									35	36	36α4	36α5	37	38	39
	ΜΕΡΟΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ					ΜΕΡΟΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ					34	31	30	29	125%					31	33	34										
	ΜΕΡΟΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ (ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΕΡΙΣΤΟΙΜΗΤΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ Η ΕΣΩ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ)					ΜΕΡΟΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ Η ΕΣΩ 3 ΓΙΑ ΒΡΑΧΥΧΡΟΝΙΕΣ Η ΛΕΙΣ 3 ΓΙΑ ΒΡΑΧΥΧΡΟΝΙΕΣ									125%								ΜΕΡΟΣ ΕΠΙΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ									
7-10%	12-18%	20-35%	40-75%	100%	15%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	55%	60%	65%	70%	75%	80%	85%	90%	95%	100%	105%	110%	115%	120%	125%	ΕΞΕΤΑΣΗ ΝΕΩΝ ΕΠΙΜΑΧΕΙΝ (LOOK-THROUGH)	ΜΕΡΟΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ			
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΓΜΑΤΩΝ</b> εκ των οποίων: Θέσεις σε επαναστασιακές μεταβιβάσεις Π.Ι.: ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΓΜΑΤΩΝ	[Bar chart showing data for various categories]																									35	36	36α4	36α5	37	38	39
	[Bar chart showing data for various categories]																									35	36	36α4	36α5	37	38	39
<b>ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΓΜΑΤΩΝ</b> εκ των οποίων: Θέσεις σε επαναστασιακές μεταβιβάσεις Π.Ι.: ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΓΜΑΤΩΝ	[Bar chart showing data for various categories]																									35	36	36α4	36α5	37	38	39
	[Bar chart showing data for various categories]																									35	36	36α4	36α5	37	38	39
<b>ΑΝΔΡΟΣ Π.Ι.: ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΓΜΑΤΩΝ</b> ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	[Bar chart showing data for various categories]																									35	36	36α4	36α5	37	38	39
	[Bar chart showing data for various categories]																									35	36	36α4	36α5	37	38	39

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Γ05:  
ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ  
ΑΠΟ ΤΑ ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΝΤΑ ΚΑΙ ΤΑ ΑΝΑΔΟΧΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ**

Οι πίνακες αυτοί συμπληρώνονται από τα (μεταβιβάζοντα) πιστωτικά ιδρύματα που κατέχουν θέσεις σε μία τιτλοποίηση παραδοσιακής ή σύνθετης μορφής των υποκείμενων ανοιγμάτων που έχουν δημιουργήσει ή σε μία τιτλοποίηση στην οποία είναι ανάδοχα. Παρέχουν επιπρόσθετη πληροφόρηση (σε σχέση με τις πληροφορίες που υποβάλλονται στους πίνακες «υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση για την τυποποιημένη προσέγγιση») για τις θέσεις σε τιτλοποίηση στη βάση συμφωνίας («deal-by-deal») ή στη βάση προγράμματος («program by program») για τις περιπτώσεις προγραμμάτων έκδοσης εμπορικών χρεογράφων που εξασφαλίζονται με στοιχεία ενεργητικού.

<b>ΣΤΗΛΕΣ</b>		
<b>Α.Α.</b>	<b>ΤΙΤΛΟΙ</b>	<b>ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ</b>
1	ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ	Εσωτερικός κωδικός που χρησιμοποιεί το Π.Ι. για τον προσδιορισμό της τιτλοποίησης
2	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ/ ΟΝΟΜΑ ΤΗΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	Όνομα ή κωδικός με τον οποίο η τιτλοποίηση είναι γνωστή στην αγορά
3	ΜΟΡΦΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: (ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΗ/ ΣΥΝΘΕΤΗ)	Επιλέγεται Π για τιτλοποίηση Παραδοσιακής μορφής και Σ για τιτλοποίηση Σύνθετης μορφής.
3a	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ Ή ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	Επιλέγεται S για τιτλοποίηση και R για επανατιτλοποίηση.
3b-3c	ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ ΚΑΘΑΡΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΟΣ	Σύμφωνα με την Παράγραφο 1, Τμήμα ΣΤ* ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011, το πιστωτικό ίδρυμα όταν ενεργεί ως μεταβιβάζον ή ανάδοχο πιστωτικό ίδρυμα ή αρχικός δανειστής θα διατηρεί, σε συνεχή βάση, ένα ποσοστό καθαρού οικονομικού συμφέροντος, (net economic interest) το οποίο, σε κάθε περίπτωση, δεν μπορεί να είναι μικρότερο από 5%, σύμφωνα τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
3b	ΜΕΘΟΔΟΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΑΘΑΡΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΟΣ	Η διατήρηση του καθαρού οικονομικού συμφέροντος θα πραγματοποιείται από το ανάδοχο ή μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα τιτλοποίηση, σύμφωνα με την παρ.1του Τμήματος ΣΤ* της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
3c	(%) ΠΟΣΟΣΤΟ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΑΘΑΡΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΟΣ	Αναγράφεται το ποσοστό διατήρησης καθαρού οικονομικού συμφέροντος σε κάθε τιτλοποίηση από το πιστωτικό ίδρυμα σε τιτλοποιήσεις που εκδίδονται από την 1η Ιανουαρίου 2011 και εφεξής.

3d	ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΗ ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΗ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΑΘΑΡΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΟΣ	Επιλέγεται Υ για τη συμμόρφωση με τις προϋποθέσεις διατήρησης καθαρού οικονομικού συμφέροντος ή Ν για τη μη συμμόρφωση.
4	ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: (ΑΝΑΔΟΧΟ/ ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΝ/ΑΡΧΙΚΟΣ ΔΑΝΕΙΣΤΗΣ)	Επιλέγεται Α για Ανάδοχο ή Μ για Μεταβιβάζον ΠΙ ή ΑΔ για Αρχικό Δανειστή.
5-6	ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΑ ΑΠΟ ΕΚΕΙΝΑ ΤΗΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ ΜΕ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	Οι στήλες συμπληρώνονται <u>μόνο</u> για τις τιτλοποιήσεις που δεν είναι της μορφής «Έκδοσης Εμπορικών Χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού»
5	ΗΜ/ΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	Ημερομηνία κατά την οποία εκδόθηκαν οι τίτλοι από την Εταιρία Ειδικού Σκοπού Τιτλοποίησης (ΕΕΣΤ).
6	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΗΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	Βλ. πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων και την ημ/νία δημιουργίας της τιτλοποίησης που αναφέρεται παραπάνω, συμπεριλαμβανομένων αυτών που ενδεχομένως έχουν λήξει/αποπληρωθεί κατά την ημερομηνία αναφοράς. Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων με πολλούς πωλητές, θα αναφέρεται μόνο το ποσό που αντιστοιχεί στο Π.Ι. που υποβάλλει τα στοιχεία.
7-14	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ	Συμπληρώνονται για το σύνολο των ανοιγμάτων υπό μορφή θέσεων σε τιτλοποίηση που έχουν δημιουργηθεί και δεν έχουν λήξει/αποπληρωθεί. Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων με πολλούς πωλητές, θα αναφέρεται μόνο το ποσό που αντιστοιχεί στο Π.Ι. που υποβάλλει τα στοιχεία.
7	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	Αναγράφεται η τρέχουσα αξία των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων. Βλ. πίνακες υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.
8	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΤΟΥ Π.Ι.	Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων με πολλούς πωλητές, το Π.Ι. θα αναγράφει τα τιτλοποιημένα ανοίγματα που αφορούν ανοίγματα του Π.Ι. ως ποσοστό του συνόλου των ανοιγμάτων της τιτλοποίησης.

9	ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΘΗΚΑΝ	<p>Το Π.Ι. θα επιλέγει έναν από τους εξής κωδικούς: 1- δάνεια που εξασφαλίζονται με κατοικίες, 2-δάνεια που εξασφαλίζονται με εμπορικά ακίνητα, 3-εισπρακτέες απαιτήσεις πιστωτικών καρτών, 4-απαιτήσεις που συνδέονται με χρηματοδοτική μίσθωση, 5-δάνεια σε επιχειρήσεις ή μικρομεσαίες επιχειρήσεις (που αντιμετωπίζονται ως επιχειρήσεις), 6-καταναλωτικά δάνεια, 7-εμπορικές εισπρακτέες απαιτήσεις 9-λοιπά στοιχεία ενεργητικού, 10-καλυμμένες ομολογίες, 11-λοιπά στοιχεία παθητικού. Σε περιπτώσεις που η ομάδα των ανοιγμάτων που τιτλοποιήθηκαν περιλαμβάνει διαφορετικού τύπου ανοίγματα το Π.Ι. θα δηλώνει τον σημαντικότερο.</p> <p>Στη περίπτωση επανατιτλοποίησης απαιτήσεων το Π.Ι. αναφέρει τα «τελικά» υποκείμενα ανοίγματα της ομάδας των τμημάτων τιτλοποίησης που επανατιτλοποιήθηκαν.</p>
10	ΕΦΑΡΜΟΣΘΕΙΣΑ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ/ Π.Ε.Δ./ΚΑΙ ΟΙ ΔΥΟ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ)	Καταχωρείται SA για τυποποιημένη προσέγγιση, IRB για προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων SA & IRB αν και οι δύο προσεγγίσεις χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων.
11	ΠΛΗΘΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	Αφορά μόνο στα Π.Ι. που χρησιμοποιούν την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση. Το Π.Ι. θα επιλέγει έναν από τους εξής κωδικούς ανάλογα με το σχετικό διάστημα: (α) $N < 6$ ; (β) $6 \leq N < 34$ (γ) $34 \leq N \leq 100$ ; (δ) $100 < N \leq 1000$ ; (ε) $N > 1000$ .
12	ELGD %	Αφορά μόνο στα Π.Ι. που εφαρμόζουν τη Μέθοδο του Εποπτικού Υποδείγματος. Η σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση ποσοστιαία ζημιά σε περίπτωση αθέτησης (ELGD) θα υπολογίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπαράγραφο 12.στ του τμήματος Ε, παρ.Ε5 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
13	ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ (-)	Βλ. πίνακες υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.
14	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ %	Κεφαλαιακές απαιτήσεις εάν τα τιτλοποιημένα ανοίγματα δεν είχαν τιτλοποιηθεί (ως ποσοστό του συνόλου των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων).

15	ΔΟΜΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑ ΖΗΜΙΑ	Βλ. πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων. Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων με πολλούς πωλητές, θα αναφέρεται μόνο το ποσό που αντιστοιχεί ή αποδίδεται στο Π.Ι. που υποβάλλει τα στοιχεία.
16-26	ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ)	Καταχωρούνται οι θέσεις που έχει διακρατήσει/αγοράσει το Π.Ι. που υποβάλλει τα στοιχεία στην αντίστοιχη τιτλοποίηση. Βλ. και πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.
16-21	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	Βλ. πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.
16-17	ΥΨΗΛΗΣ ΕΞΟΦΛΗΤΙΚΗΣ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑΣ	Καταχωρείται η αξία ανοιγμάτων στοιχείων εντός ισολογισμού που βρίσκονται σε τμήματα, τιτλοποίησης και επανατιτλοποίησης, τα οποία ορίζονται στη παράγραφο 2, Ορισμοί, Κεφ. Ι της ΠΔ/ΤΕ2645/9.9.2011 με την υψηλότερη εξοφλητική προτεραιότητα. Στο συγκεκριμένο τμήμα δεν λαμβάνονται υπόψη τα ποσά που οφείλονται στο πλαίσιο συμβάσεων παραγωγών μέσων, επιτοκίου και συναλλάγματος ούτε οφειλόμενες προμήθειες ή άλλες παρόμοιες πληρωμές.
18-19	ΜΕΣΑΙΑΣ ΕΞΟΦΛΗΤΙΚΗΣ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑΣ	Καταχωρείται η αξία ανοιγμάτων στοιχείων εντός ισολογισμού που βρίσκονται σε τμήματα, τιτλοποίησης και επανατιτλοποίησης, που δεν έχουν την υψηλότερη εξοφλητική προτεραιότητα ή δεν αναλαμβάνουν την πρωτεύουσα ζημία.
20-21	ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑΣ ΖΗΜΙΑΣ	Καταχωρείται η αξία ανοιγμάτων στοιχείων εντός ισολογισμού που βρίσκονται σε τμήματα, τιτλοποίησης και επανατιτλοποίησης, τα οποία απορροφούν τις πρώτες χρηματικές απώλειες παρέχοντας «ουσιαστική» πιστωτική ενίσχυση (μέσω π.χ. παροχής πιστωτικής προστασίας, δανείων μειωμένης εξασφάλισης) στην αμέσως ανώτερη βαθμίδα της τιτλοποίησης.



16,18,20	ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΜΕΝΑ	Βλ. πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.
17,19,21	ΜΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΜΕΝΑ	Βλ. πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.
22-24	ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	Βλ. πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.
22	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΤΑ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	Βλ. στοιχεία υψηλού κινδύνου, Παράρτημα 1 των ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 και ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 όπως ισχύουν.
23	ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΙΣ	Ταμειακές διευκολύνσεις που πληρούν τα κριτήρια της παραγράφου 9 του τμήματος Δ, παρ. Δ.2 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
24	ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	Λοιπά στοιχεία εκτός ισολογισμού και παράγωγα, που δεν συμπεριλαμβάνονται στα παραπάνω.
25-26	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΤΙΤΛΩΝ	Βλ. πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.
25	ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΗ (Ναι/Όχι)	Θα συμπληρώνεται ανάλογα με το αν πληρούνται οι προϋποθέσεις της παραγράφου 19, Ορισμοί της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
26	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	Βλ. πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.
27	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (-)	Βλ. πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.

28	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (CAP)	Βλ. πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.
29	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (CAP)	Βλ. πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.

(\*) : Επί πλέον των οδηγιών συμπλήρωσης του Υποδείγματος Γ05, στην ιστοσελίδα της ΕΒΑ <http://www.eba.europa.eu/cebs/media/Publications/Standards%20and%20Guidelines/2010/Application%20of%20Art.%20122a%20of%20the%20CRD/Guidelines.pdf> παρέχονται κατευθυντήριες οδηγίες ως προς τις υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων περί Δέουσας Επιμέλειας (Τμήμα ΣΤ, Κεφ. ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011).



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ  
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΘΕΤΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ  
ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Γ06 : Υπολογισμός Ελαχίστων Προβλέψεων

	Υπόλοιπα (Ποσά σε χιλιάδες €)											
	1	2	2α	3	4	5*	6	7	8	9	10	11
	Υπόλοιπα επί οσίων υπολογίζονται με βάση την παράγρ. 3α (συναρμολογία που ακολουθεί το 75% της αγοράς με βάση την παράγρ. 1 και 2β)	Υπόλοιπα επί οσίων υπολογίζονται με βάση την παράγρ. 3α (συναρμολογία που ακολουθεί το 75% της αγοράς με βάση την παράγρ. 1 και 2β)	Υπόλοιπα επί οσίων υπολογίζονται με βάση την παράγρ. 3α (συναρμολογία που ακολουθεί το 75% της αγοράς με βάση την παράγρ. 1 και 2β)	Υπόλοιπα επί οσίων υπολογίζονται με βάση την παράγρ. 3β (συναρμολογία που ακολουθεί το 75% της αγοράς με βάση την παράγρ. 3β)	Υπόλοιπα επί οσίων υπολογίζονται με βάση την παράγρ. 4 (συναρμολογία που ακολουθεί το 75% της αγοράς με βάση την παράγρ. 4)	Συνολικά υπολοιπα απαιτήσεων	Επί υπολοίπων στήλης (1)	Επί υπολοίπων στήλης (2)	Επί υπολοίπων στήλης (2α)	Επί υπολοίπων στήλης (3)	Επί υπολοίπων στήλης (4)	6+7+8+9+10 ΣΥΝΟΛΟ
Κατηγορία απαιτήσεων από πιστώσεις												
α	Ενημέρες απαιτήσεις (περιλαμβανομένων απαιτήσεων με τμήματα σε προσωρινή καθυστέρηση έως 3 μήνες)											
β	Απαιτήσεις με τμήματα σε προσωρινή καθυστέρηση από 3-6 μήνες											
γ	Απαιτήσεις με τμήματα σε προσωρινή καθυστέρηση από 6-12 μήνες											
δ	Απαιτήσεις με τμήματα σε προσωρινή καθυστέρηση 12 μηνών και άνω (περιλαμβανομένων απαιτήσεων από καταπιωτή εγγυητικών)											
ε	Απαιτήσεις με τμήματα σε οριστική καθυστέρηση (περιλαμβανομένων απαιτήσεων από καταπιωτή εγγυητικών)											
στ	Επισφαλείς απαιτήσεις (περιλαμβανομένων απαιτήσεων από καταπιωτή εγγυητικών)											
ζ	Απαιτήσεις έναντι επιχειρήσεων της παράγρ. 2 (οδηγική Κεφαλή Όθρα)											
η	Απαιτήσεις από ρυθμιζόμενες οφειλές για τις οποίες δεν έχει συμπεριληφθεί 12 μήνα από την έναρξη εξυπηρέτησης											
θ	Απαιτήσεις από πιστώσεις της παράγρ. 6 για τις οποίες δεν έχει συμπεριληφθεί 12 μήνα από την έναρξη εξυπηρέτησης											
ι	Απαιτήσεις σε καθυστέρηση πέραν της τριετίας σύμφωνα με την παράγρ. 2 (β) της ΠΔ/ΤΕ 2566/11.10.2005 (συμπεριλαμβάνεται από 1.1.2007)											
<b>Σύνολα</b>												
Απαιτήσεις με την εγγύηση του Δημοσίου												
Πιστωθείσες απαιτήσεις												
Διαγραφές απαιτήσεων στη διάρκεια του τρέχοντος οικονομικού έτους												
Ειδικό αποθεματικό σύμφωνα με την παράγρ. 2 (β) της ΠΔ/ΤΕ 2565/11.10.2005 (συμπεριλαμβάνεται από 1.1.2007)												
Εξοφλάσεις με άκοντα για απαιτήσεις σε καθυστέρηση πέραν της τριετίας												
Υποπεριπτώσεις της κατηγορίας (δ) ΕΠΤΟ 254/17/6 12.2007												
Τμήμα του υπολοίπου της (α) που αφορά τις ενημέρες απαιτήσεις των επιχειρήσεων με οδηγική Κεφαλή Όθρα												
Τμήμα του υπολοίπου της (γ1) για το οποίο τεκμηριώνεται η ύπαρξη οικονομικής στήριξης από επιχειρήσεις του ομίλου τους												

Υφιστάμενες προβλέψεις έναντι πιστωθείσων απαιτήσεων	
Κατανομή με βάση την κατηγορία δανείων	
Επιχειρηματικά δάνεια	
Σταγιστικά δάνεια	
Καταναλωτικά δάνεια	
ΣΥΝΟΛΟ	

Υφιστάμενες προβλέψεις έναντι απαιτήσεων από (μη πιστωθείσες) πιστώσεις	
Κατανομή με βάση την κατηγορία δανείων	
Απομείωση σε εξοφλητέα δάνεια	Επιχειρηματικά δάνεια
Απομείωση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου (με κοινά χαρακτηριστικά κινδύνου)	Σταγιστικά δάνεια
	Καταναλωτικά δάνεια
	Προβλέψεις Τραπεζών που δεν εφευρίσκουν Δ.Π.Χ.Π
ΣΥΝΟΛΟ	ΣΥΝΟΛΟ

Ποσά από το σύνολο της στήλης 6 που αφορούν	
I. εγγυητικές επιστολές μηλόου κινδύνου	
II. τοποθετήσεις σε χρεωστικούς τίτλους έκδοσης επιχειρήσεων	
III. δάνεια με την εγγύηση του Δημοσίου	

\* Μετά τη συμπλήρωση διαδικασιών από την έναρξη εξυπηρέτησης οι απαιτήσεις αυτές κατατάσσονται σε μία από τις κατηγορίες (α)-(γ) ανωτέρω ανάλογα με τις καθυστερήσεις που εμφανίζουν ή την κατάσταση του πιστοχού (περίπτωση της παράγρ. 2)

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Γ07:  
ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ ΠΙΣΤΟΥΧΩΝ  
(MIGRATION MATRIX)**

Το υπόδειγμα Γ07 είναι μεταβλητής διάστασης. Κάθε τράπεζα τον προσαρμόζει ανάλογα με τον αριθμό των βαθμίδων του συστήματος διαβάθμισης πιστούχων που διαθέτει.

1. Στη στήλη (1) «Βαθμίδα κατάταξης προηγούμενου έτους» καταγράφονται οι βαθμίδες, στις οποίες ήταν ταξινομημένοι οι πιστούχοι στο τέλος του προηγούμενου του έτους αναφοράς, έτους και από τις οποίες είτε μετακινήθηκαν οι πιστούχοι σε άλλη βαθμίδα στη διάρκεια του έτους είτε παρέμειναν στην ίδια βαθμίδα. Στη συγκεκριμένη στήλη δε συμπληρώνεται διαβάθμιση για τους νέους πιστούχους (καθώς δεν υπήρχε ταξινόμησή τους στο τέλος του προηγούμενου, του έτους αναφοράς, έτους), ενώ αντίθετα συμπληρώνονται οι βαθμίδες από τις οποίες προήλθαν οι αποδιαβαθμισμένοι πιστούχοι.
2. Στη στήλη (2) «Βαθμίδα κατάταξης τρέχοντος έτους», καταγράφονται οι βαθμίδες στις οποίες είναι ταξινομημένοι οι πιστούχοι στο τέλος του έτους αναφοράς, δηλαδή οι βαθμίδες προς τις οποίες μετακινήθηκαν, είτε παρέμειναν, κατά τη διάρκεια του έτους. Στη συγκεκριμένη στήλη δε συμπληρώνονται οι βαθμίδες από τις οποίες προήλθαν οι αποδιαβαθμισμένοι πιστούχοι (καθώς δεν υπάρχει ταξινόμηση αυτών στο τέλος του έτους αναφοράς), ενώ συμπληρώνονται οι διαβαθμίσεις των νέων πιστούχων.
3. Στη στήλη (3) «Υπόλοιπα πιστούχων» και στήλη (4) «Πλήθος πιστούχων», συμπληρώνονται αντίστοιχα τα υπόλοιπα και το πλήθος των πιστούχων που αντιστοιχούν στις μετακινήσεις που αναφέρονται στις δύο πρώτες στήλες.

Τα υποβαλλόμενα στοιχεία του Υποδείγματος Γ07 απεικονίζουν την ετήσια μεταβολή των διαβαθμίσεων στα υπόλοιπα και στον αριθμό των πιστούχων που διαθέτει η κάθε τράπεζα. Η συμπλήρωση του Υποδείγματος Γ07 θα συνοδεύεται από:

- Σύντομη περιγραφή των βαθμίδων ταξινόμησης.
- Αναφορά στον τρόπο υποστήριξης του συστήματος διαβάθμισης πιστούχων, δηλαδή εάν υποστηρίζεται από θεσμοθετημένο
  - (i) Σύστημα βαθμολόγησης ή
  - (ii) Κριτήρια ταξινόμησης μη πλήρως ποσοτικοποιημένα.
- Αναφορά/καταγραφή του ποσοστού των διαβαθμισμένων πιστούχων σε σχέση με το σύνολο του κάθε χαρτοφυλακίου.

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Γ07 : Μεταβολές στην Εσωτερική Πιστοληπτική Διαβάθμιση Πιστούχων (Migration Matrix)

(ποσά σε χιλιάδες €)

Μετακίνηση από τη βαθμίδα (Στην περίπτωση νέου πιστούχου το πεδίο αφήνεται κενό)	Μετακίνηση προς τη βαθμίδα (Στην περίπτωση αποδιαβαθμισμένου πιστούχου το πεδίο αφήνεται κενό)	Υπόλοιπα Πιστούχων	Πλήθος Πιστούχων
(1)	(2)	(3)	(4)

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ Δ01 - Δ20, Δ29, Δ30:  
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ  
ΑΓΟΡΑΣ - ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει**

**1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ**

- Μόνο τα λευκά πεδία κάθε πίνακα συμπληρώνονται από την Τράπεζα που υποβάλλει τα στοιχεία. Όλες οι καταχωρήσεις είτε σε θετικές θέσεις (long) είτε σε αρνητικές (short) γίνονται με θετικό πρόσημο.
- Τα σκιασμένα πεδία (κάθε χρώματος) κάθε πίνακα είτε περιέχουν αριθμούς ή μαθηματικούς τύπους είτε όχι, δεν συμπληρώνονται από την Τράπεζα που υποβάλλει τα στοιχεία
- Οι στήλες (1) & (2) [θετικές και αρνητικές θέσεις] στα Υποδείγματα Δ01 έως Δ09 και Δ15 έως Δ17 θα πρέπει να περιλαμβάνουν τις καθαρές θέσεις μετά τον συμψηφισμό. Το ίδιο ισχύει για τα Υποδείγματα Δ05 και Δ06 για τις στήλες (3) & (4).
- Στην αρίθμηση των γραμμών των πινάκων, ο πρώτος αριθμός αφορά τον αριθμό του σχετικού πίνακα ενώ ο δεύτερος αριθμός τον αριθμό της κάθε γραμμής.

**2. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ Δ01 «ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ και ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ, ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (τυποποιημένη προσέγγιση)» ΚΑΙ Δ02 «ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ, ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ»**

Στο Υπόδειγμα Δ01 καταχωρούνται οι θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους και σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα επί χρεωστικών τίτλων, επιτοκίων, και συναλλάγματος.

Τα παράγωγα καταχωρούνται σύμφωνα με το Τμήμα Ε του Παραρτήματος Ι (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011), όπως ισχύει.

Το Υπόδειγμα Δ02 συμπληρώνεται για πληροφοριακούς σκοπούς μόνο.

Γραμμή «Γενικό Σύνολο»: Υπολογίζονται τα σύνολα που αντιστοιχούν σε κάθε στήλη.

Γραμμές 1-5: Αφορά κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογιζόμενες σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 1 ΠΔ/ΤΕ 2634/29.10.2010. Ειδικά για την γραμμή 5 θα πρέπει πρώτα να προσαρμόζεται η στάθμιση που προβλέπεται για τις καλυμμένες ομολογίες, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.07, Τμήμα Ε, παράγ. 14, όπως ισχύει, και στη συνέχεια θα υπολογίζεται η αντίστοιχη κεφαλαιακή απαίτηση η οποία θα καταχωρείται απευθείας στη στήλη 10.

Στήλη 1: Στο Υπόδειγμα Δ01 καταχωρούνται οι θέσεις που αφορούν long (θετική) θέση χρεωστικών τίτλων και παραγώγων. Όπως προβλέπεται στο Τμήμα Β και στο Τμήμα Γ του Παραρτήματος Ι της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει, και στη

παράγ.1της ΠΔ/ΤΕ 2634/29.10.2010. Στο Υπόδειγμα Δ02 καταχωρούνται όλες οι θετικές θέσεις σε παράγωγα προϊόντα.

Στήλη 2: Στο Υπόδειγμα Δ01 καταχωρούνται οι θέσεις που αφορούν short θέση χρεωστικών τίτλων και παραγώγων. Στο Υπόδειγμα Δ02 καταχωρούνται όλες οι αρνητικές θέσεις σε παράγωγα προϊόντα.

Στήλη 3: Όπως προβλέπεται στο Τμήμα Ζ του Παραρτήματος Ι. Καταχωρείται το σταθμισμένο ποσό της αναδοχής.

Στήλη 4-5: Υπολογίζονται οι καθαρές θέσεις.

Στήλη 6-7: Όπως προβλέπεται στο Τμήμα ΣΤ3 του Παραρτήματος Ι. (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011,όπως ισχύει).

Στήλη 8: Υπολογίζονται οι υποκείμενες σε κεφαλαιακές απαιτήσεις καθαρές θέσεις.

Στήλη 9: Τα ποσοστά υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων όπως προβλέπονται στη παρ.1 ΠΔ/ΤΕ 2634/29.10.2010 και παρ.4-7 του Τμήματος Γ του Παραρτήματος Ι ( ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Στήλη 10: Υπολογίζονται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κατηγορία ειδικού κινδύνου.

#### **Σημειώσεις:**

- Οι Συγκεντρωτικοί Πίνακες δεν συμπληρώνονται.
- Η τράπεζα που υποβάλλει τα στοιχεία συμπληρώνει μόνο τους επιμέρους πίνακες που αντιστοιχούν σε κάθε νόμισμα (EUR, USD, JPY, GBP, CHF, Λοιπά). Δεν συμπληρώνεται ο Πίνακας “Σύνολο”.

### **3. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ Δ03 «ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ και ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ, ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΣΥΝΑΡΤΗΣΗ ΜΕ ΤΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ» ΚΑΙ Δ04 «ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΠΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ, ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΣΥΝΑΡΤΗΣΗ ΜΕ ΤΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ»**

Στο Υπόδειγμα Δ03 καταχωρούνται οι θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους **και** σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα επί χρεωστικών τίτλων, επιτοκίων, και συναλλάγματος.

Το Υπόδειγμα Δ04 συμπληρώνεται για πληροφοριακούς σκοπούς μόνο.

Τα παράγωγα καταχωρούνται σύμφωνα με το Τμήμα Ε του Παραρτήματος Ι. (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011,όπως ισχύει).

Γραμμή «Γενικό Σύνολο»: Υπολογίζονται τα σύνολα που αντιστοιχούν σε κάθε στήλη.

Γραμμές 4-11 & Στήλη 6: Υπολογίζονται οι υποκείμενες, σε κεφαλαιακές απαιτήσεις, καθαρές θέσεις σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις παραγράφους 9-16 του Τμήματος Γ του Παραρτήματος Ι. της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011,όπως ισχύει.

Στήλη 1: Στο Υπόδειγμα Δ03 καταχωρούνται οι θέσεις που αφορούν long θέση χρεωστικών τίτλων και παραγώγων. Όπως προβλέπεται στο Τμήμα Β και στο Τμήμα Γ του



Παραρτήματος Ι. Στο Υπόδειγμα Δ04 καταχωρούνται όλες οι θετικές θέσεις σε παράγωγα προϊόντα.

Στήλη 2: Στο Υπόδειγμα Δ03 καταχωρούνται οι θέσεις που αφορούν short θέση χρεωστικών τίτλων και παραγώγων. Στο Υπόδειγμα Δ04 καταχωρούνται όλες οι αρνητικές θέσεις σε παράγωγα προϊόντα

Στήλη 3: Όπως προβλέπεται στο Τμήμα Ζ του Παραρτήματος Ι. Καταχωρείται το σταθμισμένο ποσό της αναδοχής.

Στήλη 4-5: Υπολογίζονται οι καθαρές θέσεις.

Γραμμές 1.1 – 3.8 & Στήλη 7: Οι συντελεστές στάθμισης όπως προβλέπονται στον Πίνακα 2 του Τμήματος Γ του Παραρτήματος Ι, της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.201107, όπως ισχύει.

Γραμμές 4 – 11 & Στήλη 7: Τα ποσοστά υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων όπως προβλέπονται στην παράγραφο 17 του Τμήματος Γ του Παραρτήματος Ι, της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει

Στήλη 8: Υπολογίζονται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κατηγορία γενικού κινδύνου.

#### **Σημειώσεις:**

- Οι δύο Συγκεντρωτικοί Πίνακες δεν συμπληρώνονται.
- Η τράπεζα που υποβάλλει τα στοιχεία συμπληρώνει μόνο τους επιμέρους πίνακες που αντιστοιχούν σε κάθε νόμισμα (EUR, USD, JPY, GBP, CHF, Λοιπά). Δεν συμπληρώνεται ο Πίνακας “Σύνολο”.

Στη περίπτωση όπου το πιστωτικό ίδρυμα επιθυμεί να χρησιμοποιήσει τον εναλλακτικό τρόπο υπολογισμού που προβλέπει η παράγραφος 14 ,του Τμήματος Γ, του Παραρτήματος Ι, της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει, όσον αφορά τη σειρά των αντιστοιχισμένων θέσεων μεταξύ ζωνών 1,2,3, θα το γνωστοποιεί στη Τράπεζα της Ελλάδος ώστε να του αποσταλεί σχετικός ξεχωριστός πίνακας υπολογισμού.

#### **4. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ Δ05 «ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ και ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ, ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΣΥΝΑΡΤΗΣΗ ΜΕ ΤΟ ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΚΟ ΔΕΙΚΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ» ΚΑΙ Δ06 «ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ, ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΣΥΝΑΡΤΗΣΗ ΜΕ ΤΟ ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΚΟ ΔΕΙΚΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ»**

Στο Υπόδειγμα Δ05 καταχωρούνται οι θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους και σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα επί χρεωστικών τίτλων, επιτοκίων, και συναλλάγματος.

Το Υπόδειγμα Δ06 συμπληρώνεται για πληροφοριακούς σκοπούς μόνο.

Τα παράγωγα καταχωρούνται σύμφωνα με το Τμήμα Ε του Παραρτήματος Ι. (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Γραμμή «Γενικό Σύνολο»: Υπολογίζονται τα σύνολα που αντιστοιχούν σε κάθε στήλη.

Γραμμές 1-8: Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις παραγράφους 18-24 του Τμήματος Γ του Παραρτήματος Ι (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Στήλη 1: Αναγράφεται ο Μέσος Σταθμικός Δείκτης Διάρκειας για το σύνολο των θετικών θέσεων του χαρτοφυλακίου που ανήκει στη συγκεκριμένη ζώνη υπολογιζόμενος σύμφωνα με την παρ. 20 του Τμήματος Γ του Παραρτήματος Ι (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Στήλη 2: Αναγράφεται ο Μέσος Σταθμικός Δείκτης Διάρκειας για το σύνολο των αρνητικών θέσεων του χαρτοφυλακίου που ανήκει στη συγκεκριμένη ζώνη υπολογιζόμενος σύμφωνα με την παρ. 20 του Τμήματος Γ του Παραρτήματος Ι (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Στήλη 3: Όπως προβλέπεται στο Τμήμα Γ του Παραρτήματος Ι (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Στήλη 4: Στο Υπόδειγμα Δ05 καταχωρούνται οι θέσεις που αφορούν short θέση χρεωστικών τίτλων και παραγώγων. Στο Υπόδειγμα Δ06 καταχωρούνται όλες οι αρνητικές θέσεις σε παράγωγα προϊόντα.

Στήλη 5: Όπως προβλέπεται στο Τμήμα Ζ του Παραρτήματος Ι. (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει). Καταχωρείται το σταθμισμένο ποσό της αναδοχής.

Στήλη 6-7: Υπολογίζονται οι καθαρές θέσεις.

Στήλη 8: Υπολογίζονται οι υποκείμενες σε κεφαλαιακές απαιτήσεις καθαρές θέσεις.

Στήλη 9: Αναγράφονται τα ποσοστά υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων της παραγράφου 24 του Τμήματος Γ του Παραρτήματος Ι. (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Στήλη 10: Υπολογίζονται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κατηγορία γενικού κινδύνου.

#### **Σημειώσεις:**

- Οι δύο Συγκεντρωτικοί Πίνακες δεν συμπληρώνονται.
- Η τράπεζα που υποβάλλει τα στοιχεία συμπληρώνει μόνο τους επιμέρους πίνακες που αντιστοιχούν σε κάθε νόμισμα (EUR, USD, JPY, GBP, CHF, Λοιπά). Δεν συμπληρώνεται ο Πίνακας "Σύνολο".

#### **5. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ Δ07 «ΓΕΝΙΚΟΣ & ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ και ΣΕ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΜΕΤΟΧΩΝ, ΔΕΙΚΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ » ΚΑΙ Δ08 «ΓΕΝΙΚΟΣ & ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΜΕΤΟΧΩΝ, ΔΕΙΚΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ»**

Στο Υπόδειγμα Δ07 καταχωρούνται οι θέσεις σε μετοχές **και** σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα επί μετοχών και δεικτών μετοχών.

Το Υπόδειγμα Δ08 συμπληρώνεται για πληροφοριακούς σκοπούς μόνο.

Τα παράγωγα καταχωρούνται σύμφωνα με το Τμήμα Ε του Παραρτήματος Ι ΠΔ/ΤΕ2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Γραμμή 1: Υπολογίζονται τα σύνολα που αντιστοιχούν σε κάθε στήλη (σύνολο 1.1 & 1.2) σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Τμήμα Δ του Παραρτήματος Ι. (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Γραμμή 2: Υπολογίζονται τα σύνολα που αντιστοιχούν σε κάθε στήλη (σύνολο 2.1-2.2α-2.3) σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Τμήμα Δ του Παραρτήματος Ι. (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Στήλη 1: Στο Υπόδειγμα Δ07 καταχωρούνται οι θέσεις που αφορούν long θέση μετοχικών τίτλων και παραγώγων. Όπως προβλέπεται στο Τμήμα Δ του Παραρτήματος Ι. (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει). Στο Υπόδειγμα Δ08 καταχωρούνται μόνο οι θετικές θέσεις σε παράγωγα προϊόντα.

Στήλη 2: Στο Υπόδειγμα Δ07 καταχωρούνται οι θέσεις που αφορούν short θέση μετοχικών τίτλων και παραγώγων. Στο Υπόδειγμα Δ08 καταχωρούνται μόνο οι αρνητικές θέσεις σε παράγωγα προϊόντα.

Στήλη 3: Όπως προβλέπεται στο Τμήμα Ζ του Παραρτήματος Ι (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει). Καταχωρείται το σταθμισμένο ποσό της αναδοχής.

Στήλη 4-5: Υπολογίζονται οι καθαρές θέσεις.

Στήλη 6: Υπολογίζονται οι υποκείμενες σε κεφαλαιακές απαιτήσεις καθαρές θέσεις.

Στήλη 7: Αναγράφονται τα ποσοστά υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων όπως προβλέπονται στο Τμήμα Δ του Παραρτήματος Ι (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Στήλη 8: Υπολογίζονται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κατηγορία κινδύνου.

#### **Σημειώσεις:**

- Οι δύο Συγκεντρωτικοί Πίνακες δεν συμπληρώνονται.
- Η τράπεζα που υποβάλλει τα στοιχεία συμπληρώνει μόνο τους επιμέρους πίνακες που αντιστοιχούν σε κάθε νόμισμα (EUR, USD, JPY, GBP, CHF, Λοιπά). Δεν συμπληρώνεται ο Πίνακας "Σύνολο".

#### **6. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ09 «ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΟΣΕ, HEDGE FUNDS & ΔΟΜΗΜΕΝΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ, GAMMA & VEGA ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ ΚΑΙ ΠΕΡΙΘΩΡΙΑ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ»**

Γραμμή 1: Αφορά κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογιζόμενες σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Τμήμα Η του Παραρτήματος Ι. (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Γραμμή 2: Αφορά κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογιζόμενες σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Τμήμα Ε του Παραρτήματος Ι και στο Τμήμα Γ του Παραρτήματος ΙV. (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Γραμμή 3: Αφορά κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογιζόμενες σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Τμήμα Ε του Παραρτήματος Ι και στο Τμήμα Γ του Παραρτήματος ΙV. (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Γραμμή 4: Αφορά κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογιζόμενες σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Τμήμα Ε του Παραρτήματος Ι και στο Τμήμα Γ του Παραρτήματος ΙV.( ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011,όπως ισχύει).

Γραμμές 5, 6 & 7: Αφορά κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογιζόμενες σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Τμήμα Β, της ΠΔΤΕ 2646/9.9.2011,όπως ισχύει.

**Σημειώσεις:**

- Συμπληρώνονται οι επιμέρους πίνακες για κάθε νόμισμα, δηλαδή EURO, USD, JPY, GBP, CHF, ΛΟΙΠΑ.

**7. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ10 «ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ»**

Αφορά τον τρόπο υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Τμήμα Β του Παραρτήματος ΙΙ ( ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011,όπως ισχύει).

Γραμμή 1: Αναγράφονται τα ονομαστικά ποσά των ανοιγμάτων, τα οποία αφορούν ατελείς συναλλαγές, σύμφωνα με τον ορισμό που δίνεται στο Τμήμα Β, Παράρτημα ΙΙ (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011,όπως ισχύει).

Γραμμή 2: Αναγράφονται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις, που υπολογίζονται σύμφωνα με το Τμήμα Β, του Παραρτήματος ΙΙ. Στη στήλη 3, το πιστωτικό ίδρυμα δύναται κατά την εφαρμογή της στάθμισης κινδύνου να εφαρμόσει τα οριζόμενα στις παραγράφους 4 και 5 του Τμήματος Β του Παραρτήματος ΙΙ (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011,όπως ισχύει).

**8. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ11 «ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ / ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ, ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ, ΜΕΤΟΧΕΣ, ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ & ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ»**

Αφορά τον τρόπο υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Τμήμα Α του Παραρτήματος ΙΙ ( ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011,όπως ισχύει).

Εάν η διαφορά τρέχουσας αγοραίας αξίας των τίτλων και του συμφωνηθέντος τιμήματος δεν είναι σε βάρος του Π.Ι, αλλά υπέρ αυτού για μια συγκεκριμένη συναλλαγή, τότε η κεφαλαιακή απαίτηση για την συναλλαγή αυτή είναι μηδέν και η εν λόγω συναλλαγή δεν περιλαμβάνεται στον Πίνακα.

**9. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ Δ12 «ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΙΜΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ», Δ13 «ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ (Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα)», Δ13Α «ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ: Συναλλαγματική Θέση (Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα)», Δ14 «ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ (Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα)», Δ14Α «ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ: Συναλλαγματική Θέση (Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα)».**

Αφορά τον τρόπο υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Παράρτημα ΙΙΙ.

Κάθε πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να συμπληρώσει το Υπόδειγμα Δ12 και κατόπιν ανάλογα με τα λογιστικά πρότυπα που ακολουθεί τα αντίστοιχα Υποδείγματα Δ13 για τα Ελληνικά λογιστικά πρότυπα ή Δ14 για τα διεθνή λογιστικά πρότυπα. Μεταξύ του Υποδείγματος 12 και των Υποδειγμάτων Δ13Α και Δ14Α υπάρχει αντιστοίχιση.

Γενικά για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης, αυτός γίνεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Τμήμα Β, του Παραρτήματος ΙΙΙ, ενώ επιπλέον θα λαμβάνονται υπόψη και οι περιπτώσεις σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Τμήμα Γ, του ίδιου Παραρτήματος (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

#### **Σημείωση:**

Οι δύο Συγκεντρωτικοί Πίνακες, Υποδείγματα Δ13Α και Δ14Α, δεν συμπληρώνονται.

Αναφορικά για τον τρόπο συμπλήρωσης του Υποδείγματος Δ12 επισημαίνονται τα εξής:

#### **Στήλες:**

Στήλη 1 και γραμμή ΣΥΝΟΛΟ υπολογίζεται η συνολική **καθαρή θετική θέση**, σύμφωνα με το Τμήμα Α και το Τμήμα Β, του Παραρτήματος ΙΙΙ (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει). Το ΣΥΝΟΛΟ σε ατομική βάση θα πρέπει να συμφωνεί με το άθροισμα των καθαρών θετικών θέσεων **ανά νόμισμα** (εξαιρουμένου του ευρώ) που θα έχουν υπολογισθεί στη γραμμή 12 (για τα Πιστωτικά Ιδρύματα που χρησιμοποιούν Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα) ή στη γραμμή 15 (για τα Πιστωτικά Ιδρύματα με ΔΛΠ) και σε όλες τις στήλες νομισμάτων (εκτός της στήλης ευρώ), του Υποδείγματος 13Α ή του Υποδείγματος 14Α, ανάλογα με τα λογιστικά πρότυπα που ακολουθεί το πιστωτικό ίδρυμα. Ειδικά για τον υπολογισμό της καθαρής θετικής θέσης των Λοιπών Ξένων Νομισμάτων, οι θέσεις στα νομίσματα αυτά θα λαμβάνονται υπόψη μία προς μία. Για παράδειγμα, αν στα Λοιπά Ξένα Νομίσματα περιλαμβάνονται μόνο 2 νομίσματα, το ΞΝ-1 για το οποίο υπάρχει μια καθαρή θετική θέση 15εκ € και το ΞΝ-2 για το οποίο υπάρχει μια καθαρή αρνητική θέση -10εκ €, η θετική θέση για το υπόδειγμα Δ12 υπολογίζεται στα 15εκ €, και όχι στα 5εκ € όπως ισχύει στα υποδείγματα Δ13Α ή Δ14Α στη στήλη των Λοιπών Ξένων Νομισμάτων.

Για τον υπολογισμό της συναλλαγματικής θέσης σε ενοποιημένη βάση το ποσό που συμπληρώνεται στο υπόδειγμα Δ12 ενδέχεται να είναι διαφορετικό από αυτό που συμπληρώνεται στα υποδείγματα Δ13Α ή Δ14Α λόγω της διαφορετικής αντιμετώπισης θέσεων σε θυγατρικές για τις οποίες δεν επιτρέπεται συμψηφισμός (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011 Τμήμα Δ, παρ. 3-7, όπως ισχύει).

Στήλη 2 και γραμμή ΣΥΝΟΛΟ υπολογίζεται η συνολική **καθαρή αρνητική θέση**, σύμφωνα με το Τμήμα Α και το Τμήμα Β, του Παραρτήματος ΙΙΙ. Το ΣΥΝΟΛΟ σε ατομική βάση θα πρέπει να συμφωνεί με το άθροισμα των καθαρών αρνητικών θέσεων **ανά νόμισμα** (εξαιρουμένου του ευρώ) που θα έχουν υπολογισθεί στη γραμμή 12 (για τα Πιστωτικά Ιδρύματα που χρησιμοποιούν Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα) ή στη γραμμή 15 (για τα Πιστωτικά Ιδρύματα με ΔΛΠ) και σε όλες τις στήλες νομισμάτων (εκτός της στήλης ευρώ), του Υποδείγματος 13Α ή του Υποδείγματος 14Α, ανάλογα με τα λογιστικά πρότυπα που ακολουθεί το πιστωτικό ίδρυμα. Ειδικά για τον υπολογισμό της καθαρής αρνητικής θέσης των Λοιπών Ξένων Νομισμάτων, οι θέσεις στα νομίσματα αυτά θα λαμβάνονται υπόψη μία προς

μία. Για παράδειγμα, αν στα Λοιπά Ξένα Νομίσματα περιλαμβάνονται μόνο 2 νομίσματα, το ΞN-1 για το οποίο υπάρχει μια καθαρή θετική θέση 15εκ € και το ΞN-2 για το οποίο υπάρχει μια καθαρή αρνητική θέση -10εκ €, η αρνητική θέση που προκύπτει από τα Λοιπά Ξένα Νομίσματα για το υπόδειγμα Δ12 υπολογίζεται στα -10εκ €.

Για τον υπολογισμό της συναλλαγματικής θέσης σε ενοποιημένη βάση το ποσό που συμπληρώνεται στο υπόδειγμα Δ12 ενδέχεται να είναι διαφορετικό από αυτό που συμπληρώνεται στα υποδείγματα Δ13Α ή Δ14Α λόγω της διαφορετικής αντιμετώπισης θέσεων σε θυγατρικές για τις οποίες δεν επιτρέπεται συμψηφισμός (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011 Τμήμα Δ, παρ. 3-7, όπως ισχύει).

Στήλες 3 και 4: Θα υπολογίζονται οι θέσεις οι οποίες καθορίζονται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 2 του Τμήματος Α, του παραρτήματος ΙΙΙ ( ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Στήλες 5 και 6: Θα υπολογίζονται οι καθαρές θέσεις.

Στήλες 7 και 8: Ανάλογα με ποια θέση είναι η μεγαλύτερη (μεταξύ Long και short) θα αναγράφεται η υποκείμενη σε κεφαλαιακές απαιτήσεις θέση στο αντίστοιχο κελί.

Στήλη 9 αναγράφονται οι αντιστοιχισμένες θέσεις όπως καθορίζονται στις παρ. 6,7, και 8 του Τμήματος Γ, του Παραρτήματος ΙΙΙ.( ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Στήλες 9, 10, και 11: Αναγράφονται οι συντελεστές στάθμισης σύμφωνα με τα οριζόμενα του Παραρτήματος ΙΙΙ, Τμήματα Β και Γ( ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Στήλη 12: Υπολογίζεται η κεφαλαιακή απαίτηση.

Στήλη 13: Σημειώνεται ότι το ποσό της κεφαλαιακής απαίτησης για νομικά δεσμευτικές διακρατικές σύμφωνες (γραμμή 12.2) θα καταχωρείται απευθείας από το Πιστωτικό Ίδρυμα.

#### **Γραμμές :**

Γραμμή 1: Συμπληρώνεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Τμήμα Γ, παράγραφος 8, του Παραρτήματος ΙΙΙ( ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Γραμμή 2: Συμπληρώνεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 7, του Τμήματος Γ, του Παραρτήματος ΙΙΙ( ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Γραμμή 3: Συμπληρώνεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 6, του Τμήματος Γ, του Παραρτήματος ΙΙΙ( ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Γραμμή 4: Συμπληρώνεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Τμήμα Γ, παράγραφος 6, εδάφιο γ, του Παραρτήματος ΙΙΙ( ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Γραμμή 5: Συμπληρώνεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Τμήμα Α, του Παραρτήματος ΙΙΙ (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

#### **10. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ15Α «ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ & ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ – ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ»**

Στήλη (1) – (2): Συμπληρώνονται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Τμήμα Β και στις παραγράφους 22 -25 του Τμήματος Δ1 του Παραρτήματος IV( ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011,όπως ισχύει).

Στήλες 3, 4, 5: Υπολογίζονται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις.

**Σημείωση:**

Στο Υπόδειγμα Δ15Α στον Πίνακα «λοιπά εμπορεύματα» θα υπολογίζονται οι καθαρές θέσεις ανά εμπόρευμα, καθώς και οι αντίστοιχες κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά εμπόρευμα και στη συνέχεια τα συγκεντρωτικά ποσά αυτών θα καταχωρούνται στις αντίστοιχες στήλες.

Το Υπόδειγμα Δ15, που είναι συγκεντρωτικός Πίνακας, δεν συμπληρώνεται.

**11. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ16Α «ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ & ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ – ΔΙΕΥΡΥΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ»**

Στήλη (1) – (2): Συμπληρώνονται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Τμήμα Β και στη παράγραφο 29 του Τμήματος Δ3 του Παραρτήματος IV( ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011,όπως ισχύει).

Στήλες 3, 4, 5: Υπολογίζονται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις.

**Σημείωση:**

Στο Υπόδειγμα Δ16Α στους Πίνακες με τις ομαδοποιημένες κατηγορίες εμπορευμάτων θα υπολογίζονται οι καθαρές θέσεις ανά εμπόρευμα, καθώς και οι αντίστοιχες κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά εμπόρευμα και στη συνέχεια τα συγκεντρωτικά ποσά αυτών θα καταχωρούνται στις αντίστοιχες στήλες. Ο συγκεντρωτικός Πίνακας Δ16 δεν συμπληρώνεται.

**12. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ17 «ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ & ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ – ΑΠΛΟΥΣΤΕΥΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ»**

Στήλη 1: Εισάγεται το άθροισμα των καθαρών θετικών θέσεων για κάθε διάστημα ληκτότητας.

Στήλη 2: Εισάγεται το άθροισμα των καθαρών αρνητικών θέσεων για κάθε διάστημα ληκτότητας.

Σύμφωνα με το Τμήμα Β του Παραρτήματος IV( ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011,όπως ισχύει).

Στήλες 3-7: Υπολογίζονται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις.

**13. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ18 «ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟ ΥΠΕΡΒΑΣΕΙΣ ΟΡΙΩΝ ΜΕΓΑΛΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ»**

**Στήλη (1):** Σε περίπτωση που σε μία κατηγορία υπέρβασης (% επί Ι.Κ) εμπίπτουν πέραν του ενός πελατών, όλοι οι εν λόγω πελάτες θα καταχωρούνται ξεχωριστά στην ίδια κατηγορία με την εισαγωγή νέων γραμμών.

Ο Πίνακας συμπληρώνεται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Παράρτημα VI( ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011,όπως ισχύει)

**14. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ19 «ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ & ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΙΜΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ & ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΕΝΟΣ ΜΕ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ»**

Γραμμή «ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ» : αφορά το σύνολο των θέσεων που υπόκεινται σε κεφαλαιακές απαιτήσεις για το κίνδυνο θέσης, τον κίνδυνο συναλλάγματος και κίνδυνο βασικού εμπορεύματος όπως αναφέρεται στη παράγραφο 1, του Τμήματος Α, του Παραρτήματος V που συνδέονται με τους παράγοντες κινδύνου όπως ορίζονται στη Παράγραφο 7, του Τμήματος Α, του Παραρτήματος V της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει.

Στήλη 1: Το συνολικό ποσό που προκύπτει από το γινόμενο του συνολικού πολλαπλασιαστή ms της στήλης 7a (όπως ορίζεται στη παράγραφο 26, του Τμήματος Δ του Παραρτήματος V, (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει) και του μέσου όρου ημερησίων υπολογισμών της δυνητικής ζημίας των προηγούμενων 60 εργάσιμων ημερών. Η δυνητική ζημία αφορά την συνολική διαφοροποιημένη δυνητική ζημία με δεκαήμερη διακράτηση. Τα πιστωτικά ιδρύματα που υπολογίζουν δυνητική ζημία με διακράτηση μίας ημέρας θα την μετατρέπουν σε δεκαήμερη πολλαπλασιάζοντάς την με ρίζα του χρόνου σύμφωνα με τη παράγραφο 24, του Τμήματος Δ, του Παραρτήματος V, της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει. Στο συνολικό ποσό δεν περιλαμβάνεται η επιπλέον κεφαλαιακή απαίτηση για τους επιπρόσθετους κινδύνους αθέτησης υποχρεώσεων και μεταβολής πιστοληπτικής αξιολόγησης των θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (βλ. στήλες 4a και 4b).

Στήλη 2: Η δυνητική ζημία αφορά την συνολική διαφοροποιημένη δυνητική ζημία της προηγούμενης ημέρας. Τα πιστωτικά ιδρύματα που υπολογίζουν δυνητική ζημία με διακράτηση μίας ημέρας θα την μετατρέπουν σε δεκαήμερη πολλαπλασιάζοντάς την με ρίζα του χρόνου. Δεν περιλαμβάνεται η επιπλέον κεφαλαιακή απαίτηση για τους επιπρόσθετους κινδύνους αθέτησης υποχρεώσεων και μεταβολής πιστοληπτικής αξιολόγησης των θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (βλ. στήλες 4a και 4b).

Στήλη 3a: Καταχωρείται το συνολικό ποσό που προκύπτει από το γινόμενο του συνολικού πολλαπλασιαστή ms της στήλης 7b (όπως ορίζεται στη παράγραφο 26, του Τμήματος Δ, του Παραρτήματος V), και του μέσου όρου ημερησίων υπολογισμών της δυτικής ζημίας υπό ακραίες συνθήκες των προηγούμενων εξήντα εργάσιμων ημερών που υπολογίσθηκαν όπως ορίζεται στις παραγράφους 25α και 25β, του Τμήματος Δ του Παραρτήματος V, (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει). Η δυνητική ζημία υπό ακραίες συνθήκες αφορά υπολογισμό τουλάχιστον σε εβδομαδιαία βάση, μιας δυνητικής ζημίας υπό ακραίες συνθήκες με δεκαήμερη διακράτηση.



Στήλη 3b: Η τελευταία διαθέσιμη μέτρηση δυναμικής ζημιάς υπό ακραίες συνθήκες (stressed VaR) όπως ορίζεται στις παραγράφους 25α και 25β, του Τμήματος Δ του Παραρτήματος V, (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011), όπως ισχύει.

Στήλες 4a-4b: Η πρόσθετη κεφαλαιακή απαίτηση για τους επιπρόσθετους κινδύνους αθέτησης υποχρεώσεων και μεταβολής πιστοληπτικής αξιολόγησης των θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών δεν λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό της δυναμικής ζημιάς (στήλες 2 και 3b) σύμφωνα με τη παράγραφο 22α και 22β του Τμήματος Γ, του Παραρτήματος V (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει). **Στη στήλη 4a** καταχωρείται ο μέσος όρος μετρήσεων των επιπρόσθετων κινδύνων αθέτησης και μεταβολής της πιστοληπτικής αξιολόγησης του πιστωτικού ιδρύματος για χρονικό διάστημα 12 εβδομάδων ενώ **στη στήλη 4b** συμπληρώνεται η πιο πρόσφατη μέτρηση σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 25γ, του Τμήματος Δ του Παραρτήματος V, (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Στήλες 4c-4f: Συμπληρώνονται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για όλους τους κινδύνους μεταβολής της τιμής του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων σύμφωνα με τη παράγραφο 22ια, του Τμήματος Γ, του Παραρτήματος V (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011) λαμβάνοντας υπόψη τη δεύτερη υποπαράγραφο της παρ.2, Τμήματος Γ1, του Παραρτήματος Ι (στήλες 8 και 9). **Στη στήλη 4c** υπολογίζεται το ελάχιστο ποσό κεφαλαιακής απαίτησης (Floor) για όλους τους κινδύνους τιμής το οποίο είναι τουλάχιστον ίσο με το 8% της κεφαλαιακής απαίτησης η οποία θα υπολογίζονταν σύμφωνα με τη παράγραφο 3α, του Τμήματος Γ, του Παραρτήματος Ι (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει) για όλες τις θέσεις που ενσωματώνονται στον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για όλους τους κινδύνους μεταβολής τιμών (στήλες 8 και 9).

**Στη στήλη 4d** καταχωρείται ο μέσος όρος μετρήσεων για χρονικό διάστημα 12 εβδομάδων και στη **στήλη 4e** καταχωρείται η πιο πρόσφατη μέτρηση όλων των κινδύνων μεταβολής της τιμής. **Στη στήλη 4f** αναγράφεται η πρόσθετη κεφαλαιακή απαίτηση σε σχέση με το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων όπως καθορίζεται στον Ν.3601/2007, άρθρο 62, παρ.3 και σύμφωνα με την υποπαράγραφο 22ια. δ).3, του Τμήματος Γ, του Παραρτήματος V.

Στήλη 5: Υπολογίζονται αυτόματα οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις όπως προβλέπονται στις παραγράφους 25β και 25γ, του Τμήματος Δ, Παράρτημα V (ΠΔ/ΤΕ2646/9.9.2011, όπως ισχύει) ως το άθροισμα του μεγαλύτερου ποσού μεταξύ των στηλών 1 - 2, συν του μεγαλύτερου ποσού μεταξύ των στηλών 3a-3b, συν το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ των στηλών 4a-4b, προσθέτοντας το μεγαλύτερο μεταξύ των ποσών που έχουν καταχωρηθεί στις στήλες 4c-4d-4e και την επιπρόσθετη κεφαλαιακή απαίτηση που περιλαμβάνεται στη στήλη 4f.

Στήλη 6: Ο αριθμός των υπερβάσεων του προγράμματος back-testing κατά τις προηγούμενες 250 εργάσιμες ημέρες.

Στήλες 7a-7b: Οι πολλαπλασιαστικοί συντελεστές όπως ορίζονται στη παράγραφο 26, του Τμήματος Γ, του Παραρτήματος V (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Γραμμές 1 έως 4: Καταχωρούνται τα ποσά των στηλών 1 έως 3b όπου απαιτείται, ανά χαρτοφυλάκιο και ανά κίνδυνο. Εάν δεν υπάρχει δυνατότητα ανάλυσης της συνολικής διαφοροποιημένης δυναμικής ζημίας τότε θα αναλύεται σύμφωνα με τον πίνακα η συνολική μη διαφοροποιημένη δυναμική ζημία.

#### **15. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ20 «ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΓΟΡΑΣ»**

Εκτός από τα στοιχεία Δ20.9 έναντι πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου και Δ20.10 έναντι κινδύνου τιμών συναλλάγματος, του παρόντος υποδείγματος, οι λοιπές γραμμές δεν θα συμπληρώνονται από τις τράπεζες.

Επισημαίνεται πως το ποσό που αφορά τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου στοιχείο Δ20.9 προέρχεται από τον πίνακα Πιστωτικός Κίνδυνος και Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου Τυποποιημένη Προσέγγιση (στήλη 23).

#### **16. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ29 «ΠΙΝΑΚΑΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΠΟ ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ»**

Στο υπόδειγμα Δ29 υπολογίζονται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του ειδικού κινδύνου που αφορά σε χρηματοοικονομικά μέσα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών που αποτελούν θέσεις σε τιτλοποίηση ή επανατιτλοποίηση. Οι εν λόγω κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογίζονται σύμφωνα με τους συντελεστές στάθμισης που ορίζονται στην Τυποποιημένη προσέγγιση και στην ΠΕΔ, αντίστοιχα. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του γενικού κινδύνου για τις θέσεις σε τιτλοποίηση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών υπολογίζονται στο Υπόδειγμα Δ03. Εάν για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του γενικού κινδύνου γίνεται χρήση εσωτερικού υποδείγματος, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογίζονται στο Υπόδειγμα Δ19

Γραμμή «ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ » : Υπολογίζονται τα σύνολα που αντιστοιχούν σε κάθε στήλη.

Γραμμές 1.1, 2.1, 3.1: Συμπληρώνεται στην αντίστοιχη γραμμή ανάλογα με το ρόλο του πιστωτικού ιδρύματος (ως μεταβιβάζουσα οντότητα, αρχικός δανειστής, επενδυτής, ανάδοχος) η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία ανοιγμάτων του πιστωτικού ιδρύματος από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Τμήμα Γ, παράγραφος 8α του Παραρτήματος Ι ( ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Γραμμές 1.2, 2.2, 3.2: Συμπληρώνεται στην αντίστοιχη γραμμή, ανάλογα με το ρόλο του πιστωτικού ιδρύματος, η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία ανοιγμάτων του πιστωτικού ιδρύματος από θέσεις σε επανατιτλοποίηση όπως η τελευταία ορίζεται στις παραγράφους 26-27, ορισμοί, του Κεφαλαίου Ι της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.

Γραμμή 2\* : Αναγράφεται η αξία του τμήματος των επενδύσεων του πιστωτικού ιδρύματος σε θέσεις τιτλοποίησης, στις οποίες η μεταβιβάζουσα οντότητα, ή το ανάδοχο

πιστωτικό ίδρυμα ή αρχικός δανειστής δεν διατηρεί, σε διαρκή βάση, το ελάχιστο ποσοστό οικονομικού συμφέροντος, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του Τμήματος ΣΤ, της ΠΔ/ΤΕ2645/9.9..2011.

Γραμμή 4.1-4.9: Καταχωρείται στις στήλες 57 και 60 η ανάλυση του αθροίσματος των σταθμισμένων θετικών (long) και αρνητικών (short) θέσεων στο είδος των ανοιγμάτων (τις κατηγορίες των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού) που έχουν τιτλοποιηθεί ή επανατιτλοποιηθεί σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 8γ, του Τμήματος Γ, του Παραρτήματος Ι της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει. Στην περίπτωση που η ομάδα των ανοιγμάτων που τιτλοποιήθηκαν περιλαμβάνει διαφορετικού τύπου ανοίγματα, το πιστωτικό ίδρυμα θα δηλώνει το σημαντικότερο. Το πιστωτικό ίδρυμα επιλέγει να συμπληρώνει μία ή περισσότερες από τις γραμμές 4.1 έως 4.9.

Στήλες 1 και 2: Καταχωρούνται οι μικτές θετικές (long) και αρνητικές (short) θέσεις σε τιτλοποιήσεις και επανατιτλοποιήσεις προ της αφαίρεσης της αξίας ανοίγματος που το πιστωτικό ίδρυμα έχει επιλέξει να αφαιρέσει από τα ίδια κεφάλαια αντί της συμπερίληψης του στον υπολογισμό των σταθμισμένων ανοιγμάτων εφαρμόζοντας συντελεστή στάθμισης 1250%, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Τμήμα Δ5, παράγραφο 29 και στο Τμήμα Ε, παράγραφο 24 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.

Στήλες 3 και 4: Περιλαμβάνονται τα ποσά που αφαιρούνται από την αξία ανοιγμάτων κατά τον υπολογισμό των σταθμισμένων ανοιγμάτων σύμφωνα με τη Παράγραφο 29, του Τμήματος Δ5 και τη παράγραφο 26 του Τμήματος Ε.9 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.

Στήλες 5 και 6: Οι καθαρές θέσεις προκύπτουν μετά την αφαίρεση των θέσεων που αφαιρούνται από τα εποπτικά ίδια κεφάλαια αντί να σταθμίζονται κατά τον υπολογισμό των σταθμισμένων ανοιγμάτων με συντελεστή στάθμισης 1250%, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Τμήμα Δ5, παράγραφο 29 και στο Τμήμα Ε9, παράγραφο 26 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.

Στήλες 7- 24: Συμπληρώνονται τα καθαρά ανοίγματα από θετικές θέσεις (long) σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση ανά συντελεστή στάθμισης, σύμφωνα με όσα προβλέπονται στα Τμήματα Δ.1 (για την τυποποιημένη προσέγγιση) και Ε.4 (για τη ΠΕΔ) της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.

Στήλες 30-47: Συμπληρώνονται τα καθαρά ανοίγματα από αρνητικές θέσεις (short) σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση ανά συντελεστή στάθμισης. Για τις θέσεις των οποίων τα σταθμισμένα ανοίγματα ως προς το πιστωτικό κίνδυνο θα υπολογίζονται σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση, εάν αυτές περιλαμβάνονταν στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, καταχωρούνται ανά συντελεστή όπως προβλέπεται στο Τμήμα Δ1 (πίνακας 1), της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011, ενώ εάν τα σταθμισμένα ανοίγματα θα υπολογίζονται σύμφωνα με τη μέθοδο των διαβαθμίσεων, οι θέσεις καταχωρούνται ανά συντελεστή στάθμισης, όπως προβλέπεται στο Τμήμα Ε4 (πίνακας 3) της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.

Στήλες 25-26 και 48-49: Συμπληρώνονται τα σχετικά ποσά στις περιπτώσεις που το π.ι. εφαρμόζει τη Μέθοδο του Εποπτικού Υποδείγματος για τη στάθμιση των καθαρών θέσεων σε τιτλοποίηση και κατόπιν έγκρισης της ΤτΕ, σύμφωνα με τη δεύτερη

υποπαράγραφο της παραγράφου 8α, του Τμήματος Γ, του Παραρτήματος Ι, της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει) και σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις παραγράφους 11-14, του Τμήματος Ε5, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.

Στήλες 27, 50: Καταχωρείται το καθαρό άνοιγμα προς στάθμιση του συνόλου των θέσεων σε τιτλοποίηση, οι οποίες δεν είναι διαβαθμισμένες σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 4-7, του Τμήματος Δ1 και οι μη διαβαθμισμένες θέσεις σε τιτλοποίηση ή στάθμιση των οποίων προκύπτει από την εξέταση του υποκείμενου χαρτοφυλακίου ανοιγμάτων (look through) σύμφωνα με τα οριζόμενα στη παράγραφο 17, του Τμήματος Ε6, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.

Στήλες 28-29, 51-52: Καταχωρείται το καθαρό άνοιγμα από θέσεις σε τιτλοποίηση υπό μορφή προγράμματος έκδοσης εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού (ABCP), για τις οποίες η στάθμιση προκύπτει σύμφωνα με τα οριζόμενα για τη Μέθοδο Εσωτερικής Αξιολόγησης στο Τμήμα Ε2, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.

Στήλες 53-54: Συμπληρώνεται η προσαρμογή των καθαρών σταθμισμένων θετικών και αρνητικών ανοιγμάτων λόγω μη τήρησης της υποχρέωσης περί «δέουσας επιμέλειας», εάν οι θέσεις σε τιτλοποίηση περιλαμβάνονταν στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο και υπόκειντο σε στάθμιση σύμφωνα με το Τμήμα ΣΤ της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011, όπως ορίζεται στη τρίτη υπο-παράγραφο της παρ.8α, του Τμήματος Γ1 του Παραρτήματος Ι (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Στήλες 55-56 : Καταχωρούνται ξεχωριστά τα σταθμισμένα ανοίγματα των καθαρών θετικών και τα σταθμισμένα ανοίγματα των καθαρών αρνητικών θέσεων, χωρίς να ληφθούν υπόψη όσα ορίζονται στη δεύτερη υπο-παράγραφο της παρ.2, Τμήμα Γ1, του Παραρτήματος Ι, της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει.

Στήλη 57: Συμπληρώνεται το άθροισμα των θετικών και αρνητικών σταθμισμένων καθαρών θέσεων.

Στήλες 58-59: Καταχωρούνται τα σταθμισμένα ανοίγματα των καθαρών θετικών/αρνητικών θέσεων μετά την εφαρμογή του ανώτατου σταθμισμένου ποσού ανοίγματος (καθαρής θέσης) σύμφωνα με τα οριζόμενα στη δεύτερη υπο-παράγραφο στη παρ.2, Τμήμα Γ1, της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει.

Στήλη 60: Καταχωρείται το άθροισμα των θετικών και αρνητικών καθαρών θέσεων.

Στήλη 61: Συμπληρώνονται οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον ειδικό κίνδυνο σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 8γ, του Τμήματος Γ1, του Παραρτήματος Ι (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει) όπου για μια μεταβατική περίοδο που λήγει την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2013, το Π.Ι. αθροίζει ξεχωριστά τις σταθμισμένες καθαρές θετικές (στήλη 58) και καθαρές αρνητικές (στήλη 59) θέσεις του σε τιτλοποιήσεις και το μεγαλύτερο ποσό εκ των δύο αθροισμάτων αποτελεί την κεφαλαιακή απαίτηση. Από το 2014 και εφεξής σύμφωνα με τη παράγραφο 8β, του Τμήματος Γ1, του Παραρτήματος Ι της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει, το πιστωτικό ίδρυμα θα αθροίζει τις σταθμισμένες καθαρές θέσεις του ανεξάρτητα εάν είναι θετικές ή αρνητικές (στήλη 60) προκειμένου να υπολογίσει την κεφαλαιακή απαίτηση έναντι του ειδικού κινδύνου.

**17. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ30 «ΠΙΝΑΚΑΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΠΟ ΘΕΣΕΙΣ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ»**

Στο υπόδειγμα Δ30 υπολογίζονται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του ειδικού κινδύνου που προέρχεται από θέσεις που συνιστούν το Χαρτοφυλάκιο Διαπραγμάτευσης Συσχετίσεων όπως ορίζονται στο Τμήμα Γ1, παράγραφοι 3.β. και 3.γ, του Παραρτήματος Ι (ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει. Στο υπόδειγμα περιλαμβάνονται θέσεις σε τιτλοποιήσεις (εξαιρουμένων θέσεων σε επανατιτλοποίηση), πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης (nth to default credit derivatives) και λοιπές θέσεις που αντισταθμίζουν στοιχεία του εν λόγω χαρτοφυλακίου, υπό τη προϋπόθεση ότι υπάρχουν επαρκείς συνθήκες ρευστότητας στην αγορά για τα συγκεκριμένα χρηματοπιστωτικά μέσα ή τα υποκείμενα μέσα τους, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Τμήμα Γ1, παράγραφος 3.β.(ii), του Παραρτήματος Ι της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον γενικό κίνδυνο των θέσεων του Χαρτοφυλακίου Διαπραγμάτευσης Συσχετίσεων περιλαμβάνονται στο Υπόδειγμα Δ03. Εάν για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για το γενικό κίνδυνο γίνεται χρήση εσωτερικού υποδείγματος συμπληρώνεται το Υπόδειγμα Δ19.

Γραμμή «ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ» : Υπολογίζονται τα σύνολα που αντιστοιχούν σε κάθε στήλη.

Γραμμές 1.1, 2.1, 3.1: Συμπληρώνονται οι θέσεις σε τιτλοποιήσεις σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Τμήμα Γ1, παράγραφος 3β του Παραρτήματος Ι ( ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει).

Γραμμές 1.2, 2.2, 3.2: Καταχωρούνται αντίστοιχα τα ανοίγματα από λοιπές θέσεις που αντισταθμίζουν στοιχεία του Χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης Συσχετίσεων σύμφωνα με τη δεύτερη υπο-παράγραφο στο σημείο 3γ, του Τμήματος Γ1, και τη παράγραφο 3β, σημείο i) αντίστοιχα του Παραρτήματος Ι, της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει.

Γραμμές 4 και 5: Στη γραμμή 4 συμπληρώνονται οι θέσεις σε πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης σύμφωνα με τα οριζόμενα στη παράγραφο 3β του Τμήματος Γ1, του Παραρτήματος Ι ( ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει). Ενώ στη γραμμή 5 καταχωρούνται τα ανοίγματα από λοιπές θέσεις του Χαρτοφυλακίου Διαπραγμάτευσης Συσχετίσεων τα οποία δεν έχουν περιληφθεί στις γραμμές 1.2, 2.2, 3.2.

Στήλες 1 και 2: Καταχωρούνται οι μικτές θετικές (long) και αρνητικές (short) θέσεις του Χαρτοφυλακίου Διαπραγμάτευσης ανά κατηγορία θέσεων (τιτλοποιήσεις, πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης, λοιπές θέσεις για αντιστάθμιση) οι οποίες πληρούν τα κριτήρια των παραγράφων 3β και 3γ του Τμήματος Γ1 του Παραρτήματος Ι της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει και σύμφωνα με το ρόλο του πιστωτικού ιδρύματος (μεταβιβάζον, επενδυτής, ανάδοχος) όπως ορίζονται στο Κεφάλαιο Ι, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.

- Στήλες 3 και 4: Περιλαμβάνονται τα ποσά που αφαιρούνται από την αξία ανοιγμάτων κατά τον υπολογισμό των σταθμισμένων ανοιγμάτων σύμφωνα με τη Παράγραφο 29, του Τμήματος Δ5 και τη παράγραφο 26 του Τμήματος Ε.9 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
- Στήλες 5 και 6: Καταχωρούνται οι καθαρές θετικές (long) και αρνητικές (short) θέσεις του Χαρτοφυλακίου Διαπραγμάτευσης ανά κατηγορία θέσεων και σύμφωνα με το ρόλο του πιστωτικού ιδρύματος. Οι καθαρές θέσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών που αποτελούν θέσεις σε τιτλοποίηση υπολογίζονται σύμφωνα με τις παραγράφους 2 έως 4 του Τμήματος Β, του Παραρτήματος Ι της ΠΔ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει και περιλαμβάνουν θέσεις σε τιτλοποίηση, πιστωτικά παράγωγα και λοιπές θέσεις του Χαρτοφυλακίου Διαπραγμάτευσης Συσχετίσεων μετά την επίδραση των αφαιρετικών θέσεων που περιλαμβάνονται στις στήλες 3 και 4. Οι καθαρές θέσεις περιλαμβάνουν την επίδραση των θέσεων σε τιτλοποίηση που αφαιρούνται από τα εποπτικά ίδια κεφάλαια, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Τμήμα Δ5, παράγραφο 29 και στο Τμήμα Ε 9, παράγραφο 26 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
- Στήλες 7-17, 23: Συμπληρώνονται τα καθαρά ανοίγματα από θετικές θέσεις του Χαρτοφυλακίου Διαπραγμάτευσης συσχετίσεων ανά συντελεστή στάθμισης. Για τις θέσεις σε τιτλοποίηση, των οποίων τα σταθμισμένα ανοίγματα ως προς το πιστωτικό κίνδυνο θα υπολογίζονταν σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση εάν αυτά περιλαμβάνονταν στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, καταχωρούνται ανά συντελεστή όπως προβλέπεται στο Τμήμα Δ.1 (πίνακας 1) της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011. Εάν τα σταθμισμένα ανοίγματα υπολογίζονται σύμφωνα με τη μέθοδο των διαβαθμίσεων, οι θέσεις καταχωρούνται ανά συντελεστή στάθμισης όπως προβλέπεται στο Τμήμα Ε.4 (πίνακας 3) της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
- Στήλες 24-34, 40: Συμπληρώνονται τα καθαρά ανοίγματα από αρνητικές θέσεις του Χαρτοφυλακίου Διαπραγμάτευσης συσχετίσεων ανά συντελεστή στάθμισης. Για τις θέσεις σε τιτλοποίηση συμπληρώνονται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Τμήμα Δ1 (για τη τυποποιημένη προσέγγιση) και στο Τμήμα Ε4 (για τη ΠΕΔ), της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
- Στήλες 18-19 και 35-36: Καταχωρείται το άνοιγμα από θέσεις σε τιτλοποίηση για τις οποίες εφαρμόζεται η μέθοδος των διαβαθμίσεων και η στάθμιση προκύπτει σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις παραγράφους 11-14 του Τμήματος Ε5 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
- Στήλες 20 και 37: Καταχωρείται το καθαρό άνοιγμα προς στάθμιση, για τις μη διαβαθμισμένες θέσεις σε τιτλοποίηση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 4-7, του Τμήματος Δ1, για τις οποίες η στάθμιση προκύπτει από την εξέταση του υποκείμενου χαρτοφυλακίου ανοιγμάτων (look through), σύμφωνα με τη παράγραφο 17, Τμήμα Ε6 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
- Στήλες 21-22 και 38-39: Καταχωρείται το άνοιγμα των θέσεων σε τιτλοποίηση υπό μορφή προγράμματος έκδοσης εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού (ABCP), για τις οποίες η στάθμιση προκύπτει σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις παραγράφους 5 και 6 του Τμήματος Ε2 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.

Στήλες 41-42: Καταχωρούνται τα σταθμισμένα ανοίγματα των καθαρών θετικών /αρνητικών θέσεων, χωρίς να ληφθούν υπόψη όσα ορίζονται στη δεύτερη υπο-παράγραφο της παρ.2, Τμήμα Γ1, του Παραρτήματος Ι, της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει, που σχετίζονται με ανώτατο όριο στο αποτέλεσμα του γινομένου της καθαρής θέσης (θετικής ή αρνητικής) και του συντελεστή στάθμισης.

Στήλες 43-44: Καταχωρούνται τα σταθμισμένα ανοίγματα των καθαρών θετικών/αρνητικών θέσεων μετά την εφαρμογή του ανώτατου σταθμισμένου ποσού ανοίγματος (καθαρής θέσης) σύμφωνα με τα οριζόμενα στη δεύτερη υπο-παράγραφο στη παρ.2, Τμήμα Γ1, της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει.

Στήλη 45: Αναγράφονται οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον ειδικό κίνδυνο του Χαρτοφυλακίου Διαπραγμάτευσης Συσχετίσεων όπως ορίζονται στην παράγραφο 3α, Τμήμα Γ1, του Παραρτήματος Ι της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει, ως το μεγαλύτερο εκ των δύο: (i) των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον ειδικό κίνδυνο που προκύπτουν μόνο από τις καθαρές θετικές (long) θέσεις και (ii) των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον ειδικό κίνδυνο που προκύπτουν μόνο από τις καθαρές αρνητικές (θέσεις) του Χαρτοφυλακίου Διαπραγμάτευσης Συσχετίσεων.

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ01: ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ και ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ, ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (τυποποιημένη προσέγγιση)

Κωδικός	Περιγραφή	ΘΕΣΕΙΣ							ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ (%)	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ
		ΣΥΝΟΛΟ ΘΕΣΕΩΝ		(-) ΑΦΑΙΡΕΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟ ΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑΔΟΧΗΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΑΝΑΛΗΦΘΕΙ Η ΥΠΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΡΙΤΟΥΣ	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		(-) ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΙΔΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΓΙΑ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΑΘΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ				
		ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)		ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)	ΣΕ ΘΕΤΙΚΕΣ (LONG) ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΕ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ (SHORT) ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ			
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8) = (4)-(6)+(5)-(7)	(9)	(10)		
Γενικό Σύνολο											
1.1	Κατηγορία 1										
1.2	Σύνολο Κατηγορίας 2										
1.2.1	Εναπομένονσα διάρκεια μέχρι τη λήξη ≤ 6 μηνών										
1.2.2	Εναπομένονσα διάρκεια μέχρι τη λήξη > 6 μηνών και ≤ 24 μηνών										
1.2.3	Εναπομένονσα διάρκεια μέχρι τη λήξη > 24 μηνών										
1.3	Κατηγορία 3										
1.4	Κατηγορία 4										
1.5	Καλυμμένες Ομολογίες										

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ02: ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΠΙΤΑΩΝ, ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (τυποποιημένη προσέγγιση) (ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ)

Κωδικός	Περιγραφή	ΘΕΣΕΙΣ							ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ (%)	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ											
		ΣΥΝΟΛΟ ΘΕΣΕΩΝ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		(-) ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΙΔΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΓΙΑ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ																
		ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)	ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)	ΣΕ ΘΕΤΙΚΕΣ (LONG) ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΕ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ (SHORT) ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	(8) = (4) - (6) + (5) - (7)														
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)													
Γενικό Σύνολο																						
2.1	Κατηγορία 1																				0%	
2.2	Σύνολο Κατηγορίας 2																					0,25%
2.2.1	Ενταμιένουσα δάρκεια μέχρι τη λήξη ≤ 6 μηνών																					1%
2.2.2	Ενταμιένουσα δάρκεια μέχρι τη λήξη > 6 μηνών και ≤ 24 μηνών																					1,60%
2.2.3	Ενταμιένουσα δάρκεια μέχρι τη λήξη > 24 μηνών																					8%
2.3	Κατηγορία 3																					12%
2.4	Κατηγορία 4																					
2.5	Καλυπτόμενες Ορολογίες																					

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**

**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ03: ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ και ΠΑΡΑΓΙΓΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ, ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΣΥΝΑΡΤΗΣΗ ΜΕ ΤΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ (τυποποιημένη προσέγγιση)**

Κωδικός	Περιγραφή	ΘΕΣΕΙΣ						ΚΑΡΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ & ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ (%)	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ
		ΣΥΝΟΛΟ ΘΕΣΕΩΝ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)			
		ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)	ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)					
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)			
Γενικό Σύνολο	Γενικός κίνδυνος σε συνάρτηση με τη ληκτότητα (το χρόνο που εναπομένει ως τη λήξη τους)									
3.1	ZΩΝΗ 1 - Διαστήματα ληκτότητας									
3.1.1	0 ≤ 1 μήνα							0,00%		
3.1.2	> 1 ≤ 3 μήνες							0,20%		
3.1.3	> 3 ≤ 6 μήνες							0,40%		
3.1.4	> 6 ≤ 12 μήνες							0,70%		
3.2	ZΩΝΗ 2 - Διαστήματα ληκτότητας									
3.2.1	> 1 ≤ 2 (1,9 για απόδοση τοκομερίδιου κάτω του 3%) έτη							1,25%		
3.2.2	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 για απόδοση τοκομερίδιου κάτω του 3%) έτη							1,75%		
3.2.3	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 για απόδοση τοκομερίδιου κάτω του 3%) έτη							2,25%		
3.3	ZΩΝΗ 3 - Διαστήματα ληκτότητας									
3.3.1	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 για απόδοση τοκομερίδιου κάτω του 3%) έτη							2,75%		
3.3.2	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 για απόδοση τοκομερίδιου κάτω του 3%) έτη							3,25%		
3.3.3	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 για απόδοση τοκομερίδιου κάτω του 3%) έτη							3,75%		
3.3.4	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 για απόδοση τοκομερίδιου κάτω του 3%) έτη							4,50%		
3.3.5	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 για απόδοση τοκομερίδιου κάτω του 3%) έτη							5,25%		
3.3.6	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 για απόδοση τοκομερίδιου κάτω του 3%) έτη							6,00%		
3.3.7	> 12,0 ≤ 20,0 για απόδοση τοκομερίδιου κάτω του 3%) έτη							8,00%		
3.3.8	> 20 για απόδοση τοκομερίδιου κάτω του 3%) έτη							12,50%		
3.4	Άθροισμα των αντιστοιχισμένων σταθμισμένων θέσεων σε όλα τα διαστήματα ληκτότητας							10%		
3.5	Αντιστοιχισμένη σταθμισμένη θέση στη ζώνη 1							40%		
3.6	Αντιστοιχισμένη σταθμισμένη θέση στη ζώνη 2							30%		
3.7	Αντιστοιχισμένη σταθμισμένη θέση στη ζώνη 3							30%		
3.8	Αντιστοιχισμένη σταθμισμένη θέση μεταξύ των ζωνών 1 και 2							40%		
3.9	Αντιστοιχισμένη σταθμισμένη θέση μεταξύ των ζωνών 2 και 3							40%		
3.10	Αντιστοιχισμένη σταθμισμένη θέση μεταξύ των ζωνών 1 και 3							150%		
3.11	Εναπομείνουσες μη αντιστοιχισμένες σταθμισμένες θέσεις							100%		

(ΠΡΟΣΩ ΣΕ ΧΙΛΙΟΣΕΣ ΕΥΡΩ)



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**

**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ06: ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΠΙΤΛΟΥΣ και ΣΕ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΠΙΤΛΩΝ, ΕΠΙΓΟΚΙΩΝ και ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΣΥΝΑΡΤΗΣΗ ΜΕ ΤΟ ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΚΟ ΔΕΙΚΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ (τυποποιημένη προσέγγιση)**

Κωδικός	Περιγραφή	ΘΕΣΕΙΣ										ΤΕΚΜΑΙΡΟΜΕΝΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΕΠΙΓΟΚΙΩΝ & ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ (%)	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ
		ΜΕΣΟΣ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΜΕΝΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ (*)		ΣΥΝΟΛΟ ΘΕΣΕΩΝ		(-) ΑΦΑΙΡΕΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟ ΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑΔΟΧΗΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΑΝΑΛΗΦΘΕΙ Η ΥΠΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΡΙΤΟΥΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ			
		ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)	ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)	ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)	ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)	ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)		
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)		
ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΠΙΤΛΟΙ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ													
Γενικό	Γενικός κίνδυνος σε συνάρτηση με το μέσο σταθμικό δείκτη διάρκειας (Duration-based)												
5.1	ΖΩΝΗ 1( > 0 ≤ 1 έτος )									1,00%			
5.2	ΖΩΝΗ 2( > 1 ≤ 3,6 έτη )									0,85%			
5.3	ΖΩΝΗ 3( > 3,6 έτη )									0,70%			
5.4	Άθροισμα σταθμισμένων βάσει του δείκτη διάρκειας αντιστοιχισμένων θέσεων σε όλες τις ζώνες									2%			
5.5	Σταθμισμένες βάσει του δείκτη διάρκειας θέσεων που αντιστοιχίζονται μεταξύ των ζωνών 1 και 2									40%			
5.6	Σταθμισμένες βάσει του δείκτη διάρκειας θέσεων που αντιστοιχίζονται μεταξύ των ζωνών 2 και 3									40%			
5.7	Σταθμισμένες βάσει του δείκτη διάρκειας θέσεων που αντιστοιχίζονται μεταξύ των ζωνών 1 και 3									150%			
5.8	Σταθμισμένες βάσει του δείκτη διάρκειας μη αντιστοιχισμένες θέσεις που ενυπάρχουν									100%			

(\*) ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Όλοι οι χρεωστικοί τίτλοι που ανήκουν στην ίδια ζώνη ομαδοποιούνται σε μια αδα και έναν μέσο τροποποιημένο δείκτη διάρκειας

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**

**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ06: ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ, ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΣΥΝΑΡΤΗΣΗ ΜΕ ΤΟ ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΚΟ ΔΕΙΚΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ (τυποποιημένη προσέγγιση) (ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ)**

Κωδικός	Περιγραφή	ΘΕΣΕΙΣ (ποσά σε χιλιάδες ευρώ)										
		ΜΕΣΟΣ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΜΕΝΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ (*)		ΣΥΝΟΛΟ ΘΕΣΕΩΝ		(-) ΑΦΑΙΡΕΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟ ΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑΔΟΧΗΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΑΝΑΛΗΦΘΕΙ Η ΥΠΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΡΙΤΟΥΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΤΕΚΜΑΙΡΟΜΕΝΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ & ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ (%)	
		ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)	ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)	ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)	(6)			(7)
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	
ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ												
Γενικό Σύνολο	Γενικός κίνδυνος σε συνάρτηση με το μέσο σταθμικό δείκτη διάρκειας (Duration-based)											
6.1	ZΩΝΗ 1( > 0 ≤ 1 έτος )											1,00%
6.2	ZΩΝΗ 2( > 1 ≤ 3,6 έτη )											0,85%
6.3	ZΩΝΗ 3( > 3,6 έτη )											0,70%
6.4	Άθροισμα σταθμισμένων βάσει του δείκτη διάρκειας αντιστοιχιών θέσεων σε όλες τις ζώνες											2%
6.5	Σταθμισμένες βάσει του δείκτη διάρκειας θέσεων που αντιστοιχίζονται μεταξύ των ζωνών 1 και 2											40%
6.6	Σταθμισμένες βάσει του δείκτη διάρκειας θέσεων που αντιστοιχίζονται μεταξύ των ζωνών 2 και 3											40%
6.7	Σταθμισμένες βάσει του δείκτη διάρκειας θέσεων που αντιστοιχίζονται μεταξύ των ζωνών 1 και 3											150%
6.8	Σταθμισμένες βάσει του δείκτη διάρκειας μη αντιστοιχιμένες θέσεις που ενταπιόμενου											100%

(\*) ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Όλοι οι χρεωστικοί τίτλοι που ανήκουν στην ίδια ζώνη ομαδοποιούνται σε μια ατζα και έναν μέσο τροποποιημένο δείκτη διάρκειας

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**

**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ07: ΓΕΝΙΚΟΣ & ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ και ΣΕ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΜΕΤΟΧΩΝ, ΔΕΙΚΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ (τυποποιημένη προσέγγιση)**

Κωδικός	Περιγραφή	ΘΕΣΕΙΣ						ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ (%)	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ
		ΣΥΝΟΛΟ ΘΕΣΕΩΝ		(-) ΑΦΑΙΡΕΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟ ΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑΔΟΧΗΣ ΧΡΕΟΣΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΑΝΑΛΗΦΘΕΙ Ή ΥΠΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΡΙΤΟΥΣ (ΕΠΙΠΡΑΞΗ ΑΝΑΔΟΧΗΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΙΤΛΩΝ)	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ		
		ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)		ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)			
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
<b>ΜΕΤΟΧΕΣ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ</b>									
7.1	Γενικός κίνδυνος								
7.1.1	Διαπραγματεύσιμες στο χρηματιστήριο προθεσμιακές συμβάσεις δείκτη μετοχών που αντιπροσωπεύουν ευρέως διαφοροποιημένους δείκτες υποκείμενες σε ειδική προσέγγιση							8%	
7.1.2	Λοιπές μετοχές που δεν περιλαμβάνονται στη κατηγορία 7.1.1							8%	
7.2	Ειδικός κίνδυνος								
7.2.1	Χαρτοφυλάκια διαφοροποιημένα, υψηλής ποιότητας μετοχών που καλύπτονται από εγγύηση ή ασφάλεια και θεωρούνται υψηλής εμπροσμοιότητας από τις αρμόδιες αρχές βάσει αντικειμενικών κριτηρίων							8%	
7.2.2α	Λοιπές διαπραγματεύσιμες στο χρηματιστήριο προθεσμιακές συμβάσεις δείκτη μετοχών που αντιπροσωπεύουν μη επαρκώς διαφοροποιημένους δείκτες							8%	
7.2.3	Διαπραγματεύσιμες στο χρηματιστήριο προθεσμιακές συμβάσεις δείκτη μετοχών που αντιπροσωπεύουν ευρέως διαφοροποιημένους δείκτες							0%	

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**  
**ΥΠΟΔΙΕΥΓΜΑ Δ08: ΓΕΝΙΚΟΣ & ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΜΕΤΟΧΩΝ, ΔΕΙΚΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ (τυποποιημένη προσέγγιση)**  
**(ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ)**

Κωδικός	Περιγραφή	ΘΕΣΕΙΣ						ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ (%)	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ
		ΣΥΝΟΛΟ ΘΕΣΕΩΝ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ		
		ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)		ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)			
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)		
ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΜΕΤΟΧΩΝ, ΔΕΙΚΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ									
8.1	Γενικός κίνδυνος								
8.1.1	Διαπραγματεύσιμες στο χρηματιστήριο προθεσμιακές συμβάσεις δίκιτη μετοχών που αντιπροσωπεύουν ευρέως διαφοροποιημένους δείκτες υποκειμενές σε ειδική προσέγγιση						8%		
8.1.2	Λοιπές μετοχές που δεν περιλαμβάνονται στη κατηγορία 8.1.1						8%		
8.2	Ειδικός κίνδυνος								
8.2.1	Χαρτοφυλάκια διαφοροποιημένα, υψηλής ποιότητας μετοχών που καλύπτονται από εγγύηση ή ασφάλεια και θεωρούνται υψηλής εμπροσρευσιμότητας από τις αρμόδιες αρχές βάσει αντικειμενικών κριτηρίων						8%		
8.2.2a	Λοιπές διαπραγματεύσιμες στο χρηματιστήριο προθεσμιακές συμβάσεις δίκιτη μετοχών που αντιπροσωπεύουν μη επαρκώς διαφοροποιημένους δείκτες						8%		
8.2.3	Διαπραγματεύσιμες στο χρηματιστήριο προθεσμιακές συμβάσεις δίκιτη μετοχών που αντιπροσωπεύουν ευρέως διαφοροποιημένους δείκτες						0%		

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ09: ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΟΣΕ, ΔΟΜΗΜΕΝΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ & HEDGE FUNDS, GAMMA & VEGA ΤΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ ΚΑΙ ΠΕΡΙΩΡΙΑ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ (τυποποιημένη προσέγγιση)

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Κωδικός	Περιγραφή	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ (%)	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ
		ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)			
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
9.1	Γενικός και Ειδικός κίνδυνος από θέσεις σε ΟΣΕ				32%	
9.2	Κεφαλαιακή απαίτηση ίση με το ποσό των περιθωρίων εγγύησης (margins) για διαπραγματεύσιμα σε χρηματιστήριο συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης και δικαιωμάτων προαίρεσης (futures - options)					
9.2.1	Κεφαλαιακή απαίτηση για διαπραγματεύσιμες προθεσμιακές συμβάσεις και συμβάσεις προαίρεσης επί χρεωστικών τίτλων (futures - options)					
9.2.2	Κεφαλαιακή απαίτηση για διαπραγματεύσιμες προθεσμιακές συμβάσεις και συμβάσεις προαίρεσης επί μετοχών (futures - options)					
9.2.3	Κεφαλαιακή απαίτηση για διαπραγματεύσιμα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης και δικαιωμάτων προαίρεσης επί εμπορευμάτων (futures - options)					
9.3	Κεφαλαιακή απαίτηση ίση με το ποσό των περιθωρίων εγγύησης που απαιτεί το συμψηφιστικό γραφείο για συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων μέσων οι οποίες διακανονίζονται από αναγνωρισμένο συμψηφιστικό γραφείο (OTC futures και options)					
9.3.1	Κεφαλαιακή απαίτηση για συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων μέσων σε χρεωστικούς τίτλους (OTC futures και options)					
9.3.2	Κεφαλαιακή απαίτηση για συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων μέσων σε μετοχές ή δείκτες μετοχών (OTC futures και options)					
9.3.3	Κεφαλαιακή απαίτηση για συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων μέσων σε εμπορεύματα (OTC futures και options)					
9.4	Κάλυψη των άλλων κινδύνων, εκτός του κινδύνου που σχετίζεται με το συντελεστή δέλτα, στους οποίους υπόκεινται τα δικαιώματα προαίρεσεων					
9.4.1	Κίνδυνος GAMMA από δικαιώματα προαίρεσεων σε χρεωστικούς τίτλους					
9.4.2	Κίνδυνος VEGA από δικαιώματα προαίρεσεων σε χρεωστικούς τίτλους					
9.4.3	Κίνδυνος GAMMA από δικαιώματα προαίρεσεων σε μετοχές και δείκτες επί μετοχών					
9.4.4	Κίνδυνος VEGA από δικαιώματα προαίρεσεων σε μετοχές και δείκτες επί μετοχών					
9.4.5	Κίνδυνος GAMMA από δικαιώματα προαίρεσεων σε συνάλλαγμα					
9.4.6	Κίνδυνος VEGA από δικαιώματα προαίρεσεων σε συνάλλαγμα					
9.4.7	Κίνδυνος GAMMA από δικαιώματα προαίρεσεων σε εμπορεύματα					
9.4.8	Κίνδυνος VEGA από δικαιώματα προαίρεσεων σε εμπορεύματα					
9.5	Γενικός και Ειδικός κίνδυνος από θέσεις σε επενδυτικές εταιρείες υψηλής μόχλευσης (hedge funds)				32%	
9.6	Γενικός και Ειδικός κίνδυνος από θέσεις σε ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια (private equity funds)				32%	
9.7	Γενικός και Ειδικός κίνδυνος από θέσεις σε δομημένα προϊόντα				12%	
	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ 9.1+9.2+9.3+9.4+9.5+9.6+9.7					



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ10: ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ (τυποποιημένη προσέγγιση)

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

		Έως την πρώτη συμβατική πληρωμή / παράδοση	Από την πρώτη συμβατική πληρωμή / παράδοση έως και τέσσερις ημέρες μετά τη δεύτερη συμβατική πληρωμή / παράδοση	5 εργάσιμες ημέρες μετά τη δεύτερη συμβατική πληρωμή / παράδοση και έως τη λήξη της συναλλαγής
		(1)	(2)	(3)
10.1	Ατελής συναλλαγή			
10.2	Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις			

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ11: ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ / ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ, ΜΕΤΟΧΕΣ, ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ &amp; ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ (τυποποιημένη προσέγγιση)

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΠΟΥ ΕΠΡΕΠΕ ΝΑ ΓΙΝΕΙ Ο ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ		ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ	ΣΥΜΦΩΝΗΘΕΝ ΤΙΜΗΜΑ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΓΟΡΑΙΑ ΑΞΙΑ ΤΙΤΛΩΝ	ΖΗΜΙΑ	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ
Κωδικός	Περιγραφή	(1)	(2)	(3)	(4)= (2)-(3)	(5) = (4) x (1)
Δ11.0	ΣΥΝΟΛΟ ΘΕΣΕΩΝ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ					ΣΥΝΔΕΣΗ ΜΕ ΥΠΟΔ. Β02
Δ11.1	0 έως 4	0%				
Δ11.2	5 έως 15	8%				
Δ11.3	16 έως 30	50%				
Δ11.4	31 έως 45	75%				
Δ11.5	46 και άνω	100%				

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**  
**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ12. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΙΜΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ**

	ΣΥΝΟΛΟ ΘΕΣΕΩΝ										ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ		
	Πληροφοριακά στοιχεία:		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (Συμπεριλαμβανομένης αναδιανομής των μη αντιστοιγούμενων θέσεων σε νομίσματα υποκειμένων σε ειδική μεταχείριση των αντιστοιχούμενων θέσεων)				ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ (%)				
	ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)	ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)	ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)	ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΜΕΝΗ	ΘΕΤΙΚΗ	ΑΡΝΗΤΙΚΗ	ΑΝΤΙΣΤ/ΝΗ			
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΘΕΣΗ ΝΟΜΙΣΜΑΤΩΝ</b>													
Δ12.1													
Δ12.2													
Δ12.3													
Δ12.4													
Δ12.5													

(ποσά σε χιλιάδες €)

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ13. Συναλλαγματική Θέση (Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα)

	USD	GBP	CHF	JPY	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 1	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 2	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 3	ΕΥΡΩ	ΧΡΥΣΟΣ	ΟΣΕ	ΣΥΝΟΛΟ
<b>A. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>											
(I) 1. Ταμείο και απαιτήσεις έναντι Κεντρικής Τράπεζας											
2. Κρατικά αξιόγραφα (α)											
3. Απαιτήσεις από συμφωνίες αγοράς και επανπωλησης (reverse repo)											
4. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (α)											
α. Καταθέσεις											
β. Λοιπές απαιτήσεις											
(εκ των οποίων λήγουσες εντός 12μήνου)											
Μείον: Προβλέψεις											
5. Απαιτήσεις κατά πελατών											
α. Βραχυπρόθεσμα δάνεια και πιστώσεις-αρχική διάρκεια μέχρι και 12 μήνες											
β. Μακροπρόθεσμα δάνεια και πιστώσεις-αρχική διάρκεια άνω των 12 μηνών											
(εκ των οποίων λήγοντα εντός 12μήνου)											
γ. Λοιπές απαιτήσεις											
Μείον: Προβλέψεις											
6. Ομολογίες, μετοχές και άλλα τίτλοι σταθερής και μεταβλητής απόδοσης εκτός αυτών που αποτελούν ίδια κεφάλαια πιστωτικών ιδρυμάτων											
(εκ των οποίων λήγουσες εντός 12μήνου)											
7. Χρεώγραφα που αποτελούν ίδια κεφάλαια πιστωτικών ιδρυμάτων											
8. Συμμετοχές											
9. Ασύμμετες ακινητοποιήσεις και έξοδα πολυετούς απόσβεσης											
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία											
11. Οφειλόμενο μετοχικό κεφάλαιο											
12. Ίδιες μετοχές											
13. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα											
14. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (εκτός εκκρεμών λογισμών που αφορούν τις συναλλαγές που αναφέρονται στο (II) κατωτέρω).											
15. Διαφορές αποτίμησης τίτλων											
16. Θέσεις σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων ΟΣΕ											
17. Θέσεις σε Χρυσό											
<b>ΣΥΝΟΛΟ (I)</b>											
<b>(II) Απαιτήσεις από τρέχουσες (spot και prespot) συναλλαγές που δεν έχουν ακόμη τακτοποιηθεί:</b>											
1. Από πράξεις σε συνάλλαγμα έναντι ΕΥΡΩ											
2. Από πράξεις σε συνάλλαγμα έναντι συναλλαγματος											

(ποσά σε χιλιάδες €)

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ13. Συναλλαγματική Θέση (Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα)

	USD	GBP	CHF	JPY	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 1	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 2	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 3	ΕΥΡΩ	ΧΡΥΣΟΣ	ΟΣΕ	ΣΥΝΟΛΟ
<b>ΣΥΝΟΛΟ (II)</b>											
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (ΣΥΝΟΛΟ I + ΣΥΝΟΛΟ II)</b>											
<b>B. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>											
(I) 1. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα :											
α. Καταθέσεις											
β. Λοιπές υποχρεώσεις (εκ των οποίων λήγουσες εντός 12μήνου)											
2. Υποχρεώσεις προς πελάτες											
α. Καταθέσεις											
β. Λοιπές υποχρεώσεις (εκτός repo)											
3. Υποχρεώσεις από ομόλογα και ομολογίες-εκτός εκείνων που συμπεριλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος											
(εκ των οποίων λήγουσες εντός 12μήνου)											
4. Υποχρεώσεις από συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς τίτλων (repo)											
5. Λοιπά στοιχεία παθητικού (εκτός εκκρεμών λογ/σμιών που αφορούν τις συναλλαγές που αναφέρονται στο II κατωτέρω)											
6. Προεπιπραχθέντα έσοδα και πληρωτέα έξοδα											
7. Προβλέψεις											
8. Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού											
9. Λοιπά στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος											
10. Θέσεις σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων ΟΣΕ											
11. Θέσεις σε Χρυσό											
<b>ΣΥΝΟΛΟ (I)</b>											
<b>(II) Υποχρεώσεις από τρέχουσες (spot και prespot) συναλλαγές που δεν έχουν ακόμη τακτοποιηθεί:</b>											
1. Από πράξεις σε συνάλλαγμα έναντι ΕΥΡΩ											
2. Από πράξεις σε συνάλλαγμα έναντι συναλλάγματος											
<b>ΣΥΝΟΛΟ (II)</b>											
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (ΣΥΝΟΛΟ I + ΣΥΝΟΛΟ II)</b>											
<b>Γ(Ι). ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b>											
1. Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος έναντι ΕΥΡΩ:											
α. Forward outright											
β. Swaps- προθεσμιακά σκέλες(εφόσον γίνεται ανταλλαγή κεφαλαίου)											
2. Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος έναντι συναλλάγματος:											

(ποσά σε χιλιάδες €)

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**  
**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ13. Συναλλαγματική Θέση (Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα)**

	USD	GBP	CHF	JPY	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 1	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 2	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 3	ΕΥΡΩ	ΧΡΥΣΟΣ	ΟΣΕ	ΣΥΝΟΛΟ
α. Forward outright											
β. Swaps-προθεσμιακό σκέλος(εφόσον γίνεται ανταλλαγή κεφαλαίου)											
3. Συμφωνίες μελλοντικών καταθέσεων (forward-forward deposits)											
4. Προθεσμιακές συμβάσεις ευρώ/συναλλάγματος (currency futures)											
5. Χρηματοοικονομικά δικαιώματα προαίρεσης (options)											
α. επί συναλλάγματος (currency options)											
i) απαιτήσεις από αποκτηθέντα calls											
ii) απαιτήσεις από παραχωρηθέντα puts											
iii) απαιτήσεις από αγορές για αποκτηθέντα puts											
iv) απαιτήσεις από αγορές για παραχωρηθέντα calls											
β. επί επιτοκίων και χρεωστικών τίτλων σε ξένο νόμισμα (options on interest rate instruments) αποκτηθέντα											
γ. επί μετοχών και χρηματοπιστωτικών δεικτών σε ξένο νόμισμα αποκτηθέντα											
δ. Εγγραμικές επιστολές και Ενήγιες πιστώσεις των οποίων βάσιμα αναμένεται η ενεργοποίηση											
7. Απαιτήσεις από παράγωγα μέσα σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων (ΟΣΕ)											
8. Θέσεις σε Χρυσό											
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>											
9. Προθεσμιακές συμβάσεις (future contracts)											
α. επί επιτοκίων και χρεωστικών τίτλων σε ξένο νόμισμα (interest rate futures)											
β. επί μετοχών και χρηματοπιστωτικών δεικτών σε ξένο νόμισμα (stock και stock index futures)											
10. Υπόλοιπο εγκεκριμένων δανείων και πιστώσεων το οποίο δεν έχει ακόμη ανληθεί (περιλαμβάνει αχρησιμοποίητο υπόλοιπο πιστωτικών ορίων)											
<b>Γ(ΙΙ). ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b>											
1. Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος έναντι ΕΥΡΩ											
α. Forward outright											
β. Swaps- προθεσμιακό σκέλος(εφόσον γίνεται ανταλλαγή κεφαλαίου)											
2. Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος έναντι συναλλάγματος:											
α. Forward outright											
β. Swaps-προθεσμιακό σκέλος(εφόσον γίνεται ανταλλαγή κεφαλαίου)											
3. Συμφωνίες μελλοντικών καταθέσεων (forward-forward deposits)											
4. Προθεσμιακές συμβάσεις ευρώ/συναλλάγματος (currency futures)											

(ποσά σε χιλιάδες €)

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ13. Συναλλαγματική Θέση (Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα)

(ποσά σε χιλιάδες €)

	USD	GBP	CHF	JPY	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 1	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 2	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 3	ΕΥΡΩ	ΧΡΥΣΟΣ	ΟΣΕ	ΣΥΝΟΛΟ
5. Χρηματοοικονομικά δικαιώματα προαίρεσης (options)											
α. επί συναλλάγματος (currency options)											
ι) υποχρεώσεις από αποκτηθέντα puts											
ii) υποχρεώσεις από παραχωρηθέντα calls											
iii) υποχρεώσεις από πωλήσεις για αποκτηθέντα calls											
iv) υποχρεώσεις από πωλήσεις για παραχωρηθέντα puts											
β. επί επιτοκίων και χρεωστικών τίτλων σε ξένο νόμισμα (options on interest rate instruments) παραχωρηθέντα											
γ. επί μετοχών και χρηματιστηριακών δεικτών σε ξένο νόμισμα παραχωρηθέντα											
6. Εγνητικές επιστολές και Ενήγυες πιστώσεις των οποίων βάσιμα αναμένεται η ενεργοποίηση											
7. Υποχρεώσεις από παράγωγα σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων (ΟΣΕ)											
8. Θέσεις σε Χρυσό											
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>											
9. Προθεσμιακές συμβάσεις (future contracts)											
α. επί επιτοκίων και χρεωστικών τίτλων σε ξένο νόμισμα (interest rate futures)											
β. επί μετοχών και χρηματιστηριακών δεικτών σε ξένο νόμισμα (stock και stock index futures)											
10. Υπόλοιπα εγκεκριμένων δανείων και πιστώσεων το οποίο δεν έχει ακόμη αντληθεί (περιλαμβάνει αχρησιμοποίητο υπόλοιπο πιστωτικών ορίων)											

(α) Τα περιθώρια ασφαλείας (margins) με τη μορφή κρατικών αξιολόγων, καταθέσεων ή λοιπών απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων για παράγωγα μέσα επί συναλλάγματος, τα οποία υπόκεινται σε διαπραγμάτευση σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο, θα περιλαμβάνονται στο αντίστοιχο στοιχείο του Ενεργητικού.

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**  
**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ13Α. ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ: Συναλλαγματική Θέση (Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα)**

	USD	GBP	CHF	JPY	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 1	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 2	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	ΕΥΡΩ	ΧΡΥΣΟΣ	ΟΣΕ	ΣΥΝΟΛΟ
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΙ											
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΒΙ											
ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΙ - ΒΙ											
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΑΙΙ											
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΒΙΙ											
ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΙΙ - ΒΙΙ											
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΓΙ											
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΓΙΙ											
ΔΙΑΦΟΡΑ ΓΙ - ΓΙΙ											
ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΙ + ΑΙΙ + ΓΙ											
ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΒΙ + ΒΙΙ + ΓΙΙ											
ΔΙΑΦΟΡΑ (ΑΙ + ΑΙΙ + ΓΙ) - (ΒΙ + ΒΙΙ + ΓΙΙ)											

(ποσά σε χιλιάδες €)



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**  
**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ14. Συναλλαγματική Θέση (Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα)**

	USD	GBP	CHF	JPY	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 1	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 2	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 3	ΕΥΡΩ	ΧΡΥΣΟΣ	ΟΣΕ	ΣΥΝΟΛΟ
<b>A1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>											(ποσά σε χιλιάδες €)
A1.1.1											
	Ταμείο και Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες										
A1.1.2											
	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αναγνωριζόμενα στην εύλογη αξία										
	Trading										
A1.1.2.1											
A1.1.2.1.1											
	Παράγωγα μέσα										
A1.1.2.1.2											
	Μετοχικοί τίτλοι										
A1.1.2.1.3											
	Χρεωστικοί τίτλοι										
A1.1.2.1.4											
	Δάνεια και προκαταβολές										
	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αρχικά αναγνωριζόμενα στην εύλογη αξία μέσω των										
	Αποτελεσμάτων (Fair value option)										
A1.1.2.2											
A1.1.2.2.1											
	Μετοχικοί τίτλοι										
A1.1.2.2.2											
	Χρεωστικοί τίτλοι										
A1.1.2.2.3											
	Δάνεια και προκαταβολές										
A1.1.3											
	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση (AFS)										
A1.1.3.1											
	Μετοχικοί τίτλοι										
A1.1.3.2											
	Χρεωστικοί τίτλοι										
A1.1.3.3											
	Δάνεια και προκαταβολές										
A1.1.4											
	Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος (περιλαμβανομένων των										
	χρηματοδοτικών μεθυσέων) προς:										
A1.1.4.1											
	Πιστωτικά ιδρύματα										
A1.1.4.2											
	Πελάτες										
A1.1.5											
	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα έως τη λήξη										
A1.1.6											
	Παράγωγα μέσα χρησιμοποιούμενα για αντιστάθμιση										
A1.1.7											
	Ενομόματα πλάγια περιουσιακά στοιχεία										
A1.1.8											
	Άλλα πλάγια περιουσιακά στοιχεία										
A1.1.9											
	Επενδύσεις σε επιχείρησις										
A1.1.10											
	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού										
A1.1.11											
	Θέσεις σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων ΟΣΕ										
A1.1.12											
	Θέσεις σε Χρυσό										
<b>A1.1</b>											
	<b>ΣΥΝΟΛΟ A1.1</b>										
	Απαιτήσεις από τρέχουσες (spot και forward) συναλλαγές που δεν έχουν ακόμη τακτοποιηθεί:										
A1.2.1											
	Από πράξεις σε συνάλλαγμα έναντι ΕΥΡΩ										
A1.2.2											
	Από πράξεις σε συνάλλαγμα έναντι συναλλάγματος										
<b>A1.2</b>											
	<b>ΣΥΝΟΛΟ A1.2</b>										
<b>A1</b>											
	<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (A1.1 + A1.2)</b>										
<b>A2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>											
A2.1.1											
	Καταθέσεις κεντρικών τραπεζών										
A2.1.2											
	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωριζόμενες στην εύλογη αξία										

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ  
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ  
ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ14. Συναλλαγματική Θέση (Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα)

(ποσά σε χιλιάδες €)												
		USD	GBP	CHF	JPY	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 1	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 2	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 3	ΕΥΡΩ	ΧΡΥΣΟΣ	ΟΣΕ	ΣΥΝΟΛΟ
A2.1.2.1	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις από προαυξήσεις για εμπιστοσύνη εκμετάλλευση μέσα (held for trading)											
A2.1.2.1.1	Παράγωγα μέσα											
A2.1.2.1.2	Αντιπληκτικές θέσεις σε μετοχικούς τίτλους											
A2.1.2.1.3	Αντιπληκτικές θέσεις σε χρεωστικούς τίτλους											
A2.1.2.1.4	Χρεωστικοί τίτλοι προαυξημένοι για επαναφορά βραχυπρόθεσμους											
A2.1.3	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αποτιμώμενες στο αποβέβαιο κόστος											
A2.1.3.1	Καταθέσεις											
A2.1.3.2	Χρεωστικοί τίτλοι εκδόσεως του πιστωτικού ιδρύματος											
A2.1.3.3	Λοιπές υποχρεώσεις στο αποβέβαιο κόστος											
A2.1.4	Παράγωγα μέσα χρησιμοποιούμενα για αντιστάθμιση κινδύνου											
A2.1.5	Προβλέψεις											
A2.1.6	Λοιπές υποχρεώσεις											
A2.1.7	Μετοχικό κεφάλαιο (μείον ίδιες μετοχές) - Διαφορά έκδοσης μετοχών υπέρ το όριο - Διαφορές αναπροσαρμογής, Αποθεματικά, Αποτελέσματα εις νέον - Δικαιώματα μειοψηφίας											
A2.1.8	Στοιχεία εδρωσμένα με μετοχικό κεφάλαιο (μείον διοικητέχνηνα)											
A2.1.9	Θέσεις σε οργανισμούς, συλλογικών επενδύσεων ΟΣΕ											
A2.1.10	Θέσεις σε Χρυσό											
<b>A2.1</b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ A2.1</b>											
	Υποχρεώσεις από τρέχουσες (spot και forward) συναλλαγές που δεν έχουν ακόμη τακτοποιηθεί:											
A2.2.1	Από πράξεις σε συναλλάγμα έναντι ΕΥΡΩ											
A2.2.2	Από πράξεις σε συναλλάγμα έναντι συναλλάγματος											
<b>A2.2</b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ A2.2</b>											
<b>A2</b>	<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (A2.1 + A2.2)</b>											
<b>A3. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΓΟ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ</b>												
A3.1.1	Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος έναντι ΕΥΡΩ:											
A3.1.1.1	Forward outright											
A3.1.1.2	Swaps - προθεσμιακό σκέλος(εφόσον γίνεται ανταλλαγή κεφαλαίου)											
A3.1.2	Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος έναντι συναλλάγματος:											
A3.1.2.1	Forward outright											
A3.1.2.2	Swaps-προθεσμιακό σκέλος(εφόσον γίνεται ανταλλαγή κεφαλαίου)											
A3.1.3	Προθεσμιακές συμβάσεις ευρώ/συναλλάγματος (currency futures)											
A3.1.4	Χρηματοοικονομικά δικαιώματα προαφίσεως (options) επί συναλλάγματος (currency options)											
A3.1.4.1	επιδοτήσεις από αποκτηθέντα calls											
A3.1.4.1.1	επιδοτήσεις από παραχωρηθέντα puts											
A3.1.4.1.2	επιδοτήσεις από αγορές για αποκτηθέντα puts											
A3.1.4.1.3	επιδοτήσεις από αγορές για παραχωρηθέντα calls											
A3.1.4.1.4	επιδοτήσεις από αγορές για αποκτηθέντα calls											
A3.1.4.2	επί επιτοκίων και χρεωστικών τίτλων σε ξένο νόμισμα (options on interest rate instruments) αποκτηθέντα											
A3.1.4.3	επί μετοχών και χρηματοπιστωτικών δεκτών σε ξένο νόμισμα αποκτηθέντα											
A3.1.4.4	Απαιτήσεις από παράγωγα μέσα σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων (ΟΣΕ)											

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**  
**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ14. Συναλλαγματική Θέση (Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα)**

	USD	GBP	CHF	JPY	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 1	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 2	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 3	ΕΥΡΩ	ΧΡΥΣΟΣ	ΟΣΕ	ΣΥΝΟΛΟ
A3.1.4.5											
A3.1	Λοιπές απαιτήσεις από παράγωγα μέσα και παράγωγα σε χρυσό										
	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ										
	Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (future contracts) που δεν περιλαμβάνονται στη συναλλαγματική θέση:										
A3.2.1	Επί επιστολών και χρεωστικών τίτλων σε ξένο νόμισμα (interest rate futures)										
A3.2.2	Επί μετοχών και χρηματιστηριακών δεικτών σε ξένο νόμισμα (stock και stock index futures)										
A3.2	ΣΥΝΟΛΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗΣ ΕΚΠΛΗΡΩΣΗΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ										
<b>A4. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ</b>											
A4.1.1	Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος έναντι ΕΥΡΩ										
A4.1.1.1	Forward outright										
A4.1.1.2	Swaps- προθεσμικό σκέλος (εφόσον γίνεται ανταλλαγή κεφαλαίου)										
A4.1.2	Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος έναντι συναλλάγματος:										
A4.1.2.1	Forward outright										
A4.1.2.2	Swaps-προθεσμικό σκέλος (εφόσον γίνεται ανταλλαγή κεφαλαίου)										
A4.1.3	Προθεσμιακές συμβάσεις ευρωσυναλλάγματος (currency futures)										
A4.1.4	Χρηματοοικονομικά δικαιώματα προαίρεσης (options)										
A4.1.4.1	Επί συναλλάγματος (currency options)										
A4.1.4.1.1	Υποχρώσεις από αποκτηθέντα puts										
A4.1.4.1.2	Υποχρώσεις από παραχωρηθέντα calls										
A4.1.4.1.3	Υποχρώσεις από πωλήσεις για αποκτηθέντα calls										
A4.1.4.1.4	Υποχρώσεις από πωλήσεις για παραχωρηθέντα puts										
A4.1.4.2	Επί επιστολών και χρεωστικών τίτλων σε ξένο νόμισμα (options on interest rate instruments) παραχωρηθέντα										
A4.1.4.3	Επί μετοχών και χρηματιστηριακών δεικτών σε ξένο νόμισμα παραχωρηθέντα										
A4.1.4.4	Υποχρώσεις από παράγωγα σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων (ΟΣΕ)										
A4.1.4.5	Λοιπές υποχρώσεις από παράγωγα μέσα και παράγωγα σε χρυσό										
A4.1	ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ										
	Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (future contracts) που δεν περιλαμβάνονται στη συναλλαγματική θέση:										
A4.2.1	Επί επιστολών και χρεωστικών τίτλων σε ξένο νόμισμα (interest rate futures)										
A4.2.2	Επί μετοχών και χρηματιστηριακών δεικτών σε ξένο νόμισμα (stock και stock index futures)										
A4.2	ΣΥΝΟΛΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗΣ ΕΚΠΛΗΡΩΣΗΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ										
<b>A5. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ</b>											
A5.1.1	Συμφωνίες μελλοντικών καταθέσεων (forward-forward deposits)										
A5.1.2	Εγγυητικές επιστολές και Εγγυήσεις πιστώσεων των οποίων βάσιμα αναμένεται η ενεργοποίηση										

(ποσά σε χιλιάδες €)

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**  
**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ14. Συναλλαγματική Θέση (Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα)**

	USD	GBP	CHF	JPY	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 1	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 2	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 3	ΕΥΡΩ	ΧΡΥΣΟΣ	ΟΣΕ	ΣΥΝΟΛΟ
A6.1											
	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ										
A6.2											
	Υπόλοιπο εγκεκριμένων δανείων και πιστώσεων το οποίο δεν έχει ακόμη ανληφθεί (περιλαμβάνει αχρησιμοποίητο υπόλοιπο πιστωτικών ορίων) που δεν περιλαμβάνεται στη συναλλαγματική θέση										
<b>A6. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ</b>											
A6.1.1											
	Συμφορές μελλοντικών καταθέσεων (forward-forward deposits)										
A6.1.2											
	Εγγυητικές επιστολές και Ενέγγυες πιστώσεις των οποίων βάσιμα αναμένεται η ενεργοποίηση										
A6.1											
	ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΑΠΟ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ										
A6.2											
	Υπόλοιπο εγκεκριμένων δανείων και πιστώσεων το οποίο δεν έχει ακόμη ανληφθεί (περιλαμβάνει αχρησιμοποίητο υπόλοιπο πιστωτικών ορίων) που δεν περιλαμβάνεται στη συναλλαγματική θέση										

(ποσά σε χιλιάδες €)

(α) Τα περιθώρια ασφαλείας (margins) με τη μορφή κρατικών αξιολογίων, καταθέσεων ή λοιπών απαιτήσεων κατά πιστωτικών φορέων για παράγωγα μέσα επί συναλλάγματος, τα οποία υπόκεινται σε διαπραγμάτευση σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο, θα περιλαμβάνονται στο αντίστοιχο στοιχείο του Ενεργητικού.

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**  
**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ14Α. ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ: Συναλλαγματική Θέση (Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα)**

	USD	GBP	CHF	JPY	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 1	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 2	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ 3	ΕΥΡΩ	ΧΡΥΣΟΣ	ΟΣΕ	ΣΥΝΟΛΟ
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ Α1.1											
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ Α2.1											
ΔΙΑΦΟΡΑ Α1.1- Α2.1											
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ Α1.2											
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ Α2.2											
ΔΙΑΦΟΡΑ Α1.2- Α2.2											
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ Α3.1											
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ Α4.1											
ΔΙΑΦΟΡΑ Α3.1 - Α4.1											
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ Α5.1											
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ Α6.1											
ΔΙΑΦΟΡΑ Α5.1 - Α6.1											
ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (Α1+Α3.1+Α5.1)											
ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (Α2+Α4.1+Α6.1)											
ΔΙΑΦΟΡΑ (Α1+Α3.1+Α5.1) - (Α2+Α4.1+Α6.1)											

(Ποσά σε χιλιάδες €)

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ15Α: ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ  
ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ (MATURITY LADDER APPROACH) (τυποποιημένη προσέγγιση)

Κωδικός	Διαστήματα ληκτοτήτων	Καθαρές θέσεις		Κεφαλαιακές Απαιτήσεις			Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση
		Θετική Long	Αρνητική Short	Κεφαλαιακή απαίτηση αντιστοιχισμένων θέσεων 1,5%	Κεφαλαιακή απαίτηση αντιστοιχισμένων θέσεων με τοξύ διαστημάτων ληκτότητας 0,6%	(5)=(3)+(4)	
15Α.1	≤ 1 έτος	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(3)+(4)	
	0 ≤ 1 μήνα						
	> 1 ≤ 3 μήνες						
	> 3 ≤ 6 μήνες						
	> 6 ≤ 12 μήνες						
15Α.2	> 1 έτος και ≤ 3 έτη						
	> 1 ≤ 2 έτη						
	> 2 ≤ 3 έτη						
15Α.3	> 3 έτη						
	> 3 έτη						
ΣΥΝΟΛΟ							
	Κεφαλαιακή απαίτηση απομεινουσών μη αντιστοιχισμένων θέσεων 15%						
	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ = συν. κεφ. απαίτ. + κεφ. απαίτ. απομ. μη αντιστ. θέσεων 15%						

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

ΕΜΠΟΡΕΥΜΑ :

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ15: ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΩΓΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ

## ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ (MATURITY LADDER APPROACH) (τυποποιημένη προσέγγιση)

Κωδικός	Διαστήματα Ληκτοτήτων	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ (%)	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ
		ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)			
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
15.1α	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ					
15.1α.1	≤ 1 έτος					
15.1α.1.1	0 ≤ 1 μήνα					
15.1α.1.2	> 1 ≤ 3 μήνες					
15.1α.1.3	> 3 ≤ 6 μήνες					
15.1α.1.4	> 6 ≤ 12 μήνες					
15.1α.2	> 1 έτος και ≤ 3 έτη					
15.1α.2.1	> 1 ≤ 2 έτη					
15.1α.2.2	> 2 ≤ 3 έτη					
15.1α.3	> 3 έτη					
15.1α.α	Σύνολο αντιστοιχισμένων θετικών και αρνητικών θέσεων για όλα τα διαστήματα ληκτοτήτας				1,50%	
15.1α.β	Σύνολο αντιστοιχισμένων θέσεων μεταξύ δύο διαστημάτων ληκτοτήτας για όλα τα διαστήματα ληκτοτήτας				0,60%	
15.1α.γ	Σύνολο απομεινουσών μη αντιστοιχισμένων θέσεων για όλα τα διαστήματα ληκτοτήτας				15,00%	

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ16Α: ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ

ΔΙΕΥΡΥΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ (EXTENDED MATURITY LADDER APPROACH)  
(τυποποιημένη προσέγγιση)

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)							
Εμπόρευμα	Κωδικός	Διαστήματα ληκτοτήτων	Καθαρές θέσεις		Κεφαλαιακές Απαιτήσεις		
			Θετική Long	Αρνητική Short	Κεφαλαιακή απαίτηση αντιστοιχισμένων θέσεων 1%	Κεφαλαιακή απαίτηση αντιστοιχισμένων θέσεων μεταξύ διαστημάτων ληκτότητας 0,3%	Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(3)+(4)
ΠΟΛΥΤΙΜΑ ΜΕΤΑΛΛΑ (ΕΚΤΟΣ ΧΡΥΣΟΥ) & ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΠΙ ΠΟΛΥΤΙΜΩΝ ΜΕΤΑΛΛΩΝ (ΕΚΤΟΣ ΧΡΥΣΟΥ)	Δ16Α.1	≤ 1 έτος					
		0 ≤ 1 μήνα					
		> 1 ≤ 3 μήνες					
		> 3 ≤ 6 μήνες					
		> 6 ≤ 12 μήνες					
	Δ16Α.2	> 1 έτος και ≤ 3 έτη					
		> 1 ≤ 2 έτη					
		> 2 ≤ 3 έτη					
	Δ16Α.3	> 3 έτη					
		>3έτη					
	ΣΥΝΟΛΟ						
		Κεφαλαιακή απαίτηση απομονουσών μη αντιστοιχισμένων θέσεων 8%					
		ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ = συν. κεφ. απαίτ. + κεφ. απαίτ. απομ. μη αντισ. θέσεων 8%					
Εμπόρευμα	Κωδικός	Διαστήματα ληκτοτήτων	Καθαρές θέσεις		Κεφαλαιακές Απαιτήσεις		
			Θετική Long	Αρνητική Short	Κεφαλαιακή απαίτηση αντιστοιχισμένων θέσεων 1,2%	Κεφαλαιακή απαίτηση αντιστοιχισμένων θέσεων μεταξύ διαστημάτων ληκτότητας 0,5%	Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(3)+(4)
ΒΑΣΙΚΑ ΜΕΤΑΛΛΑ & ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΠΙ ΒΑΣΙΚΩΝ ΜΕΤΑΛΛΩΝ	Δ16Α.1	≤ 1 έτος					
		0 ≤ 1 μήνα					
		> 1 ≤ 3 μήνες					
		> 3 ≤ 6 μήνες					
		> 6 ≤ 12 μήνες					
	Δ16Α.2	> 1 έτος και ≤ 3 έτη					
		> 1 ≤ 2 έτη					
		> 2 ≤ 3 έτη					
	Δ16Α.3	> 3 έτη					
		>3έτη					
	ΣΥΝΟΛΟ						
		Κεφαλαιακή απαίτηση απομονουσών μη αντιστοιχισμένων θέσεων 10%					
		ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ = συν. κεφ. απαίτ. + κεφ. απαίτ. απομ. μη αντισ. θέσεων 10%					
Εμπόρευμα	Κωδικός	Διαστήματα ληκτοτήτων	Καθαρές θέσεις		Κεφαλαιακές Απαιτήσεις		
			Θετική Long	Αρνητική Short	Κεφαλαιακή απαίτηση αντιστοιχισμένων θέσεων 1,5%	Κεφαλαιακή απαίτηση αντιστοιχισμένων θέσεων μεταξύ διαστημάτων ληκτότητας 0,6%	Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(3)+(4)
ΠΡΟΪΟΝΤΑ (SOFT) & ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΨΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ	Δ16Α.1	≤ 1 έτος					
		0 ≤ 1 μήνα					
		> 1 ≤ 3 μήνες					
		> 3 ≤ 6 μήνες					
		> 6 ≤ 12 μήνες					
	Δ16Α.2	> 1 έτος και ≤ 3 έτη					
		> 1 ≤ 2 έτη					
		> 2 ≤ 3 έτη					
	Δ16Α.3	> 3 έτη					
		>3έτη					
	ΣΥΝΟΛΟ						
		Κεφαλαιακή απαίτηση απομονουσών μη αντιστοιχισμένων θέσεων 12%					



**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ16Α: ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ**  
**ΔΙΕΥΡΥΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ (EXTENDED MATURITY LADDER APPROACH)**  
**(τυποποιημένη προσέγγιση)**

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)								
ΓΕΩΓΡΓΙΚΑ ΕΠΙ ΓΕΩΡΓ.	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ = συν. κεφ. απαιτ. + κεφ. απαιτ. απομ. μη αντισ. θέσεων 12%							
Εμπόρευμα	Κωδικός	Διαστήματα ληκτοτήτων	Καθαρές θέσεις		Κεφαλαιακές Απαιτήσεις			
			Θετική Long	Αρνητική Short	Κεφαλαιακή απαίτηση αντιστοιχισμένων θέσεων 1,5%	Κεφαλαιακή απαίτηση αντιστοιχισμένων θέσεων μεταξύ διαστημάτων ληκτότητας 0,6%	Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση	
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(3)+(4)	
ΛΟΙΠΑ, ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΩΝ ΤΩΝ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ & ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΠΙ ΛΟΙΠΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ	Δ16Α.1	≤ 1 έτος						
		0 ≤ 1 μήνα						
		> 1 ≤ 3 μήνες						
		> 3 ≤ 6 μήνες						
		> 6 ≤ 12 μήνες						
	Δ16Α.2	> 1 έτος και ≤ 3 έτη						
		> 1 ≤ 2 έτη						
		> 2 ≤ 3 έτη						
	Δ16Α.3	> 3 έτη						
		>3έτη						
		ΣΥΝΟΛΟ						
		Κεφαλαιακή απαίτηση απομεινουσών μη αντιστοιχισμένων θέσεων 15%						
		ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ = συν. κεφ. απαιτ. + κεφ. απαιτ. απομ. μη αντισ. θέσεων 15%						

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ16: ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ  
ΔΙΕΥΡΥΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ (EXTENDED MATURITY LADDER APPROACH) (τυποποιημένη προσέγγιση)

Κωδικός	Διαστήματα ληκτοτήτων	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ (%)	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ
		ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)			
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
16.1α	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ					
16.1α.1	≤ 1 έτος					
16.1α.1.1	0 ≤ 1 μήνα					
16.1α.1.2	> 1 ≤ 3 μήνες					
16.1α.1.3	> 3 ≤ 6 μήνες					
16.1α.1.4	> 6 ≤ 12 μήνες					
16.1α.2	> 1 έτος και ≤ 3 έτη					
16.1α.2.1	> 1 ≤ 2 έτη					
16.1α.2.2	> 2 ≤ 3 έτη					
16.1α.3	> 3 έτη					
16.1α.α	Σύνολο αντιστοιχισμένων θετικών και αρνητικών θέσεων για όλα τα διαστήματα ληκτοτήτας					
16.1α.β	Σύνολο αντιστοιχισμένων θέσεων μεταξύ δύο διαστημάτων ληκτοτήτας για όλα τα διαστήματα ληκτοτήτας					
16.1α.γ	Σύνολο απομεινουσών μη αντιστοιχισμένων θέσεων για όλα τα διαστήματα ληκτοτήτας					

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**  
**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ17: ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ**  
**ΑΠΛΟΥΣΤΕΥΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ( SIMPLIFIED APPROACH )**

Κωδικός	Εμπόρευμα	Καθαρές θέσεις		Μικτή θέση	Κεφαλαιακή απαίτηση	Καθαρή θέση	Κεφαλαιακή απαίτηση	Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση
		Θετική (Long)	Αρνητική (Short)					
	Είδος	(1)	(2)	$ L  +  S $ (3) = (1)+(2)	Μικτή θέση X 3% (4) = (3) X 3%	$ L - S $ (5) = $  (1) - (2)  $	Καθαρή θέση X 15% (6) = (5) X 15%	απαίτηση (7) = (4) + (6)

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

#### ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ18: ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟ ΥΠΕΡΒΑΣΕΙΣ ΟΡΙΩΝ ΜΕΓΑΛΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ

Κωδικός/ Α.Φ.Μ.	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΕΛΑΤΗ ΚΑΙ ΜΕΛΩΝ ΟΜΑΔΑΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ	ΥΠΕΡΒΑΣΗ ΟΡΙΩΝ Μ.Χ.Α. ΑΠΟ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ				ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ
		ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΜΕΧΡΙ και 10 ημέρες	ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΝΩ των 10 ημερών	Ποσοστό (%) επί Ι.Κ.	Συντελεστές επιβάρυνσης ειδικού κινδύνου	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
				<40%	200%	
				40%-60%	300%	
				60%-80%	400%	
				80%-100%	500%	
				100%-250%	600%	
				>250%	900%	

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**  
**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ19: ΓΕΝΙΚΟΣ & ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ & ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΙΜΩΝ ΣΥΜΦΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ & ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΜΕ ΕΣΤΕΡΙΚΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ**

Κωδικός	ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	VaR		STRESSED (Αριθμός συνθηκών) VaR	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΔΙΑΤΙΘΗ ΕΙΔΙΚΤΑ ΤΩΝ ΕΠΙΠΡΟΣΒΕΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (ΑΠΟΚΛΕΙΟΝΤΑΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΤΗΣ ΔΙΣΤΟΧΙΜΟΤΗΤΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ)		ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΔΙΑΤΙΘΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΤΙΜΗΣ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΥΛΑΓΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ				ΛΟΙΠΕΣ ΠΗΡΟΦΟΡΙΕΣ				Αριθμός υποθέσεων προσημασμένες 250 ημερών ημεώς	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΥΛΑΓΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (ΜΕΤΑ CAP)	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΥΛΑΓΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (ΜΕΤΑ CAP)
		ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ (M9) Χ ΔΥΝΗΤΙΚΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60 ΗΜΕΡΩΝ (VaR90)	ΔΥΝΗΤΙΚΗ ΖΗΜΙΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΗΜΕΡΑΣ		ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ (M9) Χ ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΔΥΝΗΤΙΚΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΥΠΟ ΑΚΡΑΙΑΣ ΣΥΝΘΗΚΗΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60 ΗΜΕΡΩΝ (Stressed)	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΜΕΤΡΗΣΕΩΝ ΣΕ ΔΙΑΣΤΗΜΑ 12 ΕΒΔΟΜΑΔΩΝ	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΜΕΤΡΗΣΕΩΝ ΣΕ ΔΙΑΣΤΗΜΑ 12 ΕΒΔΟΜΑΔΩΝ	ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΠΡΟΣΒΑΤΗ ΜΕΤΡΗΣΗ	ΠΡΟΣΒΕΤΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ (ΑΚΡΗΚΗΣ ΑΡΧΑΙΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ- STRESS TEST)	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ (M9)	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ (M9)	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ (M9)	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ (M9)				
	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)								
19.1	Χρηματικό τίμιο και παράγωγα επί βασισμένων τίμων, επιτοκίων και συναλλαγμάτων																	
19.1.1	Γενικός κίνδυνος																	
19.1.2	Ειδικός κίνδυνος																	
19.2	Μετοχές και παράγωγα επί μετοχών και δεσμών μετοχών																	
19.2.1	Γενικός κίνδυνος																	
19.2.2	Ειδικός κίνδυνος																	
19.3	Κίνδυνος τίμων συναλλαγμάτων																	
19.4	Κίνδυνος εμπροσπομπών																	
19.5	Συνακό για γενικό κίνδυνο																	
19.6	Συνακό για ειδικό κίνδυνο																	

(ΠΡΟΣΟΧΗ: ΥΠΟΔΕΙΞΕΙΣ ΕΙΔΙΚΟ)

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ20: ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΓΟΡΑΣ

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)			
Κωδικός	Περιγραφή	Συσχετιζόμενος πίνακας	Ποσό
20.1	ΕΝΑΝΤΙ ΕΙΔΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ	Δ01	
20.2	ΕΝΑΝΤΙ ΓΕΝΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ ΣΕ ΣΥΝΑΡΤΗΣΗ ΜΕ ΤΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ	Δ03	
20.3	ΕΝΑΝΤΙ ΓΕΝΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ ΣΕ ΣΥΝΑΡΤΗΣΗ ΜΕ ΤΟ ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΚΟ ΔΕΙΚΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ	Δ05	
20.4	ΕΝΑΝΤΙ ΓΕΝΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	Δ07	
20.5	ΕΝΑΝΤΙ ΕΙΔΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	Δ07	
20.6	ΕΝΑΝΤΙ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΟΣΕ, HEDGE FUNDS & ΔΟΜΗΜΕΝΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ, GAMMA & VEGA ΣΕ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΚΑΙ ΠΕΡΙΘΩΡΙΑ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΣΕ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	Δ09	
20.7	ΕΝΑΝΤΙ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ / ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ	Δ10	
20.8	<b>ΕΝΑΝΤΙ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ / ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ ΓΙΑ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ, ΜΕΤΟΧΕΣ, ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ, ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΟ ΣΥΝΟΛΟ ΘΕΣΕΩΝ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ</b>	Δ11	
20.9	ΕΝΑΝΤΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ		
20.10	ΕΝΑΝΤΙ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΙΜΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ	Δ12	
20.11	ΕΝΑΝΤΙ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ - ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΩΝ	Δ15	
20.12	ΕΝΑΝΤΙ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ - ΔΙΕΥΡΥΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΩΝ	Δ16	
20.13	ΕΝΑΝΤΙ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ - ΑΠΛΟΥΣΤΕΥΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ	Δ17	
20.14	ΕΝΑΝΤΙ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΠΟ ΥΠΕΡΒΑΣΕΙΣ ΟΡΙΩΝ Μ.Χ.Α.	Δ18	
20.15	ΕΝΑΝΤΙ ΓΕΝΙΚΟΥ & ΕΙΔΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΘΕΣΗΣ & ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΙΜΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ, ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ - ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΕΝΟΥ ΜΕ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ	Δ19	
<b>20.16</b>	<b>ΕΝΑΝΤΙ ΕΙΔΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΠΟ ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ</b>	<b>Δ29</b>	
<b>20.17</b>	<b>ΕΝΑΝΤΙ ΕΙΔΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΠΟ ΘΕΣΕΙΣ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ</b>	<b>Δ30</b>	
Δ20	ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΓΟΡΑΣ:		







Κωδικός	Περιγραφή	(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)				ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ
		ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΣΤΑΘΙΣΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (CAP)		ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΣΤΑΘΙΣΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (CAP)		
		ΣΤΑΘΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (LONG)	ΣΤΑΘΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (SHORT)	ΑΓΡΟΣΙΜΑΤΩΝ ΣΤΑΘΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ (LONG) ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ (SHORT) ΘΕΣΕΩΝ	ΑΓΡΟΣΙΜΑΤΩΝ ΣΤΑΘΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ (LONG) ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ (SHORT) ΘΕΣΕΩΝ	
(65)	(66)	(67)	(68)	(69)	(61)	
Δ29	ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ					ΣΥΝΔΕΦΗ ΜΕ ΥΠΟΔ. Β02
Δ29*	εκ των οποίων: Θέσεις σε επαναπληρωθείσες					
Δ29.1	ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΩΝ Π.Ι.: ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ					
Δ29.1.1	Θέσεις σε Τηλοπληρωθείσες Απαιτήσεις					
Δ29.1.2	Θέσεις σε Επαναπληρωθείσες Απαιτήσεις					
Δ29.2	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ: ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ					
Δ29.2*	εκ των οποίων: Θέσεις σε τηλοπληρωθείσες στις οποίες δεν παρέχεται η προαπαιτούμενη διατήρηση καθαρού οικονομικού συμφέροντος					
Δ29.2.1	Θέσεις σε Τηλοπληρωθείσες Απαιτήσεις					
Δ29.2.2	Θέσεις σε Επαναπληρωθείσες Απαιτήσεις					
Δ29.3	ΑΝΑΛΟΧΟΣ: ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ					
Δ29.3.1	Θέσεις σε Τηλοπληρωθείσες Απαιτήσεις					
Δ29.3.2	Θέσεις σε Επαναπληρωθείσες Απαιτήσεις					
Δ29.4	ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΘΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΑΓΡΟΣΙΜΑΤΟΣ ΤΣ					
Δ29.4.1	Δάνεια που εξασφαλίζονται με κατοικίες					
Δ29.4.2	Δάνεια που εξασφαλίζονται με εμπορικά ακίνητα					
Δ29.4.3	Εισπρακτέες απαιτήσεις πιστωτικών καρτών					
Δ29.4.4	Απαιτήσεις που συνδέονται με χρηματοδοτική μέριμνα					
Δ29.4.5	Δάνεια σε επιχειρήσεις ή μικρομεσαίες επιχειρήσεις (που αντιμετωπίζονται ως επιχειρήσεις)					
Δ29.4.6	Καταναλωτικά δάνεια					
Δ29.4.7	Εμπορικές εισπρακτέες απαιτήσεις					
Δ29.4.8	Τηλοπληρωθείσες (και επαναπληρωθείσες)					
Δ29.4.9	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού					



Κωδικός	Περιγραφή	ΔΗΜΗ ΤΗΣ ΛΕΙΑΣ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (SHORT), ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ & ΠΕΑ												ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΙΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΕΞΕΤΑΣΗ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ (LOOK-THROUGH)	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΣΤΕΡΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ	ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (CAP)			ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ			ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΕΙΣ
		ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ < 1250%						1250%			ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (CAP)						ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ						
		12 - 18%	20 - 35%	40 - 75%	100%	250%	350%	425%	650%	ΑΛΛΟΙ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ	ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ	ΜΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ	ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ (%)				ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ (%)	ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ (%)	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (LONG)	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (SHORT)	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (LONG)	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (SHORT)	
Δ30	ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	(25)	(26)	(27)	(28)	(29)	(30)	(31)	(32)	(40)	(33)	(34)	(35)	(36)	(37)	(38)	(39)	(41)	(42)	(43)	(44)	(45)	
Δ30.1	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΩΝ Π.Ι.: ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ																						
Δ30.1.1	Θέσεις σε Τηλεοπτική																						
Δ30.1.2	Άλλες θέσεις του Χαρτοφυλακίου Διαπραγμάτευσης Συσχετισμών																						
Δ30.2	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ: ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ																						
Δ30.2.1	Θέσεις σε Τηλεοπτική																						
Δ30.2.2	Άλλες θέσεις του Χαρτοφυλακίου Διαπραγμάτευσης Συσχετισμών																						
Δ30.3	ΑΝΑΔΟΧΟΣ: ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΤΙΜΗΣΕΩΝ																						
Δ30.3.1	Θέσεις σε Τηλεοπτική																						
Δ30.3.2	Άλλες θέσεις του Χαρτοφυλακίου Διαπραγμάτευσης Συσχετισμών																						
Δ30.4	Θέσεις σε Παραγωγή Παράγωγα Νισοτής Αέθρισης																						
Δ30.5	Άλλες θέσεις του Χαρτοφυλακίου Διαπραγμάτευσης Συσχετισμών που δεν περιλαμβάνονται στις προηγούμενες κατηγορίες																						

(ποσό σε χιλιάδες ευρώ)

## ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΩΝ ΠΙΝΑΚΩΝ Δ21 – Δ28, Δ31-Δ35

## ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

1. Αντικαθίσταται ο πίνακας Δ26 με τον Δ26Α και προστίθενται οι πίνακες Δ31-Δ35.
2. Τα στοιχεία συμπληρώνονται τόσο σε ατομική βάση όσο και σε ενοποιημένη βάση.
3. Το νόμισμα αναφοράς είναι το ευρώ. Σε περιπτώσεις θέσεων που είναι εκφρασμένες σε άλλο νόμισμα, αυτές θα μετατρέπονται σε ευρώ με την ισοτιμία της αντίστοιχης ημερομηνίας αναφοράς.
4. Όλοι οι πίνακες συμπληρώνονται με βάση την ημερομηνία αξίας (value date), με εξαίρεση τους πίνακες Δ32 και Δ35 οι οποίοι συμπληρώνονται με βάση την ημερομηνία συναλλαγής (trade date).
5. Στη στήλη «ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ» συμπεριλαμβάνονται οι δεδουλευμένοι μέχρι την ημερομηνία αναφοράς τόκοι. Δηλαδή, καταχωρείται η Παρούσα Αξία (PV) των Τίτλων ή η Μεικτή Τιμή (Dirty Price) της αγοράς, ανάλογα με την περίπτωση.
6. Η τρέχουσα αξία θα αναφέρεται σε συνολικό ποσό και όχι σε μονάδες τιμής διαπραγμάτευσης.
7. Για τους πίνακες Δ21-Δ25 οι πληροφορίες της τελευταίας στήλης κάθε πίνακα «συστήματα διαχείρισης κινδύνων» θα μπορούν να αναφέρονται μία φορά μόνον στον ειδικό χώρο στο πάνω και δεξιά μέρος του κάθε πίνακα, εφόσον είναι ίδιες για όλα τα προϊόντα του κάθε πίνακα. Σε περίπτωση που οι πληροφορίες για κάποιο προϊόν διαφοροποιούνται, αυτές θα καταχωρούνται στην αντίστοιχη γραμμή του κάθε προϊόντος.

## ΕΙΔΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

**ΠΙΝΑΚΑΣ Δ21: ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΥΨΗΛΗΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ (HEDGE FUNDS)**

Στήλη 1: Αναγράφεται η ακριβής ονομασία του προϊόντος.

Στήλη 2: Αναγράφεται το ISIN του κάθε προϊόντος.

Στήλη 3: Επιλέγεται από τη λίστα επιλογής (BSD20 ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ) ο κωδικός χαρτοφυλακίου ΔΛΠ στο οποίο έχει καταταχθεί το κάθε προϊόν.

Στήλη 4: Αναγράφεται η συνολική ονομαστική αξία κάθε στοιχείου που υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Στήλη 5: Θα καταχωρούνται οι θέσεις που κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς στην αξία ισολογισμού.

Στήλη 6: Αναγράφεται η τρέχουσα αξία κατά την ημερομηνία αναφοράς (βλ. Γενικές Οδηγίες).

Στήλη 7: Επιλέγεται από τη λίστα επιλογής (BSD20 Χορηγήσεις Συμμετοχές) ο κωδικός που αντιστοιχεί σε τυχόν συμμετοχή του πιστωτικού ιδρύματος στο κεφάλαιο της εταιρείας hedge fund, ή χορηγήσεις δανείων και πιστωτικές διευκολύνσεις (credit lines) προς το hedge fund.

Στήλη 8: Αναγράφεται κατά περίπτωση το ποσό που αντιστοιχεί στην επιλογή της στήλης 7.

Στήλη 9: Αναγράφεται η ημερομηνία έκδοσης του προϊόντος.

Στήλη 10: Αναγράφεται η ημερομηνία λήξης του προϊόντος.

Στήλη 11: Αναφέρεται η στρατηγική του hedge fund, όπως για παράδειγμα: long/short equity hedge, managed futures, emerging markets, global macro, risk (merger) arbitrage, distressed/high yield securities, fixed income arbitrage, convertible arbitrage, equity market neutral, multi strategies, fund of hedge funds κλπ.

Στήλη 12: Το όνομα του οργανισμού που έχει εκδώσει το προϊόν ή του αντισυμβαλλομένου σε περίπτωση που άλλος οργανισμός έχει εκδώσει τίτλους επί hedge funds.

Στήλη 13: Επιλέγεται από τη λίστα επιλογής (BSD20 Αξιολογούμενη Οντότητα) ο κωδικός που αφορά την αξιολογούμενη οντότητα (το προϊόν και σε περίπτωση που δεν υπάρχει rating του προϊόντος ο εκδότης ή ο αντισυμβαλλόμενος κατά περίπτωση).

Στήλες 14,15,16: Επιλέγεται από τη λίστα επιλογής (BSD20 Αξιολογήσεις) η πιστοληπτική διαβάθμιση (rating) που αντιστοιχεί στην αξιολογούμενη οντότητα της στήλης 13.

Στήλη 17: Αναφέρονται κατά σειράν τα εξής:

α) Εάν η τράπεζα διενεργεί αποτίμηση των προϊόντων σε ημερήσια βάση ή περιοδικά και με ποιο σύστημα ή συστήματα.

β) Εάν η τράπεζα υπολογίζει δυνητική ζημία για τα προϊόντα με τη χρήση εσωτερικού υποδείγματος, η ονομασία του υποδείγματος και η μέθοδος που χρησιμοποιεί.

γ) Εάν η τράπεζα λαμβάνει αποτιμήσεις των προϊόντων από τον αντισυμβαλλόμενο, ή από άλλες πηγές και με ποια συχνότητα.

δ) Εάν η τράπεζα διενεργεί stress testing και με βάση ποια σενάρια για τα εν λόγω προϊόντα.

ε) Εάν η τράπεζα έχει θεσπίσει ειδικά όρια και ποια για τα εν λόγω προϊόντα.

#### **ΠΙΝΑΚΑΣ Δ22: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΘΕΣΕΩΝ ΣΕ ΙΔΙΩΤΙΚΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (PRIVATE EQUITY FUNDS)**

Ισχύει ότι και για τον πίνακα Δ21.

#### **ΠΙΝΑΚΑΣ Δ23: ΔΟΜΗΜΕΝΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ (STRUCTURED PRODUCTS)**

Στον πίνακα Δ23 καταχωρούνται όλα τα δομημένα προϊόντα ανεξαρτήτως εκδότη. Για τους σκοπούς συμπλήρωσης του πίνακα Δ23, δομημένα ονομάζονται τα προϊόντα τα οποία έχουν σύνθετες χρηματοροές τα χαρακτηριστικά των οποίων βασίζονται σε ένα ή περισσότερους δείκτες ή έχουν ενσωματωμένες προθεσμιακές συμφωνίες, δικαιώματα προαίρεσης ή χρεόγραφα, όπου η απόδοση για τον επενδυτή και οι υποχρεώσεις του εκδότη εξαρτώνται ή είναι ευαίσθητες σε μεταβολές της αξίας των υποκειμένων μέσων.

Στον ορισμό αυτό περιλαμβάνονται όλοι οι τίτλοι οι οποίοι συνδέονται με επιτόκια, ομόλογα, δείκτες επί ομολόγων (Interest Rate Related Notes, Bond Linked Notes), μετοχές ή δείκτες επί μετοχών (Equity Related Notes), συνάλλαγμα (Currency Related Notes), εμπορεύματα (Commodity Related Notes) και πιστωτικά μέσα (Credit Related Notes). Στον ορισμό αυτό δεν περιλαμβάνονται τα **κλασσικά χρηματοπιστωτικά παράγωγα** (π.χ. Futures, Options, Swaps κτλ.) και τα **κλασσικά πιστωτικά παράγωγα** (π.χ. Credit Default Notes, Credit Default Swaps, Total Return Swaps).

#### **Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα Δ23**

Στήλη 4: Επιλέγεται από τη λίστα επιλογής (BSD20 Είδος Δομημένου) ο κωδικός που αντιστοιχεί στο προϊόν.

Στήλη 5: Επιλέγεται από τη λίστα επιλογής (BSD20 Κατηγορία Δομημένου) ο κωδικός που αντιστοιχεί στο προϊόν.

Στήλη 11: «Δομή χρηματικών ρών»: Αναγράφεται ο τρόπος προσδιορισμού των χρηματικών ρών όπως για παράδειγμα:

*Κουπόνι = EURIBOR ή CMS rate + προσαύξηση επιτοκίου (σταθερή)  
με μέγιστο όριο π.χ (10ετές CMS – 2ετές CMS) X 1, ή (10ετές CMS –  
2ετές CMS) X 10, ή (30ετές CMS – 2ετές CMS) X 1  
και ελάχιστο όριο π.χ 0 μ.β. ή –2 μ.β*

Για τις υπόλοιπες στήλες ισχύουν ότι και για τις αντίστοιχες στήλες του πίνακα Δ21.

Ακολουθεί ενδεικτικός, αλλά όχι εξαντλητικός κατάλογος δομημένων προϊόντων.

#### **ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΔΟΜΗΜΕΝΩΝ ΠΡΟΙΟΝΤΩΝ**

1. Inverse Floating-Rate Notes
2. Leveraged and De-Leveraged Floaters
3. Ratchet Notes
4. Dual-Index Notes (steepeners, flatteners)
5. Principal-Linked Notes
6. Range Accrual Notes
7. Collateralized Debt Obligations (CDO's)
8. Arbitrage CDO's (synthetic CDO's)
9. CDO's of CDO's (CDO's-squared)
10. Single tranche CDO's (STCDO's)
11. Constant Proportion Debt Obligations (CPDO's)

#### **Σημειώσεις επί των δομημένων προϊόντων:**

1. Στα δομημένα προϊόντα **δεν** περιλαμβάνονται τα εξής προϊόντα:

- Step-Ups / Multi-Steps
- Index-Amortizing Notes
- Inflation linked bonds
- Asset backed and mortgage backed securities

2. Παρέχεται η ευχέρεια στα πιστωτικά ιδρύματα όπως κατά την κρίση τους και εμπειρία τους καθορίζουν ποιά προϊόντα του χαρτοφυλακίου τους θεωρούν δομημένα και αυτά να καταχωρούν στον εν λόγω πίνακα. Σε περίπτωση που υπάρχει μεγάλη αφαιρετική απόκλιση, σε κατηγορίες ή σε ποσά, από τον ανωτέρω γενικό ορισμό ή/και από τον ανωτέρω ενδεικτικό πίνακα τότε, στο συνοδευτικό σημείωμα θα γίνεται τεκμηρίωση των επιλογών του πιστωτικού ιδρύματος καθώς και περιγραφή των εν λόγω προϊόντων ένα προς ένα, με αναφορά των αντίστοιχων ποσών.

#### **ΠΙΝΑΚΑΣ Δ24: ΕΤΑΙΡΙΚΑ ΟΜΟΛΟΓΑ**

Τα εταιρικά δομημένα ομόλογα που έχουν καταχωρηθεί στον πίνακα Δ23, **δεν** καταχωρούνται ξανά στον πίνακα Δ24.

Στον πίνακα Δ24 καταχωρούνται τα εταιρικά ομόλογα με διάκριση σε α) εταιρικά ομόλογα β) asset backed securities γ) mortgage backed securities. Σημειώνεται ότι στις εν λόγω κατηγορίες περιλαμβάνονται και τραπεζικά ομόλογα.

Στήλη 1: Επιλέγεται από τη λίστα επιλογής (BSD20 Είδος Ομολόγου) ο κωδικός του προϊόντος.

Στήλη 10: Αναγράφεται το όνομα του οργανισμού που έχει εκδώσει το προϊόν.

Για τη συμπλήρωση των υπόλοιπων στηλών ισχύουν ότι και για τις αντίστοιχες στήλες του πίνακα Δ21.

#### **ΠΙΝΑΚΑΣ Δ25: ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ**

Στον πίνακα Δ25 καταχωρούνται τα πιστωτικά παράγωγα με διάκριση σε α) credit default swaps β) total return swaps γ) credit default notes :

Στήλη 1: Επιλέγεται από τη λίστα επιλογής (BSD20 Είδος Παραγώγου) ο κωδικός του προϊόντος.

Στήλη 2: Αναγράφεται η επωνυμία της υποκείμενης οντότητας αναφοράς.

Στήλη 3: Επιλέγεται από τη λίστα επιλογής (BSD20 Είδος Προστασίας) ο κωδικός που αντιστοιχεί σε Α ή Π ανάλογα εάν η τράπεζα είναι αγοραστής ή πωλητής προστασίας αντίστοιχα

Στήλη 5: Αναγράφεται η συνολική ονομαστική αξία του συμβολαίου.

Στήλη 10: Αναγράφεται η επωνυμία του αντισυμβαλλομένου στην περίπτωση που η τράπεζα είναι αγοραστής προστασίας. Στην περίπτωση που η τράπεζα είναι πωλητής προστασίας, αναγράφεται η επωνυμία της υποκείμενης οντότητας αναφοράς.

Στήλες 11, 12, 13: Επιλέγεται από τη λίστα επιλογής (BSD20 Αξιολογούμενη Οντότητα) η πιστοληπτική διαβάθμιση (rating) που αφορά την αξιολογούμενη οντότητα δηλαδή του αντισυμβαλλομένου στην περίπτωση που η τράπεζα είναι αγοραστής προστασίας και της υποκείμενης οντότητας αναφοράς στην περίπτωση που η τράπεζα είναι πωλητής προστασίας.

Για τις υπόλοιπες στήλες ισχύουν ότι και για τις αντίστοιχες στήλες του πίνακα Δ21.

#### **ΠΙΝΑΚΑΣ Δ26Α: ΚΡΑΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ, ΜΕΤΟΧΕΣ, ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ, ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ**

1. Τα στοιχεία καταχωρούνται ανά χαρτοφυλάκιο ΔΛΠ.
2. Στα ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου καθώς και σε αυτά των άλλων κυβερνήσεων περιλαμβάνονται και τα έντοκα γραμμάτια.



3. Στη στήλη «ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΚΑΙ ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΕΣ ΑΓΟΡΕΣ (θετικό πρόσημο) / ΠΩΛΗΣΕΙΣ (αρνητικό πρόσημο)» καταχωρούνται οι συναλλαγές οι οποίες έχουν συμφωνηθεί αλλά δεν έχουν ακόμα διακανονισθεί. Οι προθεσμιακές αγορές (forward purchases - θετικές (long) θέσεις) συμψηφίζονται με τις προθεσμιακές πωλήσεις (forward sales - αρνητικές (short) θέσεις) ανά κατηγορία χρεογράφων. Οι προθεσμιακές αγορές/πωλήσεις χρεογράφων θα πρέπει να συμπεριλαμβάνονται μόνο στην εν λόγω στήλη του υποδείγματος Δ26Α, και όχι στο υπόδειγμα Δ27. Κάθε άλλο είδος παραγώγου (π.χ. Bond Future) δεν καταχωρείται στο υπόδειγμα Δ26Α.
4. Δεν καταχωρούνται οι πάσης φύσεως ίδιες ομολογίες (ομολογίες εκδόσεως του ίδιου του πιστωτικού ιδρύματος), περιλαμβανομένων και αυτών που έχει εκδώσει το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα με την εγγύηση του δημοσίου.
5. Τα στοιχεία καταχωρούνται προ της αφαίρεσης των προβλέψεων.
6. Ομόλογα εκδόσεως πάσης φύσεως εταιρειών που φέρουν την εγγύηση του δημοσίου καταχωρούνται στα Εταιρικά Ομόλογα, ενώ τα ομόλογα που εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα και φέρουν την εγγύηση του δημοσίου καταχωρούνται στα Τραπεζικά ομόλογα.
7. Ομόλογα εκδόσεως κυβερνήσεων άλλων χωρών, τοπικών και περιφερειακών κυβερνήσεων και υπερεθνικών οργανισμών καταχωρούνται στις αντίστοιχες γραμμές στο υπόδειγμα Δ26Α συγκεντρωτικά και όχι στο υπόδειγμα Δ24.
8. Στη γραμμή «1.5 Λοιπά ομόλογα» καταχωρούνται και τα ομόλογα εκδόσεως του λοιπού Χρηματοοικονομικού τομέα τα οποία δεν έχουν καταχωρηθεί στις παραπάνω κατηγορίες. Παραδείγματος χάριν καταχωρούνται τα ομόλογα ασφαλιστικών εταιριών τα οποία έχει αγοράσει το πιστωτικό ίδρυμα.
9. Στη γραμμή «1.1.3 Ομόλογα Διοικητικών φορέων και μη κερδοσκοπικών επιχειρήσεων» καταχωρούνται τα ομόλογα φορέων του ευρύτερου δημόσιου και μη κερδοσκοπικών επιχειρήσεων του δημοσίου, όπως ορίζονται στην ΠΔ.ΤΕ. 2588/2007 όπως ισχύει.
10. Τα μη διαπραγματεύσιμα ομολογιακά δάνεια εκδόσεως εταιρειών, δεν καταχωρούνται.

#### **ΠΙΝΑΚΑΣ Δ27: ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ**

Καταχωρούνται τα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα ενεργητικού και παθητικού με διάκριση σε παράγωγα «για εμπορικούς σκοπούς» και «για σκοπούς οικονομικής αντιστάθμισης». Στη στήλη «ονομαστική αξία» καταχωρείται η συνολική ονομαστική αξία των συμβολαίων κάθε κατηγορίας παραγώγων.

**ΠΙΝΑΚΑΣ Δ28: ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΤΠΘ 521/93 όπως ισχύει.**

Για τους σκοπούς της συμπλήρωσης του πίνακα Δ28 διευκρινίζονται τα παρακάτω:

Για την εφαρμογή της απόφασης ΕΤΠΘ 521/93 ,όπως ισχύει, στον Πίνακα Δ28 θα καταχωρούνται, στην τρέχουσα αξία τους, οι θέσεις του πιστωτικού ιδρύματος σε μετοχές, σε αμοιβαία κεφάλαια, σε παράγωγα επί μετοχών και δεικτών επί μετοχών και σε επενδυτικά κεφάλαια υψηλής μόχλευσης, **ανεξαρτήτως** χαρτοφυλακίου κατάταξής τους σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π.

Πιο συγκεκριμένα:

**A. Μετοχές, παράγωγα επί μετοχών και παράγωγα επί δεικτών μετοχών – Συμψηφισμός****Μετοχές**

1. Οι θέσεις σε μετοχές διακρίνονται σε μετοχές εταιρειών χρηματοπιστωτικού τομέα και μη-χρηματοπιστωτικού τομέα με ποσοστό συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο μέχρι 10%.
2. Ως τρέχουσα αξία των μετοχών θα λαμβάνεται για τις μεν εισηγμένες η χρηματιστηριακή τιμή τους για τις δε μη εισηγμένες η λογιστική τους αξία.

**Δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών**

3. Η θέση στην υποκείμενη μετοχή υπολογίζεται ως εξής:
  - Ο αριθμός των υποκείμενων μετοχών πολλαπλασιάζεται με την αξία τους παράγοντας την συνολική αξία της υποκείμενης μετοχής.
  - Η συνολική αξία της υποκείμενης μετοχής πολλαπλασιάζεται με τον συντελεστή δέλτα του συμβολαίου προαίρεσης παράγοντας την προσαρμοσμένη αξία του συμβολαίου προαίρεσης.

**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών - Συμψηφισμός**

4. Επιτρέπεται συμψηφισμός αντίθετων **πανομοιότυπων** θέσεων σε μετοχές, παράγωγα επί μετοχών και παράγωγα επί δεικτών μετοχών που ανήκουν στο **χαρτοφυλάκιο συναλλαγών μόνο**, ως εξής:
  - Η καθαρή θέση (στήλη 4 του Πίνακα) προκύπτει από τη διαφορά των στηλών 2 και 3. Στη στήλη 2 καταχωρούνται οι θέσεις (θετικές/long μόνο) στα ανωτέρω στοιχεία. Στη στήλη 3 καταχωρούνται οι θέσεις στα ανωτέρω στοιχεία που συμψηφίζουν πανομοιότυπες θέσεις της στήλης 2. Οι θέσεις που καταχωρούνται στη στήλη 3 δεν καταχωρούνται στη στήλη 2. Εάν στη στήλη 4 προκύψει καθαρή θέση αρνητική **δεν** λαμβάνεται υπόψη και δεν καταχωρείται.

- Δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών: Η προσαρμοσμένη θέση χρησιμοποιείται για τον συμψηφισμό των θέσεων σε μετοχές.
- Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δεικτών μετοχών: Τα συμβόλαια αυτά μπορούν να αναλύονται, για σκοπούς συμψηφισμού, σε θέσεις σε όλες τις μετοχές που τα συναποτελούν. Οι θέσεις αυτές μπορούν ν' αντιμετωπίζονται ως υποκείμενες θέσεις στις εν λόγω μετοχές και είναι δυνατό να συμψηφίζονται με, ή/και να συμψηφίζουν, αντίθετες θέσεις στις ίδιες τις υποκείμενες μετοχές.
- Δικαιώματα προαίρεσης επί δεικτών μετοχών: Αντιμετωπίζονται ως θέσεις ισόποσες με την αξία του μέσου στο οποίο βασίζεται το δικαίωμα προαίρεσης, πολλαπλασιασμένη με το συντελεστή δέλτα του δικαιώματος προαίρεσης. Ο συμψηφισμός γίνεται σύμφωνα με τις αρχές που περιγράφονται για τα δικαιώματα προαίρεσης σε μετοχές.

#### **B. Αμοιβαία Κεφάλαια**

5. Η κατηγορία αυτή δεν περιλαμβάνει αμοιβαία κεφάλαια των κατηγοριών διαθεσίμων και ομολογιακά.
6. Δεν επιτρέπεται συμψηφισμός μεταξύ των υποκείμενων επενδύσεων ενός αμοιβαίου κεφαλαίου (ΑΚ) και άλλων θέσεων που κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα
7. Στη στήλη 2 του Πίνακα καταχωρούνται μόνο οι θετικές θέσεις σε Α.Κ.

#### **Γ. Επενδυτικά Κεφάλαια Υψηλής Μόχλευσης (hedge funds)**

8. Καταχωρούνται τα hedge funds που δεν είναι εγγυημένου κεφαλαίου.
9. Οι θέσεις αυτές δεν μπορούν να συμψηφιστούν ή να συμψηφίσουν θέσεις σε άλλους τύπους επενδύσεων.
10. **Μόνο θετικές** θέσεις σε hedge funds καταχωρούνται στη στήλη 2 του Πίνακα.

#### **ΠΙΝΑΚΑΣ Δ31: ΔΑΝΕΙΑ, ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΠΟΥ ΣΥΝΔΕΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ**

Ισχύουν ότι και στις γενικές οδηγίες .

#### **ΠΙΝΑΚΑΣ Δ32: ΛΗΞΕΙΣ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΕΙ ΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ**

1. Τα στοιχεία θα καταχωρούνται με **ημερομηνία συναλλαγής (trade date)**.
2. **Καταχωρούνται** τα χρεόγραφα που κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα **στην ονομαστική τους αξία ανάλογα με την ημερομηνία λήξης τους**, δηλαδή τα ποσά που λήγουν σε κάθε χρονικό διάστημα του πίνακα, χωρίς να αθροίζονται σωρευτικά και τα ποσά των προηγούμενων διαστημάτων.

3. Οι θετικές συναλλαγές (αγορές) καταχωρούνται με θετικό πρόσημο ενώ οι αρνητικές συναλλαγές (πωλήσεις) καταχωρούνται με αρνητικό πρόσημο, ανάλογα με την ημερομηνία λήξης τους.
4. Για τα ομόλογα που το κεφάλαιο τους αποπληρώνεται περιοδικώς, τα ποσά καταχωρούνται στα χρονικά διαστήματα των περιοδικών αποπληρωμών. Για τις προθεσμιακές συναλλαγές με περιοδικές αποπληρωμές θα πρέπει για τις θετικές συναλλαγές (long θέσεις) να καταχωρούνται από την ημερομηνία αγοράς και μετά, ενώ για τις αρνητικές συναλλαγές (short θέσεις) μέχρι την ημερομηνία πώλησης των ομολόγων.
5. Οι πάσης φύσεως ιδιοκατεχόμενες ομολογίες δεν καταχωρούνται.
6. Δεν καταχωρούνται τα ομόλογα που το πιστωτικό ίδρυμα κατέχει αλλά κατά την συμβατική λήξη τους δεν δημιουργούν εισροή μετρητών για το πιστωτικό ίδρυμα.
7. Καταχωρούνται όλα τα ομόλογα και έντοκα γραμμάτια που κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα, ανεξάρτητα από το αν είναι δεσμευμένα σε κάθε είδους πράξη ενεχύρου (repos, ECB refinancing, κλπ.) ή όχι.
8. Δεν καταχωρούνται τα ποσά που προκύπτουν από τις λήξεις των πράξεων αναχρηματοδότησης με την Κεντρική Τράπεζα (π.χ. Ευρωσύστημα), κάθε είδους repos/reverse repos καθώς και λοιπών πράξεων με εξασφάλιση ομόλογα.
9. Ομόλογα εκδόσεως πάσης φύσεως εταιρειών που φέρουν την εγγύηση του Δημοσίου καταχωρούνται στα Εταιρικά Ομόλογα, ενώ τα ομόλογα που εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα και φέρουν την εγγύηση του Δημοσίου καταχωρούνται στα Τραπεζικά ομόλογα.
10. Τα μη διαπραγματεύσιμα ομολογιακά δάνεια εκδόσεως εταιρειών, δεν καταχωρούνται.

#### **ΠΙΝΑΚΑΣ Δ33: ΛΗΞΕΙΣ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΕΚΔΟΣΕΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ**

1. Τα ομόλογα **καταχωρούνται στην ονομαστική τους αξία**.
2. Καταχωρούνται τα ομόλογα που έχει εκδώσει το πιστωτικό ίδρυμα ανάλογα με την ημερομηνία λήξης τους, δηλαδή τα ποσά που λήγουν σε κάθε χρονικό διάστημα του πίνακα, χωρίς να αθροίζονται σωρευτικά και τα ποσά των προηγούμενων διαστημάτων.
3. Καταχωρούνται όλα τα ομόλογα που έχει εκδώσει το πιστωτικό ίδρυμα (ατομική βάση) ή και οι θυγατρικές του (ενοποιημένη βάση) και **τα έχει διαθέσει σε τρίτους**. Δεν καταχωρούνται αυτά που εξέδωσε και τα διακράτησε κατά την ημερομηνία έκδοσης ή τα επαναγόρασε σε μεταγενέστερο χρόνο.
4. Για τα ομόλογα που το κεφάλαιό τους αποπληρώνεται περιοδικώς, τα ποσά καταχωρούνται στα χρονικά διαστήματα των περιοδικών αποπληρωμών.

5. Δεν καταχωρούνται τα ομόλογα θυγατρικών εταιρειών που δεν ενοποποιούνται εποπτικά, π.χ αυτά που εκδίδουν ασφαλιστικές εταιρείες, θυγατρικές του πιστωτικού ιδρύματος.

#### **ΠΙΝΑΚΑΣ Δ34: ΕΚΔΟΘΕΝΤΑ ΚΑΙ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΕΝΤΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΑΠΟ ΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ**

1. Τα ομόλογα καταχωρούνται στην **ονομαστική τους αξία**.
2. Στη στήλη 2 «Σύνολο εκδοθέντων χρεογράφων» καταχωρείται το σύνολο των χρεογράφων που έχει εκδώσει το πιστωτικό ίδρυμα και τα οποία δεν έχουν ακόμα λήξει, δεν έχουν ανακληθεί, ούτε ακυρωθεί. Περιλαμβάνονται τόσο αυτά που έχουν διατεθεί σε τρίτους αλλά και αυτά που διακρατήθηκαν κατά την έκδοση ή μεταγενέστερα επαναγοράστηκαν.
3. Στη στήλη 3 «εκ των οποίων: Σύνολο χρεογράφων διακρατηθέντα από το πιστωτικό ίδρυμα» καταχωρούνται τα ομόλογα που έχει εκδώσει το πιστωτικό ίδρυμα τα οποία δεν έχουν ακόμα λήξει, δεν έχουν ανακληθεί ούτε ακυρωθεί, και τα οποία έχουν διακρατηθεί από το πιστωτικό ίδρυμα.
4. Στη στήλη 4 «Σύνολο εκδοθέντων χρεογράφων κατά το προηγούμενο τρίμηνο» καταχωρούνται τα ομόλογα που έχει εκδώσει το πιστωτικό ίδρυμα κατά το προηγούμενο τρίμηνο. Περιλαμβάνονται τόσο αυτά που έχει διαθέσει σε τρίτους αλλά και αυτά που διακράτησε κατά την έκδοση ή μεταγενέστερα επαναγόρασε. Εάν κάποια από αυτά έχουν λήξει ή έχουν ανακληθεί ή έχουν ακυρωθεί, εντός του παραπάνω χρονικού διαστήματος, δεν εξαιρούνται αλλά καταχωρούνται.
5. Στη στήλη 5 «εκ των οποίων: Σύνολο εκδοθέντων χρεογράφων κατά το προηγούμενο τρίμηνο, διακρατηθέντα από το πιστωτικό ίδρυμα» καταχωρείται το μέρος από τα ομόλογα που έχει εκδώσει το πιστωτικό ίδρυμα κατά το προηγούμενο τρίμηνο, το οποίο έχει διακρατηθεί από το πιστωτικό ίδρυμα.

#### **ΠΙΝΑΚΑΣ Δ35: ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΥΑΙΣΘΗΣΙΑΣ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ**

1. Τα στοιχεία θα καταχωρούνται με **ημερομηνία συναλλαγής (trade date)**.
2. Το σύνολο των θέσεων στα Χρεόγραφα θα πρέπει να συμφωνεί με την Τρέχουσα Αξία της στήλης «ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΣ ΥΠΟΨΗ ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΕΣ ΑΓΟΡΕΣ/ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΟΜΟΛΟΓΩΝ)» του υποδείγματος Δ26Α.
3. Η στήλη **PV01** (Present Value of 1 basis point) αφορά τον υπολογισμό της μεταβολής στην παρούσα αξία των θέσεων λόγω αύξησης των επιτοκίων κατά μία μονάδα βάσης. Αφορά δηλαδή τον κίνδυνο επιτοκίων των ομολόγων (interest rate risk) και των επιτοκιακών παραγώγων.

4. Η στήλη **CS01** (Present Value of 1 basis point for the credit risk) αφορά τον υπολογισμό της μεταβολής στην παρούσα αξία των θέσεων λόγω αύξησης των πιστωτικών περιθωρίων κατά μία μονάδα βάσης. Αφορά δηλαδή τον πιστωτικό κίνδυνο των ομολόγων (credit spread risk) και των πιστωτικών παραγώγων.
5. Το κέρδος από την αύξηση των επιτοκίων θα εμφανίζεται με θετικό πρόσημο, ενώ η ζημιά με αρνητικό πρόσημο.
6. Οι γραμμές 1.1-1.3 αφορούν τα μέτρα ευαισθησίας μόνο για τα χαρτοφυλάκια των ομολόγων.
7. Οι γραμμές 2.1-2.5 αφορούν τα μέτρα ευαισθησίας για το σύνολο των παραγώγων που χρησιμοποιούνται για σκοπούς οικονομικής αντιστάθμισης.
8. Οι γραμμές 3.1-3.5 αφορούν τα μέτρα ευαισθησίας για το σύνολο των παραγώγων που χρησιμοποιούνται για εμπορικούς σκοπούς.
9. Η τρέχουσα αξία των παραγώγων θα εμφανίζεται συμψηφισμένη, δηλαδή από τα παράγωγα με θετική τρέχουσα αξία θα αφαιρούνται τα παράγωγα με αρνητική τρέχουσα αξία.

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**  
**ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ**

**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ21: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΘΕΣΕΩΝ ΣΕ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΥΨΗΛΗΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ (HEDGE FUNDS)**

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΙΤΛΟΥ	ISIN	ΚΩΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΕΙΑ	ΑΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΕΙΑ	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ / ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ		ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΛΉΘΗΣ	ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ						
						ΕΙΔΟΣ	ΠΟΣΟ			ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΚΔΟΤΗ	ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗ ΟΝΤΟΤΗΤΑ	Moody's	Fitch	Standard And Poor's	ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)
ΣΥΝΟΛΟ																

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ22: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΘΕΣΕΩΝ ΣΕ ΙΔΙΩΤΙΚΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (PRIVATE EQUITY FUNDS)

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΙΤΛΟΥ	ISIN	ΚΩΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ / ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ		ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ	ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ						
						ΕΙΔΟΣ	ΠΟΣΟ			ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΚΔΟΤΗ	ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗ ΟΝΤΟΤΗΤΑ	Moody's	Fitch	Standard And Poor's	ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)
ΣΥΝΟΛΟ																

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ23: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΘΕΣΕΩΝ ΣΕ ΔΟΜΗΜΕΝΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ (STRUCTURED PRODUCTS)

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΙΤΛΟΥ	ISIN	ΚΩΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	ΕΙΔΟΣ ΔΟΜΗΜΕΝΟΥ	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΡΟΙΟΝΤΟΣ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΛΗΘΕΙΑΣ	ΔΟΜΗ ΧΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΡΟΩΝ	ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ					
											ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΚΔΟΤΗ	ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗ ΟΝΤΟΤΗΤΑ	Moody's	Fitch	Standard And Poor's	ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΔΙΑΧΕΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)
ΣΥΝΟΛΟ																

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**  
**ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ**  
**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ25: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΘΕΣΕΩΝ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ**

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)
ΚΩΔΙΚΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΠΑΡΑΓΩΓΟΥ	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΗΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ	ΑΓΟΡΑΣΤΗΣ / ΠΩΛΗΤΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ Α/Π	ΚΩΔΙΚΟΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΗΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ / ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΗΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ	Moody's	Fitch	Standard & Poor's	ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΣΥΝΟΛΟ CREDIT DEFAULT SWAPS ΣΥΝΟΛΟ TOTAL RETURN SWAPS ΣΥΝΟΛΟ CREDIT DEFAULT NOTES												

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΘΕΤΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΧΑΡΤΟΥΛΑΚΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ26Α - ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ, ΜΕΤΟΧΕΣ, ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ, ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ

ΚΩΔΙΚΟΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ			ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΣ ΥΠΟΨΗ ΤΗ ΔΙΑΚΟΝΗΣΗ ΕΞΕΛΙΞΕΩΣ ΑΓΡΕΥΣΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (ΟΜΟΛΟΓΩΝ)			ΧΑΡΤΟΥΛΑΚΙΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ			ΧΑΡΤΟΥΛΑΚΙΟ ΔΑΦΝΕΣΙΜΟ ΠΡΟΣ ΠΛΗΡΗ			ΧΑΡΤΟΥΛΑΚΙΟ ΔΑΦΝΕΣΗ ΚΑΙ ΑΠΑΤΗΘΕΝΗ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΗ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΙΜΟ ΚΟΣΤΟΣ			ΧΑΡΤΟΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΚΡΑΦΟΥΜΕΝΟ ΣΤΗ ΜΕΣΗ			ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΕΣ ΚΑΙ ΜΗ ΔΙΑΚΟΝΟΥΜΕΝΕΣ ΑΡΧΕΣ (θετικό πρόσημο) / ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΕΣ (αρνητικό πρόσημο)			ΣΥΣΤΗΜΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΗΜΕΣ
		ΟΝΟΜΑΤΙΚΗ ΑΣΙΑ	ΑΣΙΑ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΣΙΑ	ΟΝΟΜΑΤΙΚΗ ΑΣΙΑ	ΑΣΙΑ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΣΙΑ	ΟΝΟΜΑΤΙΚΗ ΑΣΙΑ	ΑΣΙΑ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΣΙΑ	ΟΝΟΜΑΤΙΚΗ ΑΣΙΑ	ΑΣΙΑ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΣΙΑ	ΟΝΟΜΑΤΙΚΗ ΑΣΙΑ	ΑΣΙΑ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΣΙΑ	ΟΝΟΜΑΤΙΚΗ ΑΣΙΑ	ΑΣΙΑ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΣΙΑ				
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)	(21)	(22)	(23)	(24)
Δ26Α	ΣΥΝΟΛΟ Δ26Α																						
1	ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ																						
	Ομόλογα εκδόσεις κυβερνήσεων, και Κεντρικών Τραπεζών																						
1.1	Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου																						
1.1.1	εκ των οποίων: Ένταξη Γραμμάτια Δημοσίου																						
1.1.1.1	εκ των οποίων: Δομημένα ομόλογα																						
1.1.1.2	Ομόλογα αρχών τοπικής αυτοδιοίκησης και περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών																						
1.1.2	Ομόλογα Διοικητικών οφθαλμών και μη κερδοσκοπικών επιχειρήσεων																						
1.1.3	Ομόλογα άλλων χωρών Ε.Ε., Ε.Ο.Χ., G10																						
1.1.4	Ομόλογα χωρών Βαλκανίων (παραρτημάτων της Τραπεζικής)																						
1.1.5	Ομόλογα λοιπών χωρών																						
1.1.6	Ομόλογα λοιπών χωρών																						
1.2	Ομόλογα εκδόσεις υπερεθνικών οργανισμών																						
1.3	Εταρικά Ομόλογα																						
1.3.1	εκ των οποίων: Δομημένα ομόλογα																						
1.4	Ομόλογα Εκδόσεις Τραπεζών																						
1.4.1	εκ των οποίων: Κολλυμμένες ομόλογες																						
1.4.2	εκ των οποίων: Asset Backed Securities																						
1.4.3	εκ των οποίων: Mortgage Backed Securities																						
1.4.4	εκ των οποίων: Δομημένα ομόλογα																						
1.4.5	εκ των οποίων: Ομόλογα που αποτελούν μέρος των ίδιων Κεφαλαίων των Π.Ι.																						
1.5	Λοιπά Ομόλογα																						
2	ΜΕΤΟΧΕΣ, ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ, ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ																						
2.1	Μετοχές																						
2.2	Αμοιβαία Κεφάλαια																						
2.3	Συμμετοχές																						
3	ΕΙΔΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ																						
3.1	Επενδυτικές κεφάλαια υψηλής μοχλευσης (leverage funds)																						
3.2	Ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια (private equity funds)																						
3.3	Δομημένα ομόλογα (structured products)																						
3.4	Πιστωτικά παράγωγα (συναρτήσεις πιστωτικής)																						
3.5	Πιστωτικά παράγωγα (πωλητής προστασίας)																						
4	ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ																						
4.1	Ενεργητικού (παράγωγα και Εμπιστευτικές σπουδαίες)																						
4.2	Ποθητικού (παράγωγα και Εμπιστευτικές σπουδαίες)																						

Σημειώσεις:  
 \* Ο αριθμός 6-8 σε 21-23 συμπληρώνονται με βάση την παρούσα ανακατανομή με βάση την παρούσα ετήσια (value date).

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**  
**ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ**  
**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ27: ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ**

ΚΩΔΙΚΟΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ										ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ							
		ΓΙΑ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ					ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ					ΓΙΑ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ				ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ			
		ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)						
	<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ</b>																		
1	Παράγωγα σε επίτακτα																		
	Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης																		
	1.1 (futures)																		
	1.2 Δικαιώματα προαίρεσης (options)																		
	1.3 Συμβάσεις ανταλλαγής (swaps)																		
	1.4 Προθεσμιακές συμβάσεις (forwards)																		
	1.5 Λοιπά																		
2	Παράγωγα σε συνάλλαγμα																		
	Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης																		
	2.1 (futures)																		
	2.2 Δικαιώματα προαίρεσης (options)																		
	2.3 Συμβάσεις ανταλλαγής (swaps)																		
	2.4 Προθεσμιακές συμβάσεις (forwards)																		
	2.5 Λοιπά																		
3	Παράγωγα σε μετοχές																		
	Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης																		
	3.1 (futures)																		
	3.2 Δικαιώματα προαίρεσης (options)																		
	3.3 Συμβάσεις ανταλλαγής (swaps)																		
	3.4 Προθεσμιακές συμβάσεις (forwards)																		
	3.5 Λοιπά																		
4	Παράγωγα επί εμπορευμάτων																		
	Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης																		
	4.1 (futures)																		
	4.2 Δικαιώματα προαίρεσης (options)																		
	4.3 Συμβάσεις ανταλλαγής (swaps)																		
	4.4 Προθεσμιακές συμβάσεις (forwards)																		
	4.5 Λοιπά																		
5	Άλλα παράγωγα																		

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**  
**ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ**  
**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ28: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΑΠΟΦ. ΕΝΠΘ 521/25.2.93**

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΣ ΘΕΣΕΩΝ ΤΗΣ ΣΤΗΛΗΣ (2)	ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ
(1)	(2)	(3)	(4) = (2) - (3)
ΣΥΝΟΛΟ			
ΜΕΤΟΧΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ			
ΜΕΤΟΧΕΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ			
ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΠΙ ΜΕΤΟΧΩΝ			
ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΠΙ ΔΕΙΚΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ			
ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΥΨΗΛΗΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ (HEDGE FUNDS)			

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ31: ΔΑΝΕΙΑ, ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΠΟΥ ΣΥΝΔΕΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

ΠΙΝΑΚΑΣ Α: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

ΚΩΔΙΚΟΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
	<b>ΣΥΝΟΛΟ Α</b>			
<b>A1</b>	<b>Δάνεια</b>			
<b>A1.1</b>	<b>Δάνεια έναντι της Κεντρικής Κυβέρνησης</b>			
<b>A1.2</b>	Δάνεια προς Αρχές τοπικής αυτοδιοίκησης, περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές			
<b>A1.3</b>	Δάνεια προς Διοικητικούς φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις			
<b>A2</b>	<b>Δανεια και Χρεωστικοί Τίτλοι με εγγυήση του Ελληνικού Δημοσίου</b>			
<b>A2.1</b>	Προς Αρχές τοπικής αυτοδιοίκησης, περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές			
A2.1.1	εκ των οποίων Χρεωστικοί Τίτλοι			
<b>A2.2</b>	Προς Διοικητικούς φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις			
A2.2.1	εκ των οποίων Χρεωστικοί Τίτλοι			
<b>A2.3</b>	Προς επιχειρήσεις εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα			
A2.3.1	εκ των οποίων Χρεωστικοί Τίτλοι			
<b>A2.4</b>	Προς ιδρύματα του χρηματοπιστωτικού τομέα			
A2.4.1	εκ των οποίων Χρεωστικοί Τίτλοι			
<b>A2.5</b>	Προς ιδιώτες			
A2.5.1	εκ των οποίων Χρεωστικοί Τίτλοι			
<b>A3</b>	<b>Δάνεια Εξασφαλισμένα με ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου</b>			

ΠΙΝΑΚΑΣ Β: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΑΛΛΩΝ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

ΚΩΔΙΚΟΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
	<b>ΣΥΝΟΛΟ Β</b>			
<b>B1</b>	<b>Δάνεια</b>			
<b>B1.1</b>	<b>Δάνεια έναντι Άλλων κεντρικών κυβερνήσεων</b>			
<b>B1.2</b>	Δάνεια προς Αρχές τοπικής αυτοδιοίκησης, περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές			
<b>B1.3</b>	Δάνεια προς Διοικητικούς φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις			
<b>B2</b>	<b>Δανεια και Χρεωστικοί Τίτλοι με εγγυήση Άλλων κεντρικών κυβερνήσεων</b>			
<b>B2.1</b>	Προς Αρχές τοπικής αυτοδιοίκησης, περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές			
B2.1.1	εκ των οποίων Χρεωστικοί Τίτλοι			
<b>B2.2</b>	Προς Διοικητικούς φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις			
B2.2.1	εκ των οποίων Χρεωστικοί Τίτλοι			
<b>B2.3</b>	Προς επιχειρήσεις εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα			
B2.3.1	εκ των οποίων Χρεωστικοί Τίτλοι			
<b>B2.4</b>	Προς ιδρύματα του χρηματοπιστωτικού τομέα			
B2.4.1	εκ των οποίων Χρεωστικοί Τίτλοι			
<b>B2.5</b>	Προς ιδιώτες			
B2.5.1	εκ των οποίων Χρεωστικοί Τίτλοι			
<b>B3</b>	<b>Δάνεια Εξασφαλισμένα με ομόλογα Άλλων κεντρικών κυβερνήσεων</b>			

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΘΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ32: ΛΗΞΕΙΣ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΕΙ ΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ

ΚΩΔΙΚΟΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ*	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)
Δ32.1	ΣΥΝΟΛΟ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ Δ32																			
	Τόκοι εκδόσεως κυβερνήσεων, και Κεντρικών Τραπεζών																			
1.1	Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου																			
1.1.1	εκ των οποίων: Έγνοκα Γραμμάτια Δημοσίου																			
1.1.2	Ομόλογα αρχών τοπικής αυτοδιοίκησης και περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών																			
1.1.3	Ομόλογα Διοικητικών φορέων και μη κερδοσκοπικών επιχειρήσεων																			
1.1.4	Ομόλογα άλλων χωρών Ε.Ε., Ε.Ο.Χ., G10																			
1.1.5	Ομόλογα χωρών Βαλκανίων (περιλαμβανομένης της Τουρκίας)																			
1.1.6	Ομόλογα λοιπών χωρών																			
1.2	Τόκοι εκδόσεως υπερεθνικών οργανισμών																			
1.3	Εταιρικά Ομόλογα																			
1.4	Ομόλογα Εκδόσεως Τραπεζών																			
1.5	Λοιπά Ομόλογα																			

Σημείωση:

\* Τα στοιχεία συμπληρώνονται με βάση την ημερομηνία συναλλαγής (trade date).



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**  
**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ33: ΛΗΞΕΙΣ ΧΡΕΩΓΡΑΦΩΝ ΕΚΔΟΣΕΩΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ**

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ*	Σύνολο (Ονομαστική Αξία ομολόγων)	(ποσά σε χιλ. ευρώ)													
		31/12/2011 - 31/01/2012	28/02/2012 - 28/02/2012	31/03/2012 - 30/06/2012	30/09/2012 - 30/09/2012	30/09/2012 - 31/12/2012	31/12/2012 - 31/12/2013	31/12/2013 - 31/12/2014	31/12/2014 - 31/12/2015	31/12/2015 - 31/12/2016	31/12/2016 - 31/12/2018	31/12/2018 - 31/12/2021	31/12/2021 - 31/12/2031	> 31/12/2031	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)
<b>1. Ομόλογα πλήρους εξασφάλισης (senior bonds) (α+β+γ)</b>															
1α. EMTN															
1β. Commercial Paper															
1γ. Άλλα															
<b>2. Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης (subordinated bonds)</b>															
<b>3. Υβριδική τίτλοι (hybrid instruments)</b>															
<b>4. Ομόλογα εκδοθέντα μέσω πιστοποίησης</b>															
<b>5. Καλυμμένες ομολογίες</b>															
<b>6. Λοιπά ομόλογα</b>															
<b>Δ33.7. Γενικό Σύνολο (1+2+3+4+5+6)</b>															
Δ33.7α. εκ των οποίων Ομόλογα σε Πελάτες Λιανικής															

Σημείωση:

\* Τα στοιχεία συμπληρώνονται με βάση την ημερομηνία αξίας (value date).

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ34: ΕΚΔΟΘΕΝΤΑ ΚΑΙ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΕΝΤΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΑΠΟ ΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ

(ποσά σε χιλ.ευρώ)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ*	ΣΥΝΟΛΟ ΕΚΔΟΘΕΝΤΩΝ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ (ονομαστική αξία ομολόγων)		ΣΥΝΟΛΟ ΕΚΔΟΘΕΝΤΩΝ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΚΑΤΑ ΤΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟ ΤΡΙΜΗΝΟ (ονομαστική αξία ομολόγων)	
	(1)	(2)	(3)	(4)
				Εκ των οποίων: ΣΥΝΟΛΟ ΕΚΔΟΘΕΝΤΩΝ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΚΑΤΑ ΤΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟ ΤΡΙΜΗΝΟ, ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΕΝΤΑ ΑΠΟ ΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ
<b>1. Ομόλογα πλήρους εξασφάλισης (senior bonds) (α+β+γ)</b>				
1α. EMTN				
1β. Commercial Paper				
1γ. Άλλα				
<b>2. Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης (subordinated bonds)</b>				
<b>3. Υβριδικόι τίτλοι (hybrid instruments)</b>				
<b>4. Ομόλογα εκδοθέντα μέσω τιτλοποιήσεων</b>				
<b>5. Καλυμμένες ομολογίες</b>				
<b>6. Ομόλογα με την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου</b>				
<b>7. Λοιπά ομόλογα</b>				
<b>Δ34. Γενικό Σύνολο</b>				

Σημείωση:

\* Τα στοιχεία συμπληρώνονται με βάση την ημερομηνία αξίας (value date).

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**  
**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ35: ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΥΑΙΣΘΗΣΙΑΣ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ**

ΚΩΔΙΚΟΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ*	ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ			ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΘΕΣΕΩΝ ΑΡΧΙΚΑ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΜΕΝΩΝ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ			ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΩΝ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΙΜΟ ΚΟΣΤΟΣ			ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΟ ΣΤΗ ΛΗΞΗ			ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ		
		ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΡΥΘ1 (κίνδυνος επισκόπου)	CS01 (κίνδυνος πιστωτικού περιθωρίου)	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΡΥΘ1 (κίνδυνος επισκόπου)	CS01 (κίνδυνος πιστωτικού περιθωρίου)	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΡΥΘ1 (κίνδυνος επισκόπου)	CS01 (κίνδυνος πιστωτικού περιθωρίου)	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΡΥΘ1 (κίνδυνος επισκόπου)	CS01 (κίνδυνος πιστωτικού περιθωρίου)	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΡΥΘ1 (κίνδυνος επισκόπου)	CS01 (κίνδυνος πιστωτικού περιθωρίου)	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΡΥΘ1 (κίνδυνος επισκόπου)	CS01 (κίνδυνος πιστωτικού περιθωρίου)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)
	<b>1 ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ</b>																		
	1.1 Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου																		
	1.1.1 εκ των οποίων: Έντοκα Γραμμάτια Δημοσίου																		
	1.2 Κρατικοί τίτλοι εκδόσεως κυβέρνησεων και Κεντρικών Τραπεζιών άλλων χωρών εκτός του Ελληνικού Δημοσίου																		
	1.3 Λοιπά Τίτλοι (Τίτλοι εκδόσεως υπερεθνικών οργανισμών, Εταρικά Ομόλογα Ομόλογα Χρηματοπιστωτικού τομέα, Λοιπά Ομόλογα)																		
	<b>2 ΕΠΙΧΡΗΜΑΤΑ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ</b>																		
	2.1 Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures) και 2.2 Προθεσμιακές συμβάσεις (forwards)																		
	2.3 Δικαιώματα προαίρεσης (options)																		
	2.4 Συμβάσεις ανταλλαγής (swaps)																		
	2.5 Λοιπά Επτοκασικά παράγωγα																		
	2.6 Πιστωτικά Παράγωγα																		
	<b>3 ΕΜΠΟΡΙΚΟΣ ΣΚΟΠΟΣ</b>																		
	<b>ΕΠΙΧΡΗΜΑΤΑ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΓΙΑ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ</b>																		
	3.1 Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures) και 3.2 Προθεσμιακές συμβάσεις (forwards)																		
	3.3 Δικαιώματα προαίρεσης (options)																		
	3.4 Συμβάσεις ανταλλαγής (swaps)																		
	3.5 Λοιπά Επτοκασικά παράγωγα																		
	3.6 Πιστωτικά Παράγωγα																		
	<b>4 ΣΥΝΟΛΟ (ΑΜΒΑΝΟΝΤΑΣ ΥΠΟΨΗ ΤΗΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗ) (Γραμμή 1 + 2)</b>																		
	<b>5 ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (Γραμμή 1 + 2 + 3)</b>																		

Σημείωση:

\* Τα στοιχεία συμπληρώνονται με βάση την ημερομηνία συναλλαγής (trade date).

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Ε01:  
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ  
ΚΙΝΔΥΝΟΥ**

ΓΡΑΜΜΕΣ	
ΤΙΤΛΟΙ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ
Σύνολο επιχειρηματικών δραστηριοτήτων για τη μέθοδο του Βασικού Δείκτη	Κεφάλαιο Α της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει.
Σύνολο επιχειρηματικών δραστηριοτήτων για την τυποποιημένη και την εναλλακτική τυποποιημένη μέθοδο	Κεφάλαιο Β, Παράγραφος 2 της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει, και η ενότητα Γ., παρ.1 και 2 της ΠΔ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.
Για την Τυποποιημένη Μέθοδο	Για τον ορισμό των Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων Κεφάλαιο Β, Πίνακας 1 της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει και για την ταξινόμηση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων Κεφάλαιο Β, Παράγραφος 3 της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει.
Για την Εναλλακτική Τυποποιημένη Μέθοδο	Κεφάλαιο Β, Παράγραφος 4 της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει.
Σύνολο Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων για τις Εξελιγμένες Μεθόδους Μέτρησης Λειτουργικού Κινδύνου	Κεφάλαιο Γ της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει, και ενότητα Γ., παρ. 4 της ΠΔ2631/29.10.2010, όπως ισχύει.

ΣΤΗΛΕΣ		
Α/Α	ΤΙΤΛΟΙ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ
1,2,3	Δείκτης Εισοδήματος	Ο ορισμός και ο χρονικός ορίζοντας αναφέρονται στο Κεφάλαιο Α, Παράγραφοι 2-5 για τη Μέθοδο του Βασικού Δείκτη και Κεφάλαιο Β Παράγραφος 2 για την Τυποποιημένη Μέθοδο, της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει, και ενότητα Γ. παρ. 1 και 2 της ΠΔ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει. Στο Παράρτημα Ι της εν λόγω ΠΔ/ΤΕ δίνονται οι Πίνακες με τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στο μέγεθος αυτό αναλυτικά. Στοιχεία του Δείκτη Εισοδήματος για δραστηριότητες που υπάγονται σε υπολογισμούς των Εξελιγμένων Μεθόδων Μέτρησης Λειτουργικού Κινδύνου θα παρέχονται στην περίπτωση χρήσης συνδυασμού μεθόδων όπως προβλέπεται από την ΠΔ/ΤΕ

		2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου (Κεφάλαιο Δ, Τμήμα 1), όπως ισχύει.
4,5,6	Απαιτήσεις Πελατών (για την Εναλλακτική Τυποποιημένη)	Κεφάλαιο Β, Εδάφιο 4γ της 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει.
7	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις	Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για το λειτουργικό κίνδυνο όπως υπολογίζονται με βάση το Κεφάλαιο Α, Παράγραφος 1 για τη Μέθοδο του Βασικού Δείκτη, Κεφάλαιο Β, Παράγραφος 2, με παράδειγμα στο Παράρτημα ΙΙ για την Τυποποιημένη Μέθοδο και Κεφάλαιο Γ για τις Εξελιγμένες Μεθόδους, της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007, όπως ισχύει, και ενότητα Γ. παρ. 1 και 2 της ΠΔ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει, περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου.
<b>Οι επόμενες στήλες συμπληρώνονται μόνο από τα Π.Ι. που εφαρμόζουν Εξελιγμένες Μεθόδους</b>		
8	Εκ των οποίων: Προερχόμενες από μηχανισμούς κατανομής κεφαλαίων	Αναφέρεται στο Κεφάλαιο Γ, Τμήμα 3, Παράγραφος 1 της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007, όπως ισχύει, περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου. Συμπληρώνεται <b>μόνο</b> από τα Π.Ι. τα οποία εφαρμόζουν μηχανισμούς κατανομής κεφαλαίων.
9	Κεφαλαιακές απαιτήσεις προ της μείωσης λόγω αφαίρεσης της αναμενόμενης ζημιάς και από μηχανισμούς μεταφοράς λειτουργικού κινδύνου	Η αντιμετώπιση της αναμενόμενης ζημιάς ορίζεται στο Κεφάλαιο Γ, Τμήμα 1, Παράγραφος 2α της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει. Οι μηχανισμοί μεταφοράς κινδύνου αναφέρονται αναλυτικά στο Κεφάλαιο Γ, Τμήμα 2 της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου και περιλαμβάνουν την Ασφάλιση, όπως ισχύει.
10	(-) Μείωση των κεφαλαιακών απαιτήσεων λόγω της αφαίρεσης της αναμενόμενης ζημιάς που λαμβάνεται υπόψη από τις εσωτερικές επιχειρηματικές πρακτικές	Η αντιμετώπιση της αναμενόμενης ζημιάς ορίζεται στο Κεφάλαιο Γ, Τμήμα 1, Παράγραφος 2α της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει.
11	(-) Μείωση των κεφαλαιακών απαιτήσεων από μηχανισμούς	Οι μηχανισμοί μεταφοράς κινδύνου αναφέρονται αναλυτικά στο Κεφάλαιο Γ, Τμήμα 2 της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου και περιλαμβάνουν την Ασφάλιση, όπως ισχύει.

	μεταφοράς λειτουργικού κινδύνου	Διευκρινίζεται ότι η μείωση της κεφαλαιακής απαίτησης από την αναγνώριση των ασφαλίσεων και άλλων μηχανισμών μεταφοράς κινδύνου δεν υπερβαίνει το 20% της κεφαλαιακής απαίτησης για λειτουργικό κίνδυνο πριν την αναγνώριση των τεχνικών μείωσης κινδύνου.
12	Εκ των οποίων: από τη χρήση ασφάλισης	Αναφέρεται μόνο η μείωση των κεφαλαιακών απαιτήσεων από ασφάλιση.
13	Υπερβάλλον του ορίου για τη μείωση από μηχανισμούς μεταφοράς λειτουργικού κινδύνου	Η κεφαλαιακή ελάφρυνση που προέρχεται από την αναγνώριση μηχανισμών μεταφοράς κινδύνων δε θα υπερβαίνει το όριο που αναφέρεται στο Κεφάλαιο Γ, Τμήμα 2, Παράγραφος 1 της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει. Στην στήλη αυτή καταγράφεται το ποσό το οποίο δεν λαμβάνεται υπόψη λόγω υπέρβασης του εν λόγω ορίου.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ  
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ  
ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ε01: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ			ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ (ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ)			ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΠΡΟΕΡΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥΣ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΡΟ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΑΠΟ ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΤΗΣ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΚΑΙ ΑΠΟ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	ΥΠΕΡΒΑΛΛΟΝ ΤΟΥ ΟΡΙΟΥ ΓΙΑ ΜΕΙΩΣΗ ΑΠΟ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	
	ΕΤΟΣ Χ-3	ΕΤΟΣ Χ-2	ΕΤΟΣ Χ-1	ΕΤΟΣ Χ-3	ΕΤΟΣ Χ-2	ΕΤΟΣ Χ-1							9
ΣΥΝΟΛΟ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΤΟΥ ΒΑΣΙΚΟΥ ΔΕΙΚΤΗ													
2. ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ													
ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ													
ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (ΥΕ)													
ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΕΙΣ													
ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ (ΔΠΧ)													
ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ													
ΛΙΑΝΙΚΗΣ (ΥΧΔ)													
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (ΕΤ)													
ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (ΛΤ)													
ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ (ΔΔΠ)													
ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΦΥΛΑΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (ΥΦΔ)													
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΧΕΙΩΝ (ΔΠΣ)													
ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ													
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (ΕΒ)													
ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (ΛΒ)													
3. ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΓΙΑ ΤΙΣ ΕΞΕΛΙΓΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ													

(ποσό σε χιλιάδες €)

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Ε02 :  
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ  
ΚΙΝΔΥΝΟΥ**

**Ο Πίνακας αυτός συμπληρώνεται μόνο από τα Π.Ι. που εφαρμόζουν την Τυποποιημένη Μέθοδο, Εναλλακτική Τυποποιημένη Προσέγγιση ή Εξελιγμένες Μεθόδους**

ΓΡΑΜΜΕΣ	
ΤΙΤΛΟΙ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ
Ορισμός επιχειρηματικών δραστηριοτήτων	Κεφάλαιο Β, Πίνακας 1 και Κεφάλαιο Β, Παράγραφος 3 της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει.
Ταξινόμηση Ζημιών <sup>1</sup>	Κεφάλαιο Β, Παράγραφο 5.γ για την Τυποποιημένη Μέθοδο και Κεφάλαιο Γ, Τμήμα 1, Παράγραφοι 2.β.iv,v,vi. για τις Εξελιγμένες Μεθόδους, της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει, και ενότητα Γ., παρ. 3 της ΠΔ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει. Τα στοιχεία που απαιτούνται για κάθε επιχειρηματική δραστηριότητα θα πρέπει να αναφέρονται με βάση τα αντίστοιχα όρια. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το Κεφάλαιο Γ, τμήμα 1, υποπαράγραφο 2.β εδάφιο ii, της ΠΔ2590/20.8.2007, όπως ισχύει, (και ενότητα Γ., παρ.4 της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει) κατά το καταλογισμό των ζημιών στους επιχειρηματικούς τομείς, οι ζημίες που επηρεάζουν ολόκληρο το ίδρυμα μπορούν, κατ' εξαίρεση, να καταλογιστούν σε πρόσθετο επιχειρηματικό τομέα με τίτλο «εταιρικά στοιχεία».
Αριθμός Γεγονότων	Αριθμός γεγονότων που έχουν καταγραφεί σε κάθε επιχειρηματική δραστηριότητα <sup>1</sup> . Αν κάποιος γεγονός επηρεάζει περισσότερες από μία επιχειρηματικές δραστηριότητες, τότε θα πρέπει να αναφέρεται σε όλες όσες, η ζημιά είναι μεγαλύτερη από το σχετικό όριο. Σε αυτή την περίπτωση ο αριθμός των γεγονότων στη γραμμή "Σύνολο Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων" και στη στήλη "Σύνολο Γεγονότων" θα είναι μικρότερο από το άθροισμα του αριθμού των γεγονότων ανά επιχειρηματική μονάδα, καθώς τα γεγονότα με πολλαπλές επιδράσεις θα θεωρούνται ως ένα.
Σύνολο Ζημιών	Το άθροισμα των ζημιών ανά επιχειρηματική δραστηριότητα και ανά κατηγορία γεγονότων.
Μέγιστη μεμονωμένη Ζημιά	Η μέγιστη μεμονωμένη ζημιά που έχει καταγραφεί ανά επιχειρηματική δραστηριότητα. Στην περίπτωση που η μέγιστη μεμονωμένη ζημιά αφορά γεγονότα που επηρεάζουν



		περισσότερες από μία επιχειρηματικές δραστηριότητες, τότε θα θεωρείται ως μία και στη γραμμή "Σύνολο Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων" και στη στήλη "Σύνολο Γεγονότων" υπάρχει περίπτωση η μέγιστη μεμονωμένη ζημιά να είναι μεγαλύτερη από αυτές που εμφανίζονται στις επιμέρους γραμμές ή στήλες.
Σύνολο Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων		<p>Για κάθε κατηγορία γεγονότων τα στοιχεία αυτά είναι:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ο αριθμός των γεγονότων πάνω από το όριο ανά κατηγορία γεγονότων για το σύνολο των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων. Το μέγεθος αυτό μπορεί να είναι μικρότερο από το σύνολο του αριθμού των γεγονότων ανά επιχειρηματική δραστηριότητα, καθώς σε αυτό το πεδίο τα γεγονότα με πολλαπλές επιδράσεις θεωρούνται ως ένα.</li> <li>- Το σύνολο της ζημιά είναι το απλό άθροισμα των συνολικών ζημιών ανά επιχειρηματική δραστηριότητα.</li> <li>- Η μέγιστη μεμονωμένη ζημιά είναι η μέγιστη ζημιά πάνω από το όριο που έχει τεθεί για κάθε κατηγορία γεγονότων και για το σύνολο των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων. Αυτό το μέγεθος μπορεί να είναι μεγαλύτερο από τα αντίστοιχα μεγέθη που αναφέρονται στα επιμέρους πεδία της κάθε επιχειρηματικής δραστηριότητας, όταν υπάρχουν γεγονότα με επιδράσεις σε περισσότερες της μίας επιχειρηματικές δραστηριότητες.</li> </ul>
<b>ΣΤΗΛΕΣ</b>		
<b>A/A</b>	<b>ΤΙΤΛΟΣ</b>	<b>ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ</b>
1 - 7	Κατηγορίες Γεγονότων	Πίνακας 2, ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει.
8	Σύνολο Γεγονότων	Για κάθε επιχειρηματική δραστηριότητα τα στοιχεία είναι το απλό άθροισμα α) του αριθμού των γεγονότων και β) του συνόλου των ζημιών γ) το μέγιστο ποσό των μεμονωμένων ζημιών. Υπάρχει όμως ειδική περίπτωση για τα στοιχεία που συμπληρώνονται στη γραμμή "Σύνολο επιχειρηματικών δραστηριοτήτων" ως προς τον αριθμό των γεγονότων και τη μέγιστη μεμονωμένη ζημιά, όπως έχει αναφερθεί παραπάνω.
	Πληροφοριακό Στοιχείο: Όριο ύψους ζημιών που καταγράφεται στη βάση δεδομένων	Κεφάλαιο Β, Παράγραφο 5.γ.ι για την Τυποποιημένη Μέθοδο και Κεφάλαιο Γ, Τμήμα 1, Παράγραφο 2.β.iv. για τις Εξελιγμένες Μεθόδους, της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει.
9,10	Ελάχιστο / Μέγιστο	Κεφάλαιο Β, Παράγραφο 5.γ.ι για την Τυποποιημένη Μέθοδο και Κεφάλαιο Γ, Τμήμα 1, Παράγραφο 2.β.iv. για τις Εξελιγμένες Μεθόδους, της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων

		Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει. Στην περίπτωση που υπάρχει μόνο ένα όριο για όλες τις κατηγορίες γεγονότων μέσα σε κάθε επιχειρηματική δραστηριότητα, τότε συμπληρώνεται μόνο η στήλη "Ελάχιστο". Όταν όμως έχουν οριστεί διαφορετικά όρια για διαφορετικές κατηγορίες γεγονότων μέσα στην ίδια επιχειρηματική δραστηριότητα, τότε συμπληρώνονται και οι δύο στήλες.
--	--	--

(<sup>1</sup>) Στις διαδικασίες συστηματικής παρακολούθησης των δεδομένων ζημιών και γεγονότων που σχετίζονται με το λειτουργικό κίνδυνο περιλαμβάνεται και ο λειτουργικός κίνδυνος δραστηριοτήτων που σχετίζονται με τον κίνδυνο αγοράς σύμφωνα με τις Κατευθυντήριες οδηγίες της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors) με αριθμό 35, της 12<sup>ης</sup> Οκτωβρίου 2010.



**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ ΣΤ01, ΣΤ02 ΚΑΙ ΣΤ03:  
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΜΕΓΑΛΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ  
ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ**

Τα υποδείγματα που αφορούν τα Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα είναι τα ακόλουθα τρία:

- I. Υπόδειγμα ΣΤ01 «Αναφορά Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων», όπου αναγράφονται τα στοιχεία των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων, όπως ορίζονται στην ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010, όπως ισχύει.
- II. Υπόδειγμα ΣΤ02 «Ανάλυση Λοιπών Απαιτήσεων», όπου αναγράφονται αναλυτικά οι λοιπές απαιτήσεις από στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού της στήλης (12) του υποδείγματος ΣΤ01.
- III. Υπόδειγμα ΣΤ03 «Ανάλυση Εξαιρούμενων Ποσών», όπου αναγράφονται αναλυτικά τα εξαιρούμενα ποσά των στηλών (13) και (14) του υποδείγματος ΣΤ01.

**Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος ΣΤ01 «Αναφορά Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων»**

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΕΛΑΤΗ:

1. Στις στήλες (1) «Κωδικός Ομίλου» και (2) «Ονομασία Ομίλου», συμπληρώνονται ο κωδικός και η ονομασία, αντίστοιχα, του ομίλου στον οποίο ανήκει ο πελάτης ή η ομάδα συνδεδεμένων πελατών, κατά την έννοια της παρ. 4 του Τμήματος Α, της ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010, όπως ισχύει, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα του υπόχρεου πιστωτικού ιδρύματος προς τους οποίους χαρακτηρίζονται ως μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα σύμφωνα με την παρ. 5 του Τμήματος Α της ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010, όπως ισχύει. Οι κωδικοί των ομίλων διαμορφώνονται από την αρμόδια υπηρεσία Δ.Ε.Π.Σ. και αναγράφονται στην ηλεκτρονική έκδοση του παρόντος πίνακα.
2. Στη στήλη (3) «ΑΦΜ» αναγράφεται ο ΑΦΜ ή ο ειδικός κωδικός που παρέχεται από την αρμόδια υπηρεσία της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος (Δ.Ε.Π.Σ.), για τους κατοίκους εξωτερικού, καθώς και για τις επιχειρήσεις που δεν έχουν ελληνικό ΑΦΜ. Ο ειδικός κωδικός αναγράφεται στην ηλεκτρονική έκδοση του παρόντος πίνακα.

Όταν δεν υφίσταται ήδη τέτοιος κωδικός, θα πρέπει το πιστωτικό ίδρυμα να επικοινωνεί έγκαιρα με την αρμόδια υπηρεσία της Δ.Ε.Π.Σ. για την παροχή νέου κωδικού.

3. Στη στήλη (4) «Επωνυμία Πελάτη / Μελών Ομάδας Συνδεδεμένων Πελατών» αναγράφεται η επωνυμία των αντισυμβαλλόμενων, μεμονωμένων πελατών ή μελών ομάδας συνδεδεμένων πελατών, καθώς και η χώρα έδρας / διαμονής. Σε περίπτωση που ένας αντισυμβαλλόμενος ανήκει σε μία ομάδα συνδεδεμένων πελατών, αναγράφονται αναλυτικά τα χρηματοδοτικά ανοίγματα όλων των πελατών που αποτελούν την ομάδα.
4. Στη στήλη (5) «Κλάδος Δραστηριότητας», αναγράφεται ο διψήφιος κωδικός κλάδου της οικονομίας, με βάση την πιο πρόσφατη ταξινόμηση της Ε.Σ.Υ.Ε. (ΣΤΑΚΟΔ), ο οποίος υποδηλώνει το αντικείμενο της δραστηριότητας του αντισυμβαλλόμενου.

5. Στη στήλη (6) «Ένδειξη ενοποίησης», αναγράφεται το σύμβολο «Ε» εφόσον ο συγκεκριμένος αντισυμβαλλόμενος ενοποιείται με το πιστωτικό ίδρυμα, για σκοπούς εποπτείας σε ενοποιημένη βάση.
6. Στη στήλη (7) «Διασύνδεση με το πιστωτικό ίδρυμα», και εφόσον υπάρχει τέτοιας μορφής διασύνδεση, αναγράφεται μία από τις παρακάτω ενδείξεις, ανάλογα με την περίπτωση:
  - (i): (M) εάν η επιχείρηση είναι μητρική του πιστωτικού ιδρύματος.
  - (ii): (Θ) εάν η επιχείρηση είναι θυγατρική του πιστωτικού ιδρύματος.
  - (iii): (ΘΜ) εάν η επιχείρηση είναι θυγατρική της μητρικής του πιστωτικού ιδρύματος
  - (iv): (ΜΤ) εάν ο αντισυμβαλλόμενος ελέγχεται από φυσικά ή νομικά πρόσωπα τα οποία κατέχουν ή αποκτούν με βάση τα άρθρα 5 και 24 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό συμμετοχής ή δικαιωμάτων ψήφου ίσο ή ανώτερο του 5% στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος καθώς επίσης και των πέντε μεγαλύτερων μετόχων του, κατά την έννοια της παρ. 2, του Τμήματος Γ, της ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010, όπως ισχύει.

#### ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ :

7. Στις στήλες (8) έως (12) συμπληρώνεται η αξία, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010, όπως ισχύει, των επιμέρους απαιτήσεων κάθε κατηγορίας χρηματοδοτικών ανοιγμάτων. Τα συνολικά χρηματοδοτικά ανοίγματα προς αντισυμβαλλομένους για τους οποίους η ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010 προβλέπει μηδενική ή μειωμένη στάθμιση, αναγράφονται στο 100% της αξίας τους. Διευκρινίζεται ότι τα ανοίγματα που έχουν δημιουργηθεί από την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου μέσω ομολόγων που είναι συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (credit – linked notes), επίσης τα ανοίγματα που προκύπτουν από την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου μέσω "total return swap" και "credit default swap" καθώς και τα ανοίγματα που αφορούν θέσεις σε τιτλοποίηση ή απαιτήσεις υπό μορφή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ) αναγράφονται στη στήλη (12) «Λοιπά Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα». Η ανάλυση της εν λόγω στήλης γίνεται σε ξεχωριστή κατάσταση στο Υπόδειγμα ΣΤ02.

#### Εξαιρούμενα Ποσά Χρηματοδοτικού Ανοίγματος:

8. Στη στήλη (13) «Ποσά Απομείωσης» το ποσό απομείωσης που προκύπτει από τη χρήση της μεθόδου τεχνικής μείωσης πιστωτικού κινδύνου ( ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010 Τμήμα Β.ΙΙ, όπως ισχύει )
9. Στη στήλη (14) αναγράφεται το σύνολο των εξαιρούμενων από την εφαρμογή των ορίων ποσών χρηματοδοτικών ανοιγμάτων σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Τμήμα Δ της ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010, όπως ισχύει.

Η ανάλυση των εξαιρούμενων ποσών από το συνολικό χρηματοδοτικό άνοιγμα γίνεται στο Υπόδειγμα ΣΤ03.

#### **Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος ΣΤ02 «Ανάλυση λοιπών απαιτήσεων»**

Το Υπόδειγμα ΣΤ02 συμπληρώνεται στην περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα έχει, από κάποιον ή από κάποιους αντισυμβαλλόμενους που αναγράφονται στη στήλη (4)

του Υποδείγματος ΣΤ01, λοιπές απαιτήσεις από στοιχεία ενεργητικού ή / και εκτός ισολογισμού (στήλη 12 του Υποδείγματος ΣΤ01).

1. Η στήλη (1) «Α.Φ.Μ.» συμπληρώνεται όπως και η αντίστοιχη στήλη (3) του υποδείγματος ΣΤ01.
2. Στη στήλη (2) «Επωνυμία Πελάτη/ Μελών Ομάδας Συνδεδεμένων Πελατών», αναγράφεται η πλήρης επωνυμία του αντισυμβαλλόμενου από τον οποίο το Πιστωτικό Ίδρυμα έχει λοιπές απαιτήσεις από στοιχεία ενεργητικού ή / και εκτός ισολογισμού, όπως ορίζονται στη στήλη (12) του Υποδείγματος ΣΤ01. Κατά τα λοιπά, για τη συμπλήρωση της στήλης, ισχύουν οι οδηγίες της αντίστοιχης στήλης (4) του Υποδείγματος ΣΤ01.
3. Στη στήλη (3) «Λοιπές απαιτήσεις από στοιχεία ενεργητικού και εκτός ισολογισμού: Ποσά» αναγράφονται, κατά αντισυμβαλλόμενο και κατά είδος απαίτησης, τα επί μέρους ποσά από λοιπές απαιτήσεις από στοιχεία ενεργητικού και εκτός ισολογισμού. Το ποσό που προκύπτει από το κάθετο άθροισμα κατά αντισυμβαλλόμενο, μεταφέρεται στην αντίστοιχη θέση της στήλης (12) του Υποδείγματος ΣΤ01.
4. Στη στήλη (4) «Λοιπές απαιτήσεις από στοιχεία ενεργητικού και εκτός ισολογισμού: Κωδικός απαίτησης» αναγράφεται ο κωδικός της απαίτησης, όπως έχει διαμορφωθεί από την αρμόδια υπηρεσία της Δ.Ε.Π.Σ. (διαθέσιμος στην ηλεκτρονική έκδοση του παρόντος πίνακα). Σε περίπτωση που κάποιο είδος απαίτησης δεν αντιστοιχεί σε κωδικό, το πιστωτικό ίδρυμα θα συμπληρώνει μόνο την επόμενη στήλη, αφήνοντας κενή τη στήλη (4).
5. Στη στήλη (5) «Λοιπές απαιτήσεις από στοιχεία ενεργητικού και εκτός ισολογισμού: Είδος απαίτησης» Αναγράφεται το είδος της απαίτησης κατά αντισυμβαλλόμενο από λοιπά στοιχεία ενεργητικού, π.χ. απαιτήσεις από προμήθειες, από καταπτώσεις εγγυητικών επιστολών, τιτλοποιήσεις, απαιτήσεις υπό μορφή ΟΣΕ κλπ.

#### **Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος ΣΤ03 «Ανάλυση Εξαιρούμενων Ποσών»**

Το Υπόδειγμα ΣΤ03 συμπληρώνεται για τους αντισυμβαλλόμενους οι οποίοι έχουν ανοίγματα που υπάγονται στις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου ή/ και στις εξαιρέσεις του Τμήματος Β.ΙΙ και Δ της ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010, όπως ισχύει, αντιστοίχως.

1. Η στήλη (1) «ΑΦΜ» συμπληρώνεται όπως και η αντίστοιχη στήλη (3) του υποδείγματος ΣΤ01.
2. Στη στήλη (2) «Επωνυμία Πελάτη/Μελών Ομάδας Συνδεδεμένων Πελατών» αναγράφεται η πλήρης επωνυμία του αντισυμβαλλόμενου από τον οποίο το Πιστωτικό Ίδρυμα έχει απαιτήσεις που υπόκεινται σε τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου ή εξαιρούνται από τα όρια των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων. Κατά τα λοιπά, για τη συμπλήρωση της στήλης, ισχύουν οι οδηγίες της αντίστοιχης στήλης (4) του Υποδείγματος ΣΤ01.
3. Στη στήλη (3) «Εξαιρούμενες απαιτήσεις: Ποσά», αναγράφονται κατά αντισυμβαλλόμενο και κατά είδος εξαιρούμενου ποσού, τα επί μέρους ποσά που εξαιρούνται από τα όρια των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων. Τα ποσά που προκύπτουν από τα κάθετα αθροίσματα κατά αντισυμβαλλόμενο μεταφέρονται

στις στήλες 13 (Ποσά Απομείωσης ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010 – Τμήμα Β.ΙΙ ,όπως ισχύει) και 14 (Εξαιρέσεις ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010-Τμήμα Δ, ,όπως ισχύει).

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





## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ

ΣΤ02 : Ανάλυση Λοιπών Απαιτήσεων Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων  
(στήλη 12 του ΣΤ01)

Κωδικός/ Α.Φ.Μ.  (1)	Επωνυμία Πελάτη / Μελών Ομάδας Συνδεδεμένων Πελατών  (2)	Λοιπές Απαιτήσεις από Στοιχεία Ενεργητικού και εκτός Ισολογισμού			Είδος Απαιτήσης  (5)
		Ποσά  (3)	Κωδικός Απαιτήσης  (4)		

(ποσά σε χιλιάδες €)

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ

ΣΤ03 : Ανάλυση Εξαιρούμενων Ποσών από τα Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα  
(σπήλες 13 & 14 του ΣΤ01)

Κωδικός/ Α.Φ.Μ. (1)	Επωνυμία Πελάτη / Μελών Ομάδας Συνδεδεμένων Πελατών (2)	Εξαιρούμενες Απαιτήσεις (ποσά σε χιλιάδες €)		
		Ποσά (3)	Κωδικός Εξαιρούμενης Απαιτήσης (4)	Είδος Εξαιρούμενης Απαιτήσης (5)

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ ΣΤ04 –ΣΤ05:  
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΓΑΛΩΝ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ****1. Γενικά**

I. Τα Πιστωτικά Ιδρύματα υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος (με το υπόδειγμα **ΣΤ04**), ανά εξάμηνο, στοιχεία οφειλετών φυσικών ή νομικών προσώπων σε επίπεδο ομάδας συνδεδεμένων πελατών κατά την έννοια της παρ. 4, του Τμήματος Α της ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010, εφόσον το συνολικό υπόλοιπο των οφειλών για κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο υπερβαίνει το ένα εκατομμύριο ευρώ (€ 1.000.000).

i. Τα στοιχεία των οφειλών - οφειλετών υποβάλλονται σε ενοποιημένη βάση, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία. Δηλαδή, το όριο του 1 εκ. € ορίζεται ως το σύνολο των ανοιγμάτων του οφειλέτη προς το πιστωτικό ίδρυμα και προς όλες τις θυγατρικές του επιχειρήσεις που ανήκουν στον πιστωτικό και χρηματοπιστωτικό τομέα. Οι επιμέρους οφειλές καταγράφονται αναλυτικά.

ii. Σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα δεν ενοποιείται, είτε ενοποιείται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, το πιστωτικό ίδρυμα υποβάλλει στοιχεία σε ατομική βάση.

Από την προαναφερόμενη γνωστοποίηση εξαιρούνται οι πιο κάτω κατηγορίες οφειλετών:

- Κεντρική κυβέρνηση,
- πιστωτικά ιδρύματα,
- Φυσικά πρόσωπα, κάτοικοι εξωτερικού,
- νομικά πρόσωπα με έδρα στο εξωτερικό και αποκλειστική δραστηριότητα στο εξωτερικό, εφόσον δεν ασκούν καμία οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα και δεν υπάγονται σε όμιλο επιχείρησης με έδρα στην Ελλάδα.

II. Στη περίπτωση που τα Πιστωτικά Ιδρύματα δραστηριοποιούνται στο εξωτερικό μέσω υποκαταστημάτων και θυγατρικών εταιρειών, υποβάλλουν αναλυτικά τις επιμέρους οφειλές πελατών, φυσικών ή νομικών προσώπων σε επίπεδο ομάδας συνδεδεμένων πελατών, οι οποίοι είναι κάτοικοι εξωτερικού ή έχουν έδρα στο εξωτερικό και αποκλειστική δραστηριότητα στο εξωτερικό, εφόσον το συνολικό ύψος οφειλής ανά οφειλέτη υπερβαίνει το **2%** του **συνολικού ενεργητικού** της μονάδας εξωτερικού.

Από την προαναφερόμενη γνωστοποίηση εξαιρούνται οι πιο κάτω κατηγορίες οφειλετών:

- Κεντρική κυβέρνηση,
- πιστωτικά ιδρύματα.

III. Στο **όριο του 1 εκ. €** συνυπολογίζονται οι πάσης φύσεως χορηγήσεις, περιλαμβανομένων των οφειλών φυσικών προσώπων μέσω πιστωτικών καρτών, οι εκδόσεις ομολογιακών δανείων υπέρ του οφειλέτη και άλλα ανοίγματα σε χρεωστικούς τίτλους, τα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα με αντισυμβαλλόμενο την ίδια επωνυμία ή και το ίδιο φυσικό πρόσωπο, οι εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές σε ισχύ προς την ίδια επωνυμία ή και το ίδιο φυσικό πρόσωπο, και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία υποχρεώσεων, εκτός από τους πληροφοριακούς λογαριασμούς.

- IV. Διευκρινίζεται σχετικά με τη περίπτωση που οφειλέτες είναι ναυτιλιακές επιχειρήσεις, για τις οποίες είναι δυσχερής η εφαρμογή του κριτηρίου περί αποκλειστικής δραστηριότητας στο εξωτερικό, στα υποβαλλόμενα στοιχεία θα περιλαμβάνονται τα συνολικά υπόλοιπα οφειλών των επιχειρήσεων αυτών, χωρίς διάκριση ως προς τη δραστηριότητα (πλόες εσωτερικού, εξωτερικού κλπ) και ανεξάρτητα από την έδρα τους ή της έδρα του ομίλου, στον οποίον τυχόν ανήκουν, εφόσον το συνολικό ανά επιχείρηση υπόλοιπο οφειλής υπερβαίνει το ποσό του 1 εκ. €. Στη περίπτωση αυτή, μαζί με την επωνυμία του πλοίου, θα αναφέρεται και το όνομα του πλοιοκτήτη. Επίσης στη περίπτωση που δεν υφίσταται ΑΦΜ, θα πρέπει το πιστωτικό ίδρυμα να επικοινωνεί έγκαιρα με την αρμόδια υπηρεσία της Δ.Ε.Π.Σ. για την παροχή ειδικού κωδικού που θα καταχωρίζεται στη σχετική για τον ΑΦΜ στήλη.
- V. Επισημάνεται ότι εάν το συνολικό άνοιγμα μίας τουλάχιστον από τις επιχειρήσεις της ομάδας συνδεδεμένων πελατών, προς το πιστωτικό ίδρυμα σε ενοποιημένη βάση είναι ίσο ή μεγαλύτερο από 1 εκ. €, τότε αναφέρονται αναλυτικά τα ανοίγματα προς το πιστωτικό ίδρυμα όλων των νομικών και φυσικών προσώπων που αποτελούν αυτή την ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Διευκρινίζεται ότι δε θα γίνεται καμία αναφορά όταν το σύνολο μεν της οφειλής της ομάδας συνδεδεμένων πελατών υπερβαίνει το 1 εκ. € αλλά το ύψος της οφειλής καθεμίας των επιχειρήσεων του ομίλου είναι μικρότερο από το παραπάνω όριο αναφοράς.
- VI. Διακοπή της αναγγελίας του συνολικού ανοίγματος του οφειλέτη με αρχικό ύψος οφειλής άνω των 1 εκ. ευρώ, καθώς και της ομάδας των συνδεδεμένων με αυτόν πελατών, γίνεται όταν η οφειλή του εν λόγω οφειλέτη κατέλθει κάτω από το ποσό αυτό.
- VII. Στη περίπτωση των μονάδων εξωτερικού των πιστωτικών ιδρυμάτων, διακοπή της αναγγελίας του συνολικού ανοίγματος του οφειλέτη με αρχικό ύψος οφειλής άνω του 2% του συνολικού ενεργητικού της μονάδας εξωτερικού, καθώς και της ομάδας των συνδεδεμένων με αυτόν πελατών, γίνεται όταν η οφειλή του εν λόγω οφειλέτη κατέλθει κάτω από το ποσό αυτό.

## 2. Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος ΣΤ04:

- i. Στη στήλη (1) «Πληροφορικά στοιχεία δανειοδότη: Δανειοδότης» αναγράφεται η ονομασία του πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος ή της μονάδας εξωτερικού του πιστωτικού ιδρύματος προς τα οποία υφίσταται η οφειλή της επιχείρησης.
- ii. Στη στήλη (2) «Πληροφορικά στοιχεία δανειοδότη: Α.Φ.Μ.» αναγράφεται ο αριθμός φορολογικού μητρώου (ΑΦΜ) του πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος ή της μονάδας εξωτερικού του πιστωτικού ιδρύματος προς τα οποία υφίσταται η οφειλή.
- iii. Στη στήλη (3) «Πληροφορικά στοιχεία οφειλέτη: Κωδικός ομίλου» αναγράφεται ο κωδικός αριθμός της ομάδας συνδεδεμένων πελατών κατά την έννοια της παρ. 4, του Τμήματος Α, της ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010, στην οποία ανήκει ο οφειλέτης. Οι κωδικοί των ομίλων διαμορφώνονται από την αρμόδια υπηρεσία Δ.Ε.Π.Σ. και αναγράφονται στην ηλεκτρονική έκδοση του παρόντος πίνακα. Διευκρινίζεται ότι, σε περίπτωση που ο οφειλέτης είναι επιχείρηση που δεν ανήκει σε όμιλο, στη στήλη αυτή θα αναγράφεται ο κωδικός «100». Ο ίδιος κωδικός θα αναγράφεται και στην περίπτωση που ο οφειλέτης είναι φυσικό πρόσωπο, που δεν ανήκει σε ομάδα συνδεδεμένων πελατών.

Στη περίπτωση χρηματοδότησης από μονάδα εξωτερικού, όπου ο οφειλέτης είναι φυσικό πρόσωπο ή μεμονωμένη επιχείρηση με έδρα στο εξωτερικό και η οποία δεν ανήκει σε όμιλο ή σε ομάδα συνδεδεμένων πελατών, στην εν λόγω στήλη αναγράφεται ο κωδικός «2500». Αν ο οφειλέτης ανήκει σε ομάδα συνδεδεμένων πελατών οι κωδικοί των ομίλων διαμορφώνονται από την αρμόδια υπηρεσία Δ.Ε.Π.Σ. ενώ προσδιορίζεται σαφώς από το ΠΙ ότι η έδρα της επιχείρησης βρίσκεται στο εξωτερικό.

iv. Στη στήλη (4) «Πληροφοριακά στοιχεία οφειλέτη: Ονομασία ομίλου» αναγράφεται η ονομασία του ομίλου συνδεδεμένων επιχειρήσεων στον οποίο ανήκει ο οφειλέτης, κατά την έννοια της παρ. 4, του Τμήματος Α, της ΠΔ/ΤΕ2635/29.10.2010.

v. Στη στήλη (5) «Πληροφοριακά στοιχεία οφειλέτη: Α.Φ.Μ.» αναγράφεται ο αριθμός φορολογικού μητρώου (ΑΦΜ) του οφειλέτη του πιστωτικού ιδρύματος, ή ο ειδικός κωδικός που παρέχει η αρμόδια υπηρεσία της Δ.Ε.Π.Σ. για τις ειδικές επιχειρήσεις (π.χ. ναυτιλιακή εταιρεία ) Στη περίπτωση που δεν υφίσταται ΑΦΜ, το Πιστωτικό Ίδρυμα επικοινωνεί έγκαιρα με την αρμόδια υπηρεσία της ΔΕΠΣ, για την παροχή ειδικού κωδικού.

vi. Στη στήλη (6) «Πληροφοριακά στοιχεία οφειλέτη: Επωνυμία» αναγράφεται η επωνυμία του οφειλέτη, νομικού ή φυσικού προσώπου, ανεξάρτητα από νομική μορφή – φυσικό πρόσωπο, ατομική, προσωπική ή κεφαλαιουχική εταιρεία του ιδιωτικού τομέα, νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου, δημόσια επιχείρηση, οργανισμός (Ο.Τ.Α. κλπ.)

Η επωνυμία πρέπει να είναι πλήρης και ακριβής και να περιλαμβάνει, στην περίπτωση της ατομικής επιχείρησης ή του φυσικού προσώπου, το επώνυμο, το όνομα και το πατρώνυμο, και στην περίπτωση συλλογικής επιχείρησης, τα πλήρη στοιχεία της, όπως αυτά εμφανίζονται στο καταστατικό της που δημοσιεύεται στο αρμόδιο Πρωτοδικείο (περίπτωση Ο.Ε. ή Ε.Ε.) ή στο σχετικό ΦΕΚ.

vii. Στη στήλη (7) «Πληροφοριακά στοιχεία οφειλέτη: Κλάδος» αναγράφεται ο διψήφιος κωδικός κλάδου της οικονομίας, με βάση την πιο πρόσφατη ταξινόμηση της Ε.Σ.Υ.Ε. (ΣΤΑΚΟΔ), ο οποίος υποδηλώνει το αντικείμενο της κύριας δραστηριότητας του οφειλέτη. Σε περίπτωση που ο οφειλέτης είναι φυσικό πρόσωπο, θα αναγράφεται ο κωδικός «00».

viii. Στη στήλη (8) «Κατηγορίες οφειλής: Χορηγήσεις» αναγράφεται η συνολική οφειλή από δάνεια σε ευρώ και συνάλλαγμα, λαμβάνοντας υπόψη τα παρακάτω:

1. Στις οφειλές **δεν περιλαμβάνονται**:

α) Οι τόκοι που υπολογίζονται εξωλογιστικά, με βάση το άρθρο 88 του ν. 3601/1.8.2007, όπως ισχύει και

β) Οι μετοχές.

2. Στις οφειλές επίσης **περιλαμβάνονται**:

α) Οι δεδουλευμένοι τόκοι του τμήματος των δανείων που βρίσκονται σε καθυστέρηση και

β) οι υποχρεώσεις που απορρέουν από συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης για όλη τη διάρκεια της σύμβασης. Τα καθυστερημένα μισθώματα, εφόσον δεν παρακολουθούνται εξωλογιστικά, θα αναφέρονται στη στήλη (8) ως τμήμα της υποχρέωσης και στην αντίστοιχη στήλη οφειλών σε καθυστέρηση άνω του τριμήνου, δηλαδή στη στήλη (13). Επίσης εφόσον έχει παύσει ο εκτοκισμός τους, θα αναφέρονται στη στήλη (13).

3. Τα υπόλοιπα των χορηγήσεων αναγράφονται όπως εμφανίζονται στο ενεργητικό του ισολογισμού του πιστωτικού ιδρύματος χωρίς να αφαιρούνται οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις.
4. Για τις οφειλές πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring) θα εφαρμόζονται κατ' αναλογία, τα οριζόμενα στην παρ. 1, του Τμήματος Ε, της ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010.
5. Οι χρηματοδοτήσεις σε συνάλλαγμα αποτιμώνται σε ευρώ σύμφωνα με το δελτίο ισοτιμιών αναφοράς της ΕΚΤ της αντίστοιχης ημερομηνίας αναφοράς.
- ix. Στη στήλη (9) «Κατηγορίες οφειλής: Χρεωστικοί τίτλοι», αναγράφονται, στην αξία με την οποία εμφανίζονται στον ισολογισμό / λογιστική κατάσταση, οι χρεωστικοί τίτλοι (ομόλογα, ομολογίες, εμπορικά γραμμάτια εκδόσεως του οφειλέτη) οι οποίοι βρίσκονται ή έχουν περιέλθει στην κατοχή του πιστωτικού ιδρύματος. Για τις οφειλές σε καθυστέρηση από χρεωστικούς τίτλους, ισχύει ότι και για τη στήλη (8).
- x. Στη στήλη (10) «Κατηγορίες οφειλής: Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα» περιλαμβάνονται τα ανοίγματα που προέρχονται από παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, σύμφωνα με το Παράρτημα 2 της ΠΔ/ΤΕ 2588/2007, όπως ισχύει μετά τη τροποποίηση και συμπλήρωση της με τη ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει. Ως ποσό ανοίγματος θα αναφέρεται το πιστωτικό ισοδύναμο των συμβάσεων όπως υπολογίζεται είτε με τη μέθοδο αποτίμησης με βάση τρέχουσες τιμές αγοράς (Κεφ. ΙΙ, Τμήμα Β της ΠΔ/ΤΕ 2594/2007, όπως ισχύει, χωρίς την εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης αντισυμβαλλομένου που προβλέπονται στην εν λόγω μέθοδο είτε με τη μέθοδο του αρχικού ανοίγματος (Κεφ. ΙΙ, Τμήμα Γ της ΠΔ/ΤΕ 2594/2007, όπως ισχύει,) αντίστοιχα.
- xi. Στη στήλη (11) «Κατηγορίες οφειλής: Εγγυητικές επιστολές σε ισχύ» αναγράφεται το σύνολο εν ενεργεία εγγυητικών επιστολών καθώς και των ενέγγυων πιστώσεων που έχουν εκδοθεί, σε ευρώ και συνάλλαγμα κατά την ημερομηνία στην οποία αναφέρονται τα στοιχεία.
- xii. Στη στήλη (12) «Κατηγορίες οφειλής: Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις», αναγράφεται το σύνολο των απαιτήσεων από εκτός ισολογισμού στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων των μη χρησιμοποιηθεισών πιστωτικών ευχερειών.
- xiii. Στη στήλη (13) «Λογιστικές οφειλές σε καθυστέρηση άνω του τριμήνου» αναγράφεται το τμήμα των πιστοδοτήσεων, περιλαμβανομένων των ανοικτών αλληλόχρεων λογαριασμών, και των χρεωστικών τίτλων που τελούν σε καθυστέρηση (ανείσπρακτα ληξιπρόθεσμα χρεολύσια και τόκοι μέχρι την ημερομηνία αναφοράς και παρέλευση τουλάχιστον τριών (3) μηνών από την ημερομηνία συμβατικής πληρωμής).
- xiv. Στη στήλη (14) «Αξία εξασφαλίσεων» αναγράφεται το συνολικό ποσό των εξασφαλίσεων που έχουν δοθεί συνολικά από τον οφειλέτη για τις κατηγορίες οφειλών των στηλών (8) έως (12). Η αξία και το είδος των εξασφαλίσεων καθορίζονται στη ΠΔ/ΤΕ 2588/2007 ή στη ΠΔ/ΤΕ 2589/2007, όπως ισχύουν, ανάλογα με την προσέγγιση (τυποποιημένη ή εξελιγμένη) που εφαρμόζει το υπόχρεο ίδρυμα σε κάθε κατηγορία οφειλής για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου.
- xv. Στη στήλη (15) «Κατάταξη επιχείρησης: Τρέχουσας περιόδου» αναγράφεται η βαθμίδα ταξινόμησης του οφειλέτη στο σύστημα διαβάθμισης που εφαρμόζει το συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα, όπως αυτό δηλώνεται με το υπόδειγμα Γ07 που αφορά στις μεταβολές στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση πιστούχων (migration matrix), για την περίοδο αναφοράς των στοιχείων. Αν

υπάρχει πολλαπλή ταξινόμηση του οφειλέτη καταχωρείται η βαθμίδα ταξινόμησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας αυτού. Επίσης αν δεν υπάρχει ταξινόμηση για την επιχείρηση, καταχωρείται η βαθμίδα ταξινόμησης της μητρικής εταιρείας, ως κυρίαρχης στον όμιλο.

- xvi. Στη στήλη (16) «Κατάταξη επιχείρησης: Προηγούμενης περιόδου» αναφέρεται η βαθμίδα ταξινόμησης του οφειλέτη στο σύστημα διαβάθμισης που εφαρμόζει το συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα, όπως αυτό δηλώνεται με το Υπόδειγμα Γ07 που αφορά στις μεταβολές στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση πιστούχων (migration matrix), για την **προηγούμενη** της αναφοράς στοιχείων **περίοδο**, κατ' αναλογία με τη στήλη (15).

Διευκρινίζεται ότι τις στήλες (15) και (16) συμπληρώνουν τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση υποβολής του υποδείγματος Γ07 που αφορά στις μεταβολές στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση πιστούχων (migration matrix).

### 3. Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος ΣΤ05 :

Το υπόδειγμα ΣΤ05 συμπληρώνεται μόνο από τα Πιστωτικά Ιδρύματα που δραστηριοποιούνται μέσω μονάδων στο εξωτερικό (υποκαταστήματα και θυγατρικές εταιρείες). Στο υπόδειγμα καταχωρούνται τα πληροφοριακά στοιχεία των **μονάδων εξωτερικού** που έχουν πελάτες φυσικά ή νομικά πρόσωπα σε επίπεδο ομάδας συνδεδεμένων πελατών, με οφειλές **άνω** του **2%** του **συνολικού ενεργητικού** τους και έχουν αναφερθεί στο υπόδειγμα ΣΤ04.

- i. Στη στήλη (1) «Πληροφοριακά στοιχεία δανειοδότη: Δανειοδότης» αναγράφεται η ονομασία της μονάδας εξωτερικού προς την οποία υφίσταται η οφειλή.
- ii. Στη στήλη (2) «Πληροφοριακά στοιχεία δανειοδότη: Α.Φ.Μ.» αναγράφεται ο αριθμός φορολογικού μητρώου (ΑΦΜ) της μονάδας εξωτερικού προς την οποία υφίσταται η οφειλή.
- iii. Στη στήλη (3) αναγράφεται η σχέση της μονάδας εξωτερικού με το ΠΙ, αν είναι θυγατρική ή υποκατάστημα.
- iv. Στη στήλη (4) αναγράφεται το συνολικό ποσό του ενεργητικού της μονάδας εξωτερικού
- v. Στη στήλη (5) υπολογίζεται το ποσό που αντιστοιχεί στο 2% του συνολικού ενεργητικού της μονάδας εξωτερικού.

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**

**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΣΤ04 : Οφειλές άνω του 1 εκατ. € και Οφειλές άνω του 2% του συνολικού ενεργητικού της μονάδος εξωτερικού**

Πληροφοριακά Στοιχεία Δανειοδότη		Πληροφοριακά Στοιχεία του Οφειλέτη						Κατηγορίες Οφειλής						Λογιστικές Οφειλές σε Καθυστέρηση Άνω του Τριμήνου	Αξία Εξασφαλίσεων	Κατάταξη Επιχείρησης	
		Κωδικός Ομίλου	Όνομασία Ομίλου	Κωδικός / Α.Φ.Μ.	Επωνυμία	Κλάδος	Χορηγίσεις	Χρεωστικοί Τίτλοι	Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα (Πιστωτικό Ισοδύναμο)	Εγγυητικές Επιστολές σε ισχύ	Λοιπές Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις	(1)	(2)			(3)	(4)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)		

(ποσά σε χιλιάδες €)



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΣΤ05 : Πληροφοριακά Στοιχεία Θυγατρικών / Υποκαταστημάτων Εξωτερικού του

Πληροφοριακά Στοιχεία Δανειοδότη		Θυγατρική (1) / Υποκατάστημα Εξ. (2)	Στοιχεία Μονάδας	
Δανειοδότης	Α.Φ.Μ. (2)		Ενεργητικό (4)	2% Ενεργητικού (5)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

(Ποσά σε χιλιάδες €)

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ ΣΤ06, ΣΤ07, ΣΤ08 ΚΑΙ ΣΤ09:  
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΚΑΤΟΙΚΟΥΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ**

Τα υποδείγματα που αφορούν τα Ανοίγματα των Π.Ι. προς Κατοίκους Εξωτερικού είναι τα ακόλουθα τέσσερα:

- Υπόδειγμα ΣΤ06 «Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα», όπου αναγράφονται τα αρχικά χρηματοδοτικά ανοίγματα προς κατοίκους εξωτερικού, όπως ορίζονται στην ΠΔ/ΤΕ 2520/10.2.2003.
- Υπόδειγμα ΣΤ07 «Στοιχεία Τελικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα», όπου αναγράφονται τα τελικά χρηματοδοτικά ανοίγματα προς κατοίκους εξωτερικού, όπως ορίζονται στην ΠΔ/ΤΕ 2520/10.2.2003.
- Υπόδειγμα ΣΤ08 «Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα», όπου αναγράφονται τα αρχικά χρηματοδοτικά ανοίγματα των θυγατρικών ή υποκαταστημάτων ξένων τραπεζών στην Ελλάδα προς κατοίκους εξωτερικού, όπως ορίζονται στην ΠΔ/ΤΕ 2520/10.2.2003.
- Υπόδειγμα ΣΤ09 «Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους της Χώρας Προέλευσης», όπου αναγράφονται τα αρχικά χρηματοδοτικά ανοίγματα προς τους κατοίκους της χώρας προέλευσης της μητρικής των θυγατρικών ή υποκαταστημάτων ξένων τραπεζών που εδρεύουν στην Ελλάδα, όπως ορίζονται στην ΠΔ/ΤΕ 2520/10.2.2003.

**Γενικά**

Τα ανωτέρω υποδείγματα υποβάλλονται με τη χρήση του λογισμικού που έχει αναπτυχθεί από το τμήμα Σχεδιασμού και Υποστήριξης Πληροφοριακών Συστημάτων της Δ.Ε.Π.Σ.

1. Τα **ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα** (εμπορικές τράπεζες-συνεταιριστικές τράπεζες-ειδικά χρηματοδοτικά ιδρύματα - ΠΔ/ΤΕ 2622/21.12.2009) υποβάλλουν στοιχεία **σε ενοποιημένη βάση** και συμπληρώνουν τα **Υποδείγματα ΣΤ06 και ΣΤ07**.
2. Οι **θυγατρικές και τα υποκαταστήματα ξένων τραπεζών** στην Ελλάδα υποβάλλουν στοιχεία **σε ατομική βάση** και συμπληρώνουν τα **Υποδείγματα ΣΤ08 ή ΣΤ09**.
  - α) Αν οι μητρικές τους τράπεζες είναι εγκατεστημένες σε χώρες που αναγράφονται στο Υπόδειγμα ΣΤ09, τότε συμπληρώνουν μόνο αυτό το υπόδειγμα και αποκλειστικά τη γραμμή που αναφέρεται στη χώρα προέλευσης της μητρικής τους.
  - β) Αν η χώρα προέλευσης δεν περιέχεται στη λίστα των χωρών του Υποδείγματος ΣΤ09, τότε θα πρέπει να συμπληρώσουν το Υπόδειγμα ΣΤ08 για το σύνολο των χωρών στις οποίες έχουν ανοίγματα.
3. Οι θυγατρικές ξένων τραπεζών στην Ελλάδα υποβάλλουν στοιχεία και **σε ενοποιημένη βάση** (Υποδείγματα ΣΤ06 - ΣΤ07) και **σε ατομική βάση** (Υποδείγματα ΣΤ08 ή ΣΤ09).

**Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος ΣΤ06 «Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα»**

Το Υπόδειγμα αυτό υποβάλλεται μόνο σε Ενοποιημένη Βάση.

**ΑΡΧΙΚΑ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΗ ΤΟΠΙΚΟ ΝΟΜΙΣΜΑ**

1. Στη στήλη (0) «Σύνολο» συμπληρώνεται αυτόματα το σύνολο των Αρχικών Διασυνοριακών Ανοιγμάτων και Τοπικών Ανοιγμάτων σε μη Τοπικό Νόμισμα ως το άθροισμα των στηλών (1), (2), (3) και (4) που πρέπει να είναι ίσο και με το άθροισμα των στηλών (5), (6), (7) και (8). Με τον όρο Αρχικά Διασυνοριακά Ανοίγματα και Τοπικά Ανοίγματα σε μη Τοπικό Νόμισμα εννοούμε τα χρηματοδοτικά ανοίγματα σε ενοποιημένη βάση έναντι μιας χώρας, όπως αυτά ορίζονται στην ΠΔ/ΤΕ 2520/10.2.2003.
2. Στις στήλες (1), (2), (3) και (4) διαχωρίζονται τα Αρχικά Διασυνοριακά Ανοίγματα και Τοπικά Ανοίγματα σε μη Τοπικό Νόμισμα, ανάλογα με τη ληκτότητά τους, στις κατηγορίες «Μέχρι 1 έτος», «Από 1 έτος μέχρι 2 έτη», «Πάνω από 2 έτη» και «Μη ταξινομημένα» αντίστοιχα.
3. Στις στήλες (5), (6), (7) και (8) διαχωρίζονται τα Αρχικά Διασυνοριακά Ανοίγματα και Τοπικά Ανοίγματα σε μη Τοπικό Νόμισμα, ανάλογα με την ιδιότητα του Αντισυμβαλλομένου, στις κατηγορίες «Πιστωτικό Ίδρυμα», «Δημόσιος Τομέας», «Ιδιωτικός Τομέας» και «Μη ταξινομημένα» αντίστοιχα, όπως αυτά ορίζονται στο παράρτημα της ΠΔ/ΤΕ 2520/10.2.2003.

**ΘΕΣΕΙΣ ΤΟΠΙΚΩΝ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ ΠΡΟΣ ΚΑΤΟΙΚΟΥΣ ΣΕ ΤΟΠΙΚΟ ΝΟΜΙΣΜΑ**

4. Στις στήλες (9) και (10), συμπληρώνονται οι «Θέσεις τοπικών Υποκαταστημάτων και Θυγατρικών προς κατοίκους σε τοπικό νόμισμα», διαχωρισμένες σε «Απαιτήσεις» και «Υποχρεώσεις» αντίστοιχα, όπως ορίζεται στο παράρτημα της ΠΔ/ΤΕ 2520/10.2.2003. Αν σε κάποια χώρα καταχωρηθούν «Απαιτήσεις», θα πρέπει υποχρεωτικά να καταχωρηθούν και «Υποχρεώσεις».

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΤΑΘΕΣΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**

Η μετάθεση κινδύνου επέρχεται από την παροχή εγγυήσεων, εξασφαλίσεων και πιστωτικών παραγώγων (μόνο όσων περιλαμβάνονται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο). Εδώ συμπληρώνουμε τη μετάθεση κινδύνου από χώρα σε χώρα, η οποία επέρχεται όταν τα παραπάνω μέσα παρέχονται από κατοίκους άλλης χώρας έναντι εκείνης προς την οποία υπήρχε το αρχικό άνοιγμα.

5. Στη στήλη (11), που αναφέρεται στα «Στοιχεία Μετάθεσης του Κινδύνου», συμπληρώνονται τα «Μειωτικά των ανοιγμάτων», όπως αυτά ορίζονται στο παράρτημα της ΠΔ/ΤΕ 2520/10.2.2003, και θα πρέπει να είναι αρνητικά. Σημειώνεται ότι δεν μπορούν να καταχωρηθούν στοιχεία στη στήλη αυτή, στη γραμμή που αναφέρεται στην Ελλάδα
6. Στη στήλη (12), που αναφέρεται στα «Στοιχεία Μετάθεσης του Κινδύνου», συμπληρώνονται τα «Αυξητικά των ανοιγμάτων», όπως αυτά ορίζονται στο παράρτημα της ΠΔ/ΤΕ 2520/10.2.2003.
7. Στη στήλη (13), που αναφέρεται στα «Στοιχεία Μετάθεσης του Κινδύνου», συμπληρώνεται η «Καθαρή Μετάθεση», που προκύπτει από το αλγεβρικό άθροισμα των στηλών (12) και (13). Η συνολική Καθαρή Μετάθεση ανά Πιστωτικό Ίδρυμα σε όλες τις χώρες πρέπει να είναι μηδενική.

8. Στη γραμμή που αναφέρεται στην Ελλάδα, δεν μπορούν να καταχωρηθούν στοιχεία, παρά μόνο στη στήλη (12), που αναφέρεται στα «Αυξητικά των ανοιγμάτων» της «Μετάθεσης του Κινδύνου».

**Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος ΣΤ07 «Στοιχεία Τελικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα»**

Το Υπόδειγμα αυτό υποβάλλεται μόνο σε Ενοποιημένη Βάση.

ΤΕΛΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΚΑΤΟΙΚΟΥΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Τα Τελικά Χρηματοδοτικά Ανοίγματα προκύπτουν από τα αρχικά χρηματοδοτικά ανοίγματα αφού συνυπολογιστεί η μετάθεση κινδύνου ανά χώρα, όπως ορίζεται στο παράρτημα της ΠΔ/ΤΕ 2520/10.2.2003.

1. Στη στήλη (0) «Σύνολο» συμπληρώνεται αυτόματα το σύνολο των Τελικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων ως το άθροισμα των στηλών (1), (2), (3) και (4) που πρέπει να είναι ίσο και με το άθροισμα των στηλών (5) και (6).

2. Στις στήλες (1), (2), (3) και (4) διαχωρίζονται τα Τελικά Χρηματοδοτικά Ανοίγματα, ανάλογα με την Ιδιότητα του Αντισυμβαλλομένου, στις κατηγορίες «Πιστωτικό Ίδρυμα», «Δημόσιος Τομέας», «Ιδιωτικός Τομέας» και «Μη ταξινομημένα» αντίστοιχα, όπως αυτά ορίζονται στο παράρτημα της ΠΔ/ΤΕ 2520/10.2.2003.

3. Στις στήλες (5) και (6) διαχωρίζονται τα Τελικά Χρηματοδοτικά Ανοίγματα, ανάλογα με την Κατηγορία του Ανοίγματος, στις κατηγορίες «Διασυνοριακά» και «Τοπικά σε όλα τα νομίσματα» αντίστοιχα, όπως αυτά ορίζονται στην ΠΔ/ΤΕ 2520/10.2.2003.

Τα στοιχεία που καταχωρούνται στις στήλες (7), (8) και (9) αποτελούν πρόσθετα πληροφοριακά στοιχεία (παράρτημα της ΠΔ/ΤΕ 2520/10.2.2003) και δεν περιλαμβάνονται στο Σύνολο των τελικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού.

**Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος ΣΤ08 «Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα»**

Το Υπόδειγμα ΣΤ08 υποβάλλεται, σε ατομική βάση, από τις θυγατρικές και τα υποκαταστήματα ξένων τραπεζών στην Ελλάδα, εφόσον οι μητρικές τους τράπεζες είναι εγκατεστημένες σε χώρες που δεν αναγράφονται στο Υπόδειγμα ΣΤ09, συμπληρώνεται σύμφωνα με τις οδηγίες του Υποδείγματος ΣΤ06.

**Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος ΣΤ09 «Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους της Χώρας Προέλευσης»**

Το Υπόδειγμα ΣΤ09 υποβάλλεται, σε ατομική βάση, από τις θυγατρικές και τα υποκαταστήματα ξένων τραπεζών στην Ελλάδα, εφόσον οι μητρικές τους τράπεζες είναι εγκατεστημένες σε χώρες που αναγράφονται στο συγκεκριμένο Υπόδειγμα. Επισημαίνεται ότι συμπληρώνεται αποκλειστικά η γραμμή που αναφέρεται στη χώρα προέλευσης της μητρικής τους, σύμφωνα με τις οδηγίες του Υποδείγματος ΣΤ06, και μόνο οι στήλες (0) έως και (8).

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΣΤ06: Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα

Χώρα	Κωδικός Χώρας	Αρχικά Διασυνοριακά Ανοίγματα και Τοπικά Ανοίγματα σε μη Τοπικό Νόμισμα								Θέσεις τοπικών Υποκαταστημάτων και θυγατρικών προς κατοίκους σε τοπικό νόμισμα		Στοιχεία Μετάθεσης του Κινδύνου			
		Σύνολο	Ληκτότητα				Ιδιότητα Αντισυμβαλλομένου				Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Μειωτικά των ανοιγμάτων	Αυξητικά των ανοιγμάτων	Καθαρή Μετάθεση
			Μέχρι 1 έτος	Από 1 έτος μέχρι 2 έτη	Πάνω από 2 έτη	Μη ταξινομημένα	Πιστωτικό Ιδρυμα	Δημόσιος Τομέας	Ιδιωτικός Τομέας	Μη ταξινομημένα					
(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)		
Andorra	AD														
Austria	AT														
Belgium	BE														
Denmark (excludes Faeroe Islands and Greenland)	DK														
Faeroe Islands	FO														
Finland (includes Aland Islands)	FI														
France (includes French Guiana, French Southern Territories, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Monaco, Reunion and St. Pierre and Miquelon)	FR														
Germany (includes the European Central Bank)	DE														
Greece	GR														
Greenland	GL														
Iceland	IS														
Ireland	IE														
Italy	IT														
Liechtenstein	LI														
Luxembourg	LU														
Netherlands	NL														
Norway (includes Bouvet Islands, Svalbard and Jan Mayen Islands)	NO														
Portugal (includes the Azores and Madeira)	PT														
San Marino	SM														
Spain (includes Balearic Islands, Canary Islands and Ceuta and Melilla)	ES														
Sweden	SE														
Switzerland (includes Bank for International Settlements)	CH														
United Kingdom (excludes Guernsey, Isle of Man and Jersey)	GB														
Vatican	VA														
Australia (includes Christmas Islands, Cocos Islands, Norfolk Islands, Heard and McDonald Islands, Territory of Ashmore and Cartier Islands and Territory of Coral Sea Islands)	AU														
Canada	CA														
Japan	JP														
New Zealand (includes Cook Islands, Minor Islands, Niue, Ross Dependency and Tokelau)	NZ														
United States (includes American Samoa, Guam, Midway Islands, Northern Mariana Islands, Puerto Rico, US Virgin Islands and Wake Islands)	US														
Residual developed countries	2R														
<b>Developed countries</b>	<b>5R</b>														
Aruba	AW														
Bahamas	BS														
Bahrain	BH														
Barbados	BB														
Bermuda	BM														
Cayman Islands	KY														
Gibraltar	GI														
Guernsey	GG														
Hong Kong SAR	HK														
Isle of Man	IM														
Jersey	JE														
Lebanon	LB														
Macau SAR	MO														
Mauritius	MU														
Netherlands Antilles (includes Bonaire, Curacao, Saba, St. Eustatius and St. Maarten)	AN														
Panama (includes Panama Canal Zone)	PA														
Samoa	WS														
Singapore	SG														
Vanuatu	VU														
West Indies UK (includes Anguilla, Antigua and Barbuda, British Virgin Islands, Montserrat and St. Christopher/St. Kitts - Nevis)	1Z														
Residual offshore centres	2N														
<b>Offshore centres</b>	<b>1N</b>														
Albania	AL														
Belarus	BY														
Bosnia and Herzegovina	BA														
Bulgaria	BG														
Croatia	HR														
Cyprus	CY														

(ποσά σε χιλιάδες €)





















## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΣΤ08: Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα

Χώρα	Κωδικός Χώρας	Αρχικά Διασυνοριακά Ανοίγματα								Θέσεις τοπικών Υποκαταστημάτων και Θυγατρικών προς κατοίκους σε τοπικό νόμισμα		Στοιχεία Μετάθεσης του Κινδύνου		
		Σύνολο	Ληκτότητα			Ιδιότητα Αντισυμβαλλομένου				Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Μειωτικά των ανοιγμάτων	Αυξητικά των ανοιγμάτων	Καθαρή Μετάθεση
			Μέχρι 1 έτος	Από 1 έτος μέχρι 2 έτη	Πάνω από 2 έτη	Μη ταξινομημένα	Πιστωτικό Ιδρυμα	Δημόσιος Τομέας	Ιδιωτικός Τομέας					
(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	
British Overseas Territories (includes British Antarctic Territory, British Indian Ocean Territory, Chagos, Pitcairn Islands, South Georgia and South Sandwich Islands)	1W													
Brunei	BN													
Cambodia	KH													
China	CN													
Fiji	FJ													
French Polynesia (includes Society Archipelago, Tuamotu-Gambier Islands, Marquesas, Australes Archipelago)	PF													
Georgia	GE													
India	IN													
Indonesia	ID													
Kazakhstan	KZ													
Kiribati (includes Canton and Enderbury, Gilbert Island, Phoenix Islands, Line Islands)	KI													
Kyrgyz Republic	KG													
Laos	LA													
Malaysia (includes Labuan International Offshore Financial Centre)	MY													
Maldives	MV													
Marshall Islands	MH													
Micronesia	FM													
Mongolia	MN													
Myanmar	MM													
Nauru	NR													
Nepal	NP													
New Caledonia	NC													
North Korea	KP													
Pakistan	PK													
Palau	PW													
Papua New Guinea	PG													
Philippines	PH													
Solomon Islands	SB													
South Korea	KR													
Sri Lanka	LK													
Taiwan, China	TW													
Tajikistan	TJ													
Thailand	TH													
Timor Leste	TL													
Tonga	TO													
Turkmenistan	TM													
Tuvalu (formerly the Ellice Islands)	TV													
US Pacific Islands (includes Carolines, Howland and Baker, Kingman Reef, Palmyra, Jarvis and Johnston)	PU													
Uzbekistan	UZ													
Vietnam	VN													
Wallis and Futuna	WF													
Residual Asia and Pacific	20													
<b>Developing Asia and Pacific</b>	<b>4Y</b>													
Πολυμερείς Τράπεζες (Εκτός της BIS, η οποία συμπεριλαμβάνεται στην ΕΙΒΕΙΑ, της ECB, η οποία συμπεριλαμβάνεται στη Γερμανία και της International Bank for Economic Cooperation-IBEC, η οποία περιλαμβάνεται στη Residual Europe.	1C													
Unallocated	5M													
<b>Total</b>	<b>3P</b>													

(ποσά σε χιλιάδες €)





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

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

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

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

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

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΕΛΑΤΗ:

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

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

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

#### ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ :

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

#### Εξαιρούμενα Ποσά Χρηματοδοτικού Ανοίγματος

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ

ΣΤ10 : Κατάσταση των 20 Μεγαλύτερων Ανοιγμάτων σύμφωνα με τη Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων (ΠΔ/ΓΕ 2589/20.8.2007,όπ ως ισχύει)

Κωδικός Ομίλου	Όνομασία Ομίλου	Κωδικός/ Α.Φ.Μ.	ΕΠ.ωνυμία Πελάτη Μελών Ομάδας Συνδεδεμένων Πελατών	Κλάδος Δραστηριότητας	Διασύνδεση με το Π.Ι.	Χρεωστικοί Τίτλοι & Δάνεια	Χρηματοδοτικά Ανοίγματα				Εξαιρούμενα Ποσά Ανοίματος		Καθαρό Ανοιγμα
							Μετοχές	Συμβάσεις επί επ.τοκίων συν/τος & χρυσού και λοιπές συμβάσεις	Εγγυήσεις & Ενόγγυες Πιστώσεις	Λοιπά	Ποσά Απ.ομείωσης (ΠΔ/ΓΕ 2635/29.10.2010, Τμήμα Β.ΙΙ)	Εξαιρέσεις (ΠΔ/ΓΕ 2635/29.10.2010 Τμήμα Δ)	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)

(Τι οστά σε χιλιάδες€)

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ

ΣΤ11 : Ανάλυση Λοιπών Απαιτήσεων τωλ20 Μεγαλύτερων Ανοιγμάτων σύμφωνα με τη ΠΕΔ  
(ΠΑ/ΤΕ 2589/20.8.2007, όπως ισχύει)  
(στήλη 12 του ΣΤ10)

Κωδικός/ Α.Φ.Μ.	Επωνυμία Πελάτη/ Μελών Ομάδας Συνδεδεμένων Πελατών	Λοιπές Απαιτήσεις απ ό Στοιχεία Ενεργητικού και εκτός Ισολογισμού		
		Ποσά	Κωδικός Απαιτήσης	Είδος Απαιτήσης
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

(τι οσά σε χιλιάδες€)

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ**

**ΣΤ12: Ανάλυση Εξαιρούμενων Ποσών των 20 Μεγαλυτέρων Ανοιγμάτων σύμφωνα με τη ΠΕΑ (ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, όπ ως ισχύει) (στήλες 13 & 14 του ΣΤ10)**

Κωδικός/ Α.Φ.Μ.	ΕΠ ωνυμία Πελάτη/ Μελών Ομάδας Συνδεδεμένων Πελατών	Εξαιρούμενες Απ αιτήσεις			(π οσά σε χιλιάδες€)
		Ποσά	Κωδικός Εξαιρούμενης Απ αιτησης	Είδος Εξαιρούμενης Απ αιτησης	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	

**ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΕΙΣ – ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΠΙΝΑΚΩΝ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (Z01/A1, Z02/A2, Z03/B)**

Οι ακόλουθες διευκρινήσεις – τροποποιήσεις προέκυψαν μετά από διαβούλευση με τα πιστωτικά ιδρύματα αλλά και έλεγχο της ακρίβειας των υποβληθέντων στοιχείων ρευστότητας για τις υποβολές από 30.9.2009 - 30.09.2010, και αντικαθιστούν στο σύνολό τους τις οδηγίες που ήταν αναρτημένες στο site της Τράπεζας της Ελλάδος στη σελίδα «Υποδείγματα Υποβολής Εποπτικών Δεδομένων». **Υπενθυμίζεται ότι οι παρούσες διευκρινίσεις πρέπει να τηρούνται πιστά και με συνέπεια κατά τη συμπλήρωση των πινάκων.**

**ΠΙΝΑΚΑΣ Α.1 ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ**

1. Οι τοποθετήσεις σε EMTN's και Commercial paper θα καταχωρούνται στο πεδίο «3. Αξιόγραφα», και **δεν** θα καταχωρούνται συγχρόνως και στο πεδίο «2. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων». Η καταχώρησή τους θα γίνεται ανάλογα με την κατηγορία στην οποία ανήκουν και στον επισυναπτόμενο πίνακα 1 θα αναφέρεται η αξία ισολογισμού των τίτλων αυτών. Παρά το γεγονός ότι στην ΠΔΤΕ 2614/07.04.2009, Παράρτημα Ι, παράγραφος Α.1.1.2, όπως ισχύει, αναφέρεται ότι «οι τοποθετήσεις σε EMTN's και Commercial paper καταχωρούνται στις κατηγορίες (θ) έως (λ)», η καταχώρησή τους στο πεδίο «3. Αξιόγραφα» κρίνεται σκόπιμη εφόσον με αυτόν τον τρόπο θα παρέχεται καλύτερη πληροφόρηση για τα διαθέσιμα εμπορεύσιμα ενέχυρα τα οποία έχει στην κατοχή του το Π.Ι., και επιπρόσθετα με αυτόν τον τρόπο οι συγκεκριμένοι τίτλοι θα συμπεριλαμβάνονται στα άμεσα ρευστοποιήσιμα στοιχεία ανεξαρτήτως της λήξης τους.
2. Οι τίτλοι συμφωνιών επαναπώλησης (reverse repos) καταχωρούνται στο πεδίο «3. Αξιόγραφα» ανάλογα με την κατηγορία στην οποία ανήκουν. Στον επισυναπτόμενο πίνακα 1 θα αναφέρεται η αξία ισολογισμού των τίτλων αυτών
3. Στη γραμμή 3.1.2 (η) περιλαμβάνονται όλοι οι τίτλοι που είναι αποδεκτοί για αναχρηματοδότηση από την Κεντρική Τράπεζα, αλλά δεν έχουν ακόμα κατατεθεί. Συγκεκριμένα, στη στήλη «άμεσης λήξης» καταχωρούνται στην τρέχουσα αξία μειωμένη κατά το προβλεπόμενο ποσοστό περικοπής (haircut), όπως καθορίζεται στις σχετικές οδηγίες της ΠΔ/ΤΕ 2614/7.4.2009, όπως ισχύει, ενώ τα αντίστοιχα haircuts, καταχωρούνται στη στήλη «άνω του έτους». Στην περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα έχει διακρατήσει τίτλους, όπως ομόλογα από τιτλοποίηση, ομόλογα από έκδοση καλυμμένων ομολογιών, ομόλογα του Ν. 3723/08, κλπ, τα οποία δεν έχει δώσει προς χρηματοδότηση στην Κεντρική Τράπεζα αλλά αποτελούν ενδεχόμενη πηγή άντλησης ρευστότητας θα πρέπει και αυτά να τα περιλαμβάνει στη γραμμή 3.1.2 (η). Το ποσό για



αυτά τα ομόλογα θα πρέπει να καταχωρείται και στις αντίστοιχες γραμμές του πληροφοριακού πίνακα 1.

4. Στη γραμμή 3.1.2 (θ), στη στήλη «άμεσης λήξης» καταχωρούνται τα **μη αναχρηματοδοτηθέντα** εμπορεύσιμα και μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία (τίτλοι και δάνεια) σε ενέχυρο στην Κ.Τ, των οποίων το καθαρό ποσό (μετά τα haircuts) θα λαμβάνεται από την αναφορά που λαμβάνουν τα πιστωτικά ιδρύματα από την Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων – Τμήμα Πιστωτικών Διευκολύνσεων και Καταθέσεων) η οποία παρουσιάζει το σύνολο των στοιχείων που βρίσκονται σε ενέχυρο στην Κ.Τ και απεικονίζει τα ποσά που αντλήθηκαν (αναχρηματοδοτηθέντα) και τα ποσά που είναι διαθέσιμα προς άντληση (μη αναχρηματοδοτηθέντα).
5. Στη γραμμή 3.2, στη στήλη «σύνολο» καταχωρούνται τα **αναχρηματοδοτηθέντα** εμπορεύσιμα και μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία (τίτλοι και δάνεια) σε ενέχυρο στην Κ.Τ, των οποίων το καθαρό ποσό (μετά τα haircuts) θα λαμβάνεται από την αναφορά που λαμβάνουν τα πιστωτικά ιδρύματα από την Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων – Τμήμα Πιστωτικών Διευκολύνσεων και Καταθέσεων) η οποία παρουσιάζει το σύνολο των στοιχείων που βρίσκονται σε ενέχυρο στην Κ.Τ και απεικονίζει τα ποσά που αντλήθηκαν (αναχρηματοδοτηθέντα) και τα ποσά που είναι διαθέσιμα προς άντληση (μη αναχρηματοδοτηθέντα).
6. Στις γραμμές 3.1.2 (η & θ), 3.2 και 3.2.1 θα καταχωρούνται και τα τυχόν εμπορεύσιμα και μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία (τίτλοι και δάνεια) τα οποία έχουν καθορισθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος αποδεκτά ως ασφάλειες για αναχρηματοδότηση σύμφωνα με την παράγραφο 6, ενότητα Α, Κεφάλαια V της Π.Σ.Ν.Π 54/27.2.2004 όπως ισχύει.
7. Τα εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία που κατέχουν τα καταστήματα, των ελληνικών τραπεζών, που έχουν έδρα σε χώρες των Πινάκων Α και Β του Παραρτήματος Ι, Τμήμα Γ της ΠΔΤΕ 2614/7.4.2009, όπως ισχύει, και είναι αποδεκτά ως ασφάλειες για αναχρηματοδότηση από την τοπική Κεντρική Τράπεζα πέραν αυτών που είναι αποδεκτά από το Ευρωσύστημα, θα καταχωρούνται στο πεδίο «3. Αξιόγραφα» του Πίνακα Α.1, ανάλογα με την κατηγορία στην οποία ανήκουν δηλαδή στις γραμμές 3.1.2(η) μέχρι 3.2.1. Το ποσό τους θα αναφέρεται στον επισυναπτόμενο πληροφοριακό πίνακα 1. Εννοείται ότι στοιχεία που κατέχουν τα ανωτέρω καταστήματα και είναι αποδεκτά ως ασφάλειες από το Ευρωσύστημα περιλαμβάνονται στο πεδίο 3 σύμφωνα με τις οδηγίες.
8. Υπενθυμίζεται ότι τα δάνεια στο Ενεργητικό «4. Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών» θα πρέπει να καταχωρούνται **προ αφαίρεσης προβλέψεων**, δεδομένου ότι οι προβλέψεις καταχωρούνται στο Πίνακα Α2 στο πεδίο «5. Συσσωρευμένες Απομειώσεις (Προβλέψεις) Δανείων και Απαιτήσεων».

9. Στη γραμμή 4.δ του Πίνακα Α.1 θα καταχωρούνται τα τιτλοποιημένα δάνεια που εμφανίζονται στον ισολογισμό ή τη λογιστική κατάσταση. Στο συνοδευτικό σημείωμα επεξηγήσεων-διευκρινίσεων θα αναφέρεται η λογιστική τους απεικόνιση στον ισολογισμό ή στη λογιστική κατάσταση δηλαδή σε ποιους λογαριασμούς απαιτήσεων και υποχρεώσεων έχουν καταχωρηθεί κατά την ημερομηνία αναφοράς. Όσα από τα τιτλοποιημένα δάνεια πληρούν τις προϋποθέσεις για λογιστική αποαναγνώριση θα αναφέρονται στον επισυναπτόμενο πληροφοριακό πίνακα 1.
10. Οι απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων οι οποίες αφορούν λογαριασμούς περιθωρίων (margin accounts) καθώς και άλλοι μη άμεσα διαθέσιμοι λογαριασμοί, θα πρέπει να μπαίνουν στη ζώνη άνω του έτους στις γραμμές 2α-δ.
11. Οι συναλλαγές αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης (Buy-Sell-Back) θα πρέπει για σκοπούς ρευστότητας να αντιμετωπίζονται όπως και οι συναλλαγές Απαιτήσεων από πράξεις προσωρινής αγοράς (Reverse Repos).

#### **ΠΙΝΑΚΑΣ Α.2 ΠΑΘΗΤΙΚΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

1. Αντικαθίσταται ο υπάρχον πληροφοριακός πίνακας που συνοδεύει τις οδηγίες με τον ακόλουθο πληροφοριακό πίνακα 1 και προστίθενται ακόμα οι πληροφοριακοί πίνακας 2α (ατομική βάση) και 2β (ενοποιημένη βάση). Οι τρεις πίνακες επισυνάπτονται και σε αρχείο excel.
2. Οι υποχρεώσεις από δανεισμό μέσω Ευρωσυστήματος (υποχρεώσεις από τις πράξεις της γραμμής 3.2 του Πίνακα Α.1) θα πρέπει καταχωρούνται στη γραμμή 1.κ του Πίνακα Α.2 (Υποχρεώσεις από πράξεις προσωρινής εκχώρησης (repos) σε τράπεζες εξωτερικού). Αναλυτικά στοιχεία για το υπόλοιπο της χρηματοδότησης από την Κ.Τ. καθώς και πληροφορίες που αφορούν τα κατατεθειμένα και μη ενέχυρα, θα εμφανίζονται στους πληροφοριακούς πίνακες 2α (ατομική βάση) και 2β (ενοποιημένη βάση).
3. Οι συναλλαγές πώλησης με συμφωνία επαναγοράς (Sell-Buy-Back) θα πρέπει για σκοπούς ρευστότητας να αντιμετωπίζονται όπως και οι συναλλαγές Υποχρεώσεων από πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos).
4. Στο συνοδευτικό σημείωμα θα πρέπει να αναφέρεται η μέθοδος που χρησιμοποιεί η τράπεζα για τη διάκριση των καταθέσεων πελατών σε χονδρικής και λιανικής.
5. Τα ομόλογα έκδοσης της τράπεζας τα οποία στον ισολογισμό ή στη λογιστική κατάσταση περιλαμβάνονται στις καταθέσεις προθεσμίας πελατών, κατά τον ίδιο τρόπο στην κατάσταση ρευστότητας θα περιλαμβάνονται στις καταθέσεις προθεσμίας πελατών και το ποσό τους θα αναφέρεται στον επισυναπτόμενο πληροφοριακό πίνακα 1.
6. Η διάκριση των κοινών και λοιπών ομολογιακών δανείων έκδοσης της τράπεζας σε υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες χονδρικής καθώς και σε πελάτες εσωτερικού και εξωτερικού του Πίνακα Α.2 γίνεται κατά προσέγγιση από την τράπεζα

εφόσον διαθέτει σχετικά στοιχεία. Η διάκριση αφορά την ημερομηνία αναφοράς και όχι την ημερομηνία έκδοσης των ομολόγων. Εάν οι διακρίσεις αυτές δεν είναι δυνατές, τότε 50% της αξίας των θα καταχωρείται σε υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και 50% σε πελάτες χονδρικής και στη συνέχεια 50% σε πελάτες εσωτερικού και 50% σε πελάτες εξωτερικού.

7. Η ίδια όπως στην προηγούμενη παράγραφο μέθοδος για πελάτες εσωτερικού και πελάτες εξωτερικού θα εφαρμόζεται και για τις υποχρεώσεις από τιτλοποιημένα δάνεια και καλυμμένες ομολογίες (γραμμές 4.α και 4.β του Πίνακα Α.2).
8. Στις γραμμές 4.α και 4.β του Πίνακα Α.2 θα καταχωρούνται οι υποχρεώσεις από τιτλοποιημένα δάνεια και καλυμμένες ομολογίες. Στην περίπτωση που οι Υποχρεώσεις από Τιτλοποιημένα Δάνεια πληρούν τις προϋποθέσεις για λογιστική αποαναγνώριση, αυτές θα αναφέρονται στον επισυναπτόμενο πληροφοριακό πίνακα 1.
9. Για τον διαχωρισμό στοιχείων παθητικού και συνεπώς και καταθέσεων πελατών σε εσωτερικού και εξωτερικού ισχύει ότι αναφέρεται στην ΠΔΤΕ 2614/2009, όπως ισχύει. Δηλαδή ότι: «Τα στοιχεία παθητικού διακρίνονται σε εσωτερικού – εξωτερικού ανάλογα με την χώρα-έδρα διαμονής του δικαιούχου, φυσικού ή νομικού προσώπου», όπως προβλέπεται από την ΠΔΤΕ 2623/12.2.2010 που αφορά τη μηνιαία λογιστική κατάσταση και συγκεκριμένα:  
**«Κάτοικος εσωτερικού είναι:**
  - α. Το φυσικό πρόσωπο, ανεξάρτητα από υπηκοότητα, που κατοικεί ή προτίθεται να κατοικήσει για τουλάχιστον ένα έτος στην Ελλάδα.
  - β. Το νομικό πρόσωπο που έχει την έδρα του στην Ελλάδα, καθώς και τα αλλοδαπά νομικά πρόσωπα που είναι εγκατεστημένα και λειτουργούν στην Ελλάδα.Σημειώνεται ότι στα πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού περιλαμβάνονται τα ΠΙ των οποίων η καταστατική έδρα είναι στην Ελλάδα και τα υποκαταστήματά τους στο εσωτερικό της χώρας, καθώς και τα υποκαταστήματα των αλλοδαπών ΠΙ που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα και έχουν λογιστική αυτοτέλεια.»
10. Υπενθυμίζεται ότι η γραμμή του πίνακα Α.2 «II.α. Αχρησιμοποίητα υπόλοιπα από συμβατικώς δοθέντα σε πελάτες εγκεκριμένα όρια δανείων» θα πρέπει να συμπληρώνεται σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες της παραγράφου II.α, Ενότητα Α2, Παράρτημα I, ΠΔΤΕ 2614/2009.

#### **ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ**

Τα εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία που κατέχουν οι θυγατρικές τράπεζες των ελληνικών τραπεζών, που έχουν έδρα σε χώρες των Πινάκων Α και Β του Παραρτήματος I, Τμήμα Γ της ΠΔΤΕ 2614/7.4.2009 και είναι αποδεκτά ως ασφάλειες για αναχρηματοδότηση από την τοπική Κεντρική Τράπεζα πέραν αυτών που είναι αποδεκτά από το Ευρωσύστημα, θα καταχωρούνται

στο πεδίο «3. Αξιόγραφα» του Πίνακα Α.1, ανάλογα με την κατηγορία στην οποία ανήκουν δηλαδή στις γραμμές 3.1.2(η) μέχρι 3.2.1. Το δε ποσό τους θα αναφέρεται στον επισυναπτόμενο πληροφοριακό πίνακα 1.

#### ΣΥΝΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΔΙΕΥΚΡΙΝΗΣΕΩΝ-ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΩΝ (Κωδικός Ζ04)

Τα πιστωτικά ιδρύματα θα υποβάλλουν σε ξεχωριστό ηλεκτρονικό αρχείο word, σημείωμα διευκρινίσεων-επεξηγήσεων για τα εξής θέματα:

1. Για όσα θέματα υπάρχει σχετική μνεία στις προηγούμενες παραγράφους.
2. Στις περιπτώσεις όπου δεν υπάρχει συμφωνία μεταξύ των βασικών μεγεθών του ισολογισμού ή της λογιστικής κατάστασης και της κατάστασης ρευστότητας, θα επεξηγούνται οι λόγοι της ασυμφωνίας και θα αναφέρονται τα αντίστοιχα ποσά της κάθε ασυμφωνίας.
3. Θα αναφέρονται οι μέθοδοι που χρησιμοποιεί η τράπεζα για την καταχώρηση των εξής στοιχείων:
  - a. Δάνεια ανοιχτών αλληλόχρεων λογαριασμών
  - b. Διαχωρισμό μεταξύ καταθέσεων λιανικής και χονδρικής
4. Για όσα στοιχεία δεν υπάρχουν στον ισολογισμό ή τη λογιστική κατάσταση αλλά για κάποιο λόγο καταχωρούνται στις καταστάσεις ρευστότητας θα αναφέρονται τα αντίστοιχα ποσά καθώς και ο συγκεκριμένος λόγος.
5. Όποια άλλα θέματα θεωρεί το πιστωτικό ίδρυμα ότι πρέπει να διευκρινιστούν.

#### ΕΛΕΓΧΟΙ ΑΚΡΙΒΕΙΑΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Για τον έλεγχο της ακρίβειας των καταχωρημένων στοιχείων, προτείνεται όπως τα πιστωτικά ιδρύματα διενεργούν τις ακόλουθες συμφωνίες:

1. Το άθροισμα των γραμμών 3.1.2 (θ) και 3.2 πρέπει **κατά προσέγγιση** να ισούται με το άθροισμα των γραμμών 3.2.1 και 4.στ δηλαδή  $[3.1.2 (\theta) + 3.2] = [3.2.1 + 4.στ]$ , του Πίνακα Α.1 της στήλης «Σύνολο» (τυχόν ασυμφωνίες θα πρέπει να οφείλονται στα haircuts ή/και σε άλλους λόγους).
2. Το άθροισμα των γραμμών 3.2 και 3.3 του Πίνακα Α.1 πρέπει **κατά προσέγγιση** να ισούται με το άθροισμα των γραμμών 1(ι), 1(κ), 2(ζ), 2(η) του Πίνακα Α.2, δηλαδή  $[3.2 + 3.3 (\pi\acute{\iota}\nu. \text{ A.1, στήλη σύνολο})] = [1(\iota) + 1(\kappa) + 2(\zeta) + 2(\eta) (\pi\acute{\iota}\nu. \text{ A.2, στήλη σύνολο})]$  (τυχόν ασυμφωνίες θα πρέπει να οφείλονται στα haircuts ή/και σε άλλους λόγους).

#### ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ

Μαζί με τις καταστάσεις ρευστότητας και το συνοδευτικό σημείωμα διευκρινίσεων-επεξηγήσεων θα υποβάλλονται και οι παρακάτω πληροφοριακοί πίνακες στο συνημμένο αρχείο excel.

## ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΙ ΠΙΝΑΚΕΣ

ΠΙΝΑΚΑΣ 1		
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ		
Όνομα τράπεζας:		
Ημερομηνία αναφοράς στοιχείων:		
	Σε ατομική βάση	Σε ενοποιημένη βάση
	σε χιλ. ευρώ	
	Πληροφοριακά στοιχεία ρευστότητας	
1	Τίτλοι ΕΜΤΝ's και commercial paper που έχουν καταχωρηθεί στο πεδίο «3. Αξιόγραφα» του Πίνακα Α.1 (1)	
2	Τίτλοι συμφωνιών επαναπώλησης (reverse repos) που έχουν καταχωρηθεί στο πεδίο «3. Αξιόγραφα» του Πίνακα Α.1 (1)	
3	Δομημένα ομόλογα που έχουν καταχωρηθεί στις γραμμές 3.1.2(η), 3.1.2(θ) και 3.2. του πίνακα Α.1 (1)	
4	Ομόλογα από τιτλοποίηση, ομόλογα από έκδοση καλυμμένων ομολογιών, ομόλογα του Ν. 3723/08, κλπ, αποδεκτα από την ΚΤ και τα οποία έχουν διακρατηθεί από το Π (2)	
5	Τιτλοποιημένα δάνεια που πληρούν τις προϋποθέσεις για λογιστική αποαναγνώριση (2)	
6	Διακρατηθέντα ομόλογα που εκδόθηκαν μέσω τιτλοποιημένων δανείων που πληρούν τις προϋποθέσεις για λογιστική αποαναγνώριση (2)	
7	Υποχρεώσεις από τιτλοποιημένα δάνεια που πληρούν τις προϋποθέσεις για λογιστική αποαναγνώριση (3)	
8	Ομόλογα έκδοσης της τράπεζας που απεικονίζονται στις καταθέσεις προθεσμίας πελατών στον ισολογισμό ή στη λογιστική κατάσταση (3)	
9	Εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία που κατέχουν οι θυγατρικές των ελληνικών τραπεζών, που έχουν έδρα σε χώρες των Πινάκων Α και Β του Παραρτήματος Ι, Τμήμα Γ της ΠΔΤΕ 2614/7.4.2009 και είναι αποδεκτά ως ασφάλειες για αναχρηματοδότηση μόνο από την τοπική Κεντρική Τράπεζα, και έχουν καταχωρηθεί στο πεδίο «3. Αξιόγραφα» του Πίνακα Α.1, στις γραμμές 3.1.2(η) και 3.2.1. (2)	Δεν συμπληρώνεται
10	Εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία που κατέχουν οι θυγατρικές των ελληνικών τραπεζών, που έχουν έδρα σε χώρες των Πινάκων Α και Β του Παραρτήματος Ι, Τμήμα Γ της ΠΔΤΕ 2614/7.4.2009 και είναι αποδεκτά ως ασφάλειες για αναχρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα, και έχουν καταχωρηθεί στο πεδίο «3. Αξιόγραφα» του Πίνακα Α.1, στις γραμμές 3.1.2(η) και 3.2.1. (2)	Δεν συμπληρώνεται
	(1) στην αξία ισολογισμού (2) στην τρέχουσα αξία (3) στην ονομαστική αξία	

ΠΙΝΑΚΑΣ 2α - ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ								
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ								
Όνομα τράπεζας:								
Ημερομηνία αναφοράς στοιχείων:								
(τα ποσά σε χιλ. ευρώ)	Σύνολο	Στοιχεία με Άμεση Λήξη (overnight)	2 - 7 Ημέρες	8 - 30 Ημέρες	1 - 3 Μήνες	3 - 6 Μήνες	6 - 12 Μήνες	Άνω του Έτους
(τα στοιχεία στην αξία ισολογισμού)		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
<b>Υποχρεώσεις από:</b>								
Δάνεια από μη θυγατρικές τράπεζες εσωτερικού	0							
Δάνεια από θυγατρικές τράπεζες εσωτερικού	0							
Δάνεια από μη θυγατρικές τράπεζες εξωτερικού	0							
Δάνεια από θυγατρικές τράπεζες εξωτερικού	0							
<b>Υποχρεώσεις από:</b>								
Δανεισμό από το ευρωσύστημα	0							
<b>Ανάλυση αποδεκτών ενεχύρων για χρηματοδότηση από την Κ.Τ.</b>	<b>Ενέχυρα Κατατεθειμένα στην Κ.Τ</b>	<b>Ενέχυρα Μη Κατατεθειμένα στην Κ.Τ</b>	<b>Σύνολο</b>					
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου			0					
Ομόλογα έκδοσης άλλων κυβερνήσεων			0					
Ομόλογα έκδοσης τοπικών και περιφερειακών κυβερνήσεων και υπερεθνικών οργανισμών			0					
Εταιρικά ομόλογα			0					
Τραπεζικά ομόλογα			0					
Asset backed securities			0					
Ομόλογα από πιλοποίηση απαιτήσεων			0					
Ομόλογα έκδοσης καλυμμένων ομολογιών			0					
Μη εμπορεύσιμα στοιχεία (δάνεια)			0					
Λοιπά			0					
<b>Σύνολο</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>					

Σημείωση: Τα σκιασμένα κελιά δεν συμπληρώνονται.

ΠΙΝΑΚΑΣ 2β - ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ								
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ								
Όνομα τράπεζας:								
Ημερομηνία αναφοράς στοιχείων:								
(τα ποσά σε χιλ. ευρώ)	Σύνολο	Στοιχεία με Άμεση Λήξη (overnight)	2 - 7 Ημέρες	8 - 30 Ημέρες	1 - 3 Μήνες	3 - 6 Μήνες	6 - 12 Μήνες	Άνω του Έτους
(τα στοιχεία στην αξία ισολογισμού)		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
<b>Υποχρεώσεις από:</b>								
Δάνεια από τράπεζες	0							
<b>Υποχρεώσεις από:</b>								
Δανεισμό από το ευρωσύστημα	0							
<b>Ανάλυση αποδεκτών ενεχύρων για χρηματοδότηση από την Κ.Τ.</b>	<b>Ενέχυρα Κατατεθειμένα στην Κ.Τ</b>	<b>Ενέχυρα Μη Κατατεθειμένα στην Κ.Τ</b>	<b>Σύνολο</b>					
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου			0					
Ομόλογα έκδοσης άλλων κυβερνήσεων			0					
Ομόλογα έκδοσης τοπικών και περιφερειακών κυβερνήσεων και υπερεθνικών οργανισμών			0					
Εταιρικά ομόλογα			0					
Τραπεζικά ομόλογα			0					
Asset backed securities			0					
Ομόλογα από πιλοποίηση απαιτήσεων			0					
Ομόλογα έκδοσης καλυμμένων ομολογίων			0					
Μη εμπορεύσιμα στοιχεία (δάνεια)			0					
Λοιπά			0					
<b>Σύνολο</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>					

Σημείωση: Τα σκιασμένα κελιά δεν συμπληρώνονται.





ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ  
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Στοιχεία Ρευστότητας σε ατομική βάση

Υπόδειγμα Z02/A2 Κατάταξη Απαιτήσεων σε Χρονικές Ζώνες

		(ποσά σε χιλιάδες €)							
Z02/A2: ΠΑΘΗΤΙΚΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		Σύνολο	Στοιχεία με Άμεση Λήξη (overnight)	2 - 7 Ημέρες	8 - 30 Ημέρες	1 - 3 Μήνες	3 - 6 Μήνες	6 - 12 Μήνες	Άνω του Έτους
Κωδικός	Περιγραφή	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	
A2.1	<b>I. Παθητικό</b>								
A2.1.1	1. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα								
A2.1.1.1	α. Καταθέσεις μη θυγατρικών τραπεζών εσωτερικού								
A2.1.1.2	β. Καταθέσεις θυγατρικών τραπεζών εσωτερικού								
A2.1.1.3	γ. Καταθέσεις μη θυγατρικών τραπεζών εξωτερικού								
A2.1.1.4	δ. Καταθέσεις θυγατρικών τραπεζών εξωτερικού								
A2.1.1.5	ε. Διατραπεζικός δανεισμός από μη θυγατρικές τράπεζες εσωτερικού								
A2.1.1.6	στ. Διατραπεζικός δανεισμός από θυγατρικές τράπεζες εσωτερικού								
A2.1.1.7	ζ. Διατραπεζικός δανεισμός από μη θυγατρικές τράπεζες εξωτερικού								
A2.1.1.8	η. Διατραπεζικός δανεισμός από θυγατρικές τράπεζες εξωτερικού								
A2.1.1.9	θ. Πιστωτικό υπόλοιπο τρεχούμενου λογαριασμού στην Κ.Τ								
A2.1.1.10	ι. Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (repos) σε τράπεζες εσωτερικού								
A2.1.1.11	κ. Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (repos) σε τράπεζες εξωτερικού								
A2.1.1.12	λ. Κοινά ομολογιακά δάνεια έκδοσης της τράπεζας σε τράπεζες εσωτερικού								
A2.1.1.13	μ. Κοινά ομολογιακά δάνεια έκδοσης της τράπεζας σε τράπεζες εξωτερικού								
A2.1.1.14	ν. Λοιπά ομολογιακά δάνεια έκδοσης της τράπεζας σε τράπεζες εσωτερικού								
A2.1.1.15	ξ. Λοιπά ομολογιακά δάνεια έκδοσης της τράπεζας σε τράπεζες εξωτερικού								
A2.1.2	2. Υποχρεώσεις προς Πελάτες Χονδρικής								
A2.1.2.1	α. Καταθέσεις όψεως και τρεχούμενων λογαριασμών σε πελάτες εσωτερικού								
A2.1.2.2	β. Καταθέσεις όψεως και τρεχούμενων λογαριασμών σε πελάτες εξωτερικού								
A2.1.2.3	γ. Καταθέσεις ταμειυτηρίου σε πελάτες εσωτερικού								
A2.1.2.4	δ. Καταθέσεις ταμειυτηρίου σε πελάτες εξωτερικού								
A2.1.2.5	ε. Καταθέσεις προθεσμίας σε πελάτες εσωτερικού								
A2.1.2.6	στ. Καταθέσεις προθεσμίας σε πελάτες εξωτερικού								
A2.1.2.7	ζ. Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (repos) σε πελάτες εσωτερικού								
A2.1.2.8	η. Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (repos) σε πελάτες εξωτερικού								
A2.1.2.9	θ. Κοινά ομολογιακά δάνεια έκδοσης της τράπεζας σε πελάτες εσωτερικού								
A2.1.2.10	ι. Κοινά ομολογιακά δάνεια έκδοσης της τράπεζας σε πελάτες εξωτερικού								
A2.1.2.11	κ. Λοιπά ομολογιακά δάνεια έκδοσης της τράπεζας σε πελάτες εσωτερικού								
A2.1.2.12	λ. Λοιπά ομολογιακά δάνεια έκδοσης της τράπεζας σε πελάτες εξωτερικού								
A2.1.3	3. Υποχρεώσεις προς Πελάτες Λιανικής								
A2.1.3.1	α. Καταθέσεις όψεως και τρεχούμενων λογαριασμών σε πελάτες εσωτερικού								
A2.1.3.2	β. Καταθέσεις όψεως και τρεχούμενων λογαριασμών σε πελάτες εξωτερικού								
A2.1.3.3	γ. Καταθέσεις ταμειυτηρίου σε πελάτες εσωτερικού								
A2.1.3.4	δ. Καταθέσεις ταμειυτηρίου σε πελάτες εξωτερικού								
A2.1.3.5	ε. Καταθέσεις προθεσμίας σε πελάτες εσωτερικού								
A2.1.3.6	στ. Καταθέσεις προθεσμίας σε πελάτες εξωτερικού								
A2.1.4	4. Υποχρεώσεις από Τιτλοποιημένα Δάνεια και Καλυμμένες Ομολογίες								
A2.1.4.1	α. Προς πελάτες εσωτερικού								
A2.1.4.2	β. Προς πελάτες εξωτερικού								
A2.1.5	5. Συσσωρευμένες Απομειώσεις (Προβλέψεις) Δανείων και Απαιτήσεων								
A2.1.6	6. Λοιπές Προβλέψεις								
A2.1.7	7. Κεφάλαια και Αποθεματικά								
A2.1.8	8. Λοιπά Στοιχεία Παθητικού								
A2.1.S	<b>I. Σύνολο Παθητικού</b>								
A2.2	<b>II. Λογαριασμοί Τάξεως που δημιουργούν υποχρεώσεις</b>								
A2.2.1	α. Αχρησιμοποίητα υπόλοιπα από συμβατικώς δοθέντα σε πελάτες εγκεκριμένα όρια δανείων								
A2.2.2	β. Αχρησιμοποίητα υπόλοιπα από συμβατικώς δοθέντα όρια σε πιστωτικά ιδρύματα								
A2.S	<b>A2 =(I+II) = Συνολικές Υποχρεώσεις</b>								





**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**  
**Στοιχεία Ρευστότητας σε Ενοποιημένη βάση**

**Υπόδειγμα Z02/A2 Κατάταξη Απαιτήσεων σε Χρονικές Ζώνες**

Z02/A2: ΠΑΘΗΤΙΚΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		Σύνολο	Στοιχεία με Άμεση Λήξη (overnight)	2 - 7 Ημέρες	8 - 30 Ημέρες	1 - 3 Μήνες	3 - 6 Μήνες	6 - 12 Μήνες	Άνω του Έτους
Κωδικός	Περιγραφή								
A2.1	<b>I. Παθητικό</b>								
A2.1.1	1. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα								
A2.1.1.1	α. Καταθέσεις τραπεζών								
A2.1.1.2	β. Διατραπεζικός δανεισμός								
A2.1.1.3	γ. Πιστωτικό υπόλοιπο τρεχούμενου λογαριασμού στις Κ.Τ								
A2.1.1.4	δ. Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (geros)								
A2.1.1.5	ε. Κοινά ομολογιακά δάνεια έκδοσης των τραπεζών								
A2.1.1.6	στ. Λοιπά ομολογιακά δάνεια έκδοσης των τραπεζών								
A2.1.2	2. Υποχρεώσεις προς Πελάτες Χονδρικής								
A2.1.2.1	α. Καταθέσεις όψεως και τρεχούμενων λογαριασμών								
A2.1.2.2	β. Καταθέσεις ταμειτηρίου								
A2.1.2.3	γ. Καταθέσεις προθεσμίας								
A2.1.2.4	δ. Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (geros)								
A2.1.2.5	ε. Κοινά ομολογιακά δάνεια έκδοσης των τραπεζών								
A2.1.2.6	στ. Λοιπά ομολογιακά δάνεια έκδοσης των τραπεζών								
A2.1.3	3. Υποχρεώσεις προς Πελάτες Λιανικής								
A2.1.3.1	α. Καταθέσεις όψεως και τρεχούμενων λογαριασμών								
A2.1.3.2	β. Καταθέσεις ταμειτηρίου								
A2.1.3.3	γ. Καταθέσεις προθεσμίας								
A2.1.4	4. Υποχρεώσεις από Τιτλοποποιημένα Δάνεια και Καλυμμένες Ομολογίες								
A2.1.5	5. Συσσωρευμένες Απομειώσεις (Προβλέψεις) Δανείων και Απαιτήσεων								
A2.1.6	6. Λοιπές Προβλέψεις								
A2.1.7	7. Κεφάλαια και Αποθεματικά								
A2.1.8	8. Λοιπά Στοιχεία Παθητικού								
A2.1.S	<b>I. Σύνολο Παθητικού</b>								
A2.2	<b>II. Λογαριασμοί Τάξεως που δημιουργούν υποχρεώσεις</b>								
A2.2.1	α. Αχρησιμοποίητα υπόλοιπα από συμβατικούς δοθέντα σε πελάτες εγκεκριμένα όρια δανείων								
A2.2.2	β. Αχρησιμοποίητα υπόλοιπα από συμβατικώς δοθέντα όρια σε πιστωτικά ιδρύματα								
A2.S	<b>A2 = (I+II) = Συνολικές Υποχρεώσεις</b>								

(ποσά σε χιλιάδες €)





## ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ Η01, Η02, Η03 ΚΑΙ Η04: ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ FINREP

### Α. Γενικές οδηγίες

Τα συγκεκριμένα υποδείγματα αποτελούν τους τέσσερις βασικούς πίνακες του εγκεκριμένου από την Επιτροπή Ευρωπαϊκών Τραπεζικών Αρχών Εποπτείας (CEBS) ευρύτερου συστήματος χρηματοοικονομικών (δηλαδή μη εποπτικών) αναφορών FINREP ([http://www.eba.europa.eu/Publications/Standards-Guidelines/CEBS-PUBLISHED-APPROVED-AMENDMENTS-TO-THE-GUIDELIN.aspx/CP06revAnnex1\\_tracked.xls](http://www.eba.europa.eu/Publications/Standards-Guidelines/CEBS-PUBLISHED-APPROVED-AMENDMENTS-TO-THE-GUIDELIN.aspx/CP06revAnnex1_tracked.xls))

και περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις του πιστωτικού ιδρύματος (ισολογισμό και αποτελέσματα) με βάση τυποποιημένα υποδείγματα.

Ειδικότερα υποβάλλονται οι πιο κάτω πίνακες σε ατομική βάση και σε ενοποιημένη για εποπτικούς σκοπούς βάση:

- ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Η01: Στοιχεία Ενεργητικού
- ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Η02: Υποχρεώσεις
- ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Η03: Ίδια κεφάλαια
- ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Η04: Κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως

Σε καθένα από τα τέσσερα υποδείγματα του FINREP γίνεται για κάθε στοιχείο των οικονομικών καταστάσεων αναφορά στην ανάλογη διάταξη των ΔΛΠ-ΔΠΧΠ, είτε στην κοινή ακολουθούμενη από τα πιστωτικά ιδρύματα κοινή πρακτική (ΚΠ) κατάταξης των στοιχείων των οικονομικών καταστάσεων.

### Β. Υποβολή σε ενοποιημένη βάση

Η ενοποίηση των ιδρυμάτων και επιχειρήσεων του ομίλου θα γίνεται σύμφωνα με τους εποπτικούς κανόνες (άρθρο 40 του Ν.3601/2007, όπως ισχύει) βάσει των οποίων υπολογίζονται και οι εποπτικοί δείκτες (ενοποιημένα ίδια κεφάλαια και τα υποκείμενα σε κεφαλαιακές απαιτήσεις ανοίγματα) του ομίλου του πιστωτικού ιδρύματος και κατά συνέπεια θα υπάρχουν διαφορές σε σχέση με τις αντίστοιχες δημοσιευόμενες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του πιστωτικού ιδρύματος. Οδηγίες συμπλήρωσης των υποδειγμάτων παρέχονται στην αντίστοιχη ιστοσελίδα της CEBS

[http://www.eba.europa.eu/documents/Publications/Standards---Guidelines/files-from-old-website/Final\\_CP06revAnnex2.aspx](http://www.eba.europa.eu/documents/Publications/Standards---Guidelines/files-from-old-website/Final_CP06revAnnex2.aspx)

### Γ. Πρόσθετες οδηγίες

Επί πλέον των οδηγιών συμπλήρωσης, στην ιστοσελίδα της CEBS <http://www.eba.europa.eu/Publications/Q-As/Implementation-Questions.aspx> παρέχονται επί πλέον απαντήσεις σε ερωτήματα ως προς την συμπλήρωση των πινάκων που κατά καιρούς υποβάλλονται.

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Η01: Στοιχεία Ενεργητικού

τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ

Κωδικός	Α. Στοιχεία Ενεργητικού	Αναφορές σε ΔΛΠ - ΔΠΧΠ	Ποσά ισολογισμού (που συντάσσεται βάσει των ΔΛΠ)
1	Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες <sup>(1)</sup>		
2	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση (Held for trading)	ΔΠΧΠ 7.8 (a)(ii); ΔΛΠ 39.9	
2.1	Παράγωγα μέσα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	ΔΛΠ 39.9	
2.2	Μετοχικοί τίτλοι	ΔΛΠ 32.11	
2.3	Χρεωστικοί τίτλοι	ΔΛΠ 39.9	
2.4	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών*	ΔΛΠ 39.9	
3	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αρχικά αναγνωριζόμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	ΔΠΧΠ 7.8 (a) (i); ΔΛΠ 39.9	
3.1	Μετοχικοί τίτλοι	ΔΛΠ 32.11	
3.2	Χρεωστικοί τίτλοι	ΔΛΠ 39.9	
3.3	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών*	ΔΛΠ 39.9	
4	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση (AFS)	ΔΠΧΠ 7.8 (d); ΔΛΠ 39.9	
4.1	Μετοχικοί τίτλοι	ΔΛΠ 32.11	
4.2	Χρεωστικοί τίτλοι	ΔΛΠ 39.9	
4.3	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών*	ΔΛΠ 39.9	
5	Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος (περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων)	ΔΠΧΠ 7.8 (c); ΔΛΠ 39.9	
5.1	Χρεωστικοί τίτλοι	ΔΛΠ 39 AG 26	
5.2	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών*	ΔΛΠ 39.9	
6	Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα έως τη λήξη	ΔΠΧΠ 7.8 (b); 39.9	
6.1	Χρεωστικοί τίτλοι	ΔΛΠ 39 AG26	
6.2	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών*	ΔΛΠ 39 AG26	
7	Παράγωγα μέσα διακρατούμενα για αντιστάθμιση	ΔΠΧΠ 7.22 (b); ΔΛΠ 39.9	
7.1	Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας (Fair value hedges)	ΔΠΧΠ 7.22 (b); ΔΛΠ 39.86 (a)	
7.2	Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών (Cash flow hedges)	ΔΠΧΠ 7.22 (b); ΔΛΠ 39.86 (b)	
7.3	Αντισταθμίσεις (καθαρών) επενδύσεων σε οικονομικές μονάδες/δραστηριότητες εξωτερικού	ΔΠΧΠ 7.22(b); ΔΛΠ 39.86 (c)	
7.4	Αντιστάθμιση στοιχείων χαρτοφυλακίου (Portfolio hedge) έναντι του επιτοκιακού κινδύνου εύλογης αξίας	ΔΛΠ 39.89A; ΔΛΠ 39 IE 1-31	
7.5	Αντιστάθμιση στοιχείων χαρτοφυλακίου (Portfolio hedge) έναντι του επιτοκιακού κινδύνου εύλογης αξίας	ΔΛΠ 39 IG F6 1-3	
8	Μεταβολές της εύλογης αξίας των αντισταθμιζόμενων στοιχείων του χαρτοφυλακίου που αντισταθμίζεται ως προς τον επιτοκιακό κίνδυνο	ΔΛΠ 39.89A (a)	
9	Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	ΚΠ	
9.1	Ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια περιουσιακά στοιχεία (ΔΛΠ 16)	ΔΛΠ 1.68 (a)	
9.2	Επενδύσεις σε πάγια περιουσιακά στοιχεία (ΔΛΠ 40)	ΔΛΠ 1.68 (b)	
10	Αύλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	ΔΛΠ 1.68 (c)	
10.1	Υπεραξία (Goodwill)	ΔΠΧΠ 3.51; ΔΠΧΠ 3.75 (a)	
10.2	Λοιπά αύλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	ΔΛΠ 38.8	
11	Επενδύσεις σε συγγενείς, θυγατρικές και κοινοπραξίες (αποτιμώμενα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης - περιλαμβανομένης της υπεραξίας) <sup>(2)</sup>	ΔΛΠ 1.68 (e)	
12	Απαιτήσεις από φόρους	ΔΛΠ 1.68 (m-n)	
12.1	Τρέχουσες απαιτήσεις από φόρους	ΔΛΠ 1.68 (m)	
12.2	Αναβαλλόμενες απαιτήσεις από φόρους (deferred tax assets)	ΔΛΠ 1.68 (n)	
13	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	ΔΛΠ 1.74	
14	Κατεχόμενα προς πώληση: μακροπρόθεσμου χαρακτήρα στοιχεία ενεργητικού ή ομάδες στοιχείων	ΔΛΠ 1.68A (a); ΔΠΧΠ 5.38	
<b>A</b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		

(\*) Βλέπε Α1. για Ανάλυση Στοιχείων Δανείων και Απαιτήσεων

(\*\*) Βλέπε Α2. για Ανάλυση Στοιχείων Χρεωστικών Τίτλων



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Η01: Στοιχεία Ενεργητικού

Κωδικός	A1.ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ & ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ		
2.4.1	Δάνεια και απαιτήσεις κατά ΠΙ <sup>3</sup> (Held for trading)	ΔΛΠ 39.9	
2.4.2	Δάνεια και απαιτήσεις κατά λοιπών πελατών (πλήν πιστωτικών ιδρυμάτων) <sup>4</sup> (Held for trading)	ΔΛΠ 39.9	
2.4.3	<b>Προβλέψεις<sup>(5)</sup></b> για δάνεια και απαιτήσεις κατά λοιπών πελατών (πλήν πιστωτικών ιδρυμάτων) <sup>4</sup> (Held for trading)		
3.3.1	Δάνεια και απαιτήσεις κατά ΠΙ <sup>3</sup> (εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων)	ΔΛΠ 39.9	
3.3.2	Δάνεια και απαιτήσεις κατά λοιπών πελατών (πλήν πιστωτικών ιδρυμάτων) <sup>4</sup> (εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων)	ΔΛΠ 39.9	
3.3.3	<b>Προβλέψεις<sup>(5)</sup></b> για δάνεια και απαιτήσεις κατά λοιπών πελατών (πλήν πιστωτικών ιδρυμάτων) <sup>4</sup> (εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων)		
4.3.1	Δάνεια και απαιτήσεις κατά ΠΙ <sup>3</sup> (AFS)	ΔΛΠ 39.9	
4.3.2	Δάνεια και απαιτήσεις κατά λοιπών πελατών (πλήν πιστωτικών ιδρυμάτων) <sup>4</sup> (AFS)	ΔΛΠ 39.9	
4.3.3	<b>Προβλέψεις<sup>(5)</sup></b> για δάνεια και απαιτήσεις κατά λοιπών πελατών (πλήν πιστωτικών ιδρυμάτων) <sup>4</sup> (AFS)		
5.2.1	Δάνεια και απαιτήσεις κατά ΠΙ <sup>3</sup> (αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος)	ΔΛΠ 39.9	
5.2.2	Δάνεια και απαιτήσεις κατά λοιπών πελατών (πλήν πιστωτικών ιδρυμάτων) <sup>4</sup> (αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος)	ΔΛΠ 39.9	
5.2.3	<b>Προβλέψεις<sup>(5)</sup></b> για δάνεια και απαιτήσεις κατά λοιπών πελατών (πλήν πιστωτικών ιδρυμάτων) <sup>4</sup> (αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος)		
6.2.1	Δάνεια και απαιτήσεις κατά ΠΙ <sup>3</sup> (διακρατούμενα έως τη λήξη)	ΔΛΠ 39 AG26	
6.2.2	Δάνεια και απαιτήσεις κατά λοιπών πελατών (πλήν πιστωτικών ιδρυμάτων) <sup>4</sup> (διακρατούμενα έως τη λήξη)	ΔΛΠ 39 AG26	
6.2.3	<b>Προβλέψεις<sup>(5)</sup></b> για δάνεια και απαιτήσεις κατά λοιπών πελατών (πλήν πιστωτικών ιδρυμάτων) <sup>4</sup> (διακρατούμενα έως τη λήξη)		
<b>A1.1</b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ Π.Ι.</b>		
<b>A1.2</b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΛΟΙΠΩΝ ΠΛΗΝ Π.Ι.</b>		
<b>A1.3</b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ από λογαριασμούς MARGIN ACCOUNTS</b>		

Κωδικός	A2.ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ "ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ"		
2.3.1	Ομόλογα Ε.Δ. (Held for trading)	ΔΛΠ 39.9	
2.3.2	Έντοκα Γραμμάτια Ε.Δ.(Held for trading)	ΔΛΠ 39.9	
2.3.3	Λοιποί Χρεωστικοί Τίτλοι (Held for trading)	ΔΛΠ 39.9	
3.2.1	Ομόλογα Ε.Δ. (Fair Value Option)	ΔΛΠ 39.9	
3.2.2	Λοιποί Χρεωστικοί Τίτλοι (Fair Value Option)	ΔΛΠ 39.9	
4.2.1	Ομόλογα Ε.Δ. (Available For Sale)	ΔΛΠ 39.9	
4.2.2	Λοιποί Χρεωστικοί Τίτλοι (Available For Sale)	ΔΛΠ 39.9	
5.1.1	Ομόλογα Ε.Δ. (Αποσβέσιμο Κόστος)	ΔΛΠ 39.9	
5.1.2	Λοιποί Χρεωστικοί Τίτλοι (Αποσβέσιμο Κόστος)	ΔΛΠ 39.9	
6.1.1	Ομόλογα Ε.Δ. (Διακρατούμενα ως τη λήξη)	ΔΛΠ 39.9	
6.1.2	Λοιποί Χρεωστικοί Τίτλοι (Διακρατούμενα ως τη λήξη)	ΔΛΠ 39.9	
<b>A2.1</b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ</b>		
<b>A2.2</b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΤΟΚΩΝ ΓΡΑΜΜΑΤΙΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ</b>		
<b>A2.3</b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΙΠΩΝ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ</b>		

(1): Στον κωδικό 1"Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες " συμπεριλαμβάνονται οι τοποθετήσεις του ΠΙ στην ECB.

(2): Στον κωδικό 11 ,"Επενδύσεις σε συγγενείς ,θυγατρικές και κοινοπραξίες " κατά την υποβολή των στοιχείων σε ατομική βάση ,περιλαμβάνονται όλες οι συμμετοχές ανεξαρτήτως τρόπου ενοποίησης αυτών.

(3): Στα " Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων" περιλαμβάνονται και τα ποσά των λογαριασμών "margin accounts",τα οποία θα αναφέρονται στον κωδικό A1.3 του αναλυτικού πίνακα A1

(4): Περιλαμβάνονται δάνεια & απαιτήσεις σε κεντρικές κυβερνήσεις & κεντρικές τράπεζες, ανοίγματα χρηματοδοτικών επιχειρήσεων, λοιπά επιχειρηματικά ανοίγματα, ανοίγματα λιανικής

(5): Αναφέρονται οι προβλέψεις που έχουν υπολογισθεί για δάνεια και απαιτήσεις κατά λοιπών πελατών (πλήν ΠΙ)

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Η02: Υποχρεώσεις

τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ

Κωδικός	Β. Υποχρεώσεις	Αναφορές σε ΔΛΠ - ΔΠΧΠ	Ποσά ισολογισμού (που συντάσσεται βάσει των ΔΛΠ)
1	Καταθέσεις κεντρικών τραπεζών <sup>1</sup>	ΚΠ	
2	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις προοριζόμενες για εμπορική εκμετάλλευση (Held for trading)	ΔΠΧΠ 7.8 (ii); ΔΛΠ 39.9 AG 14-15	
2.1	Παράγωγα μέσα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	ΔΛΠ 39 AG 15 (a)	
2.2	Αρνητικές θέσεις (short positions)	ΔΛΠ 39 AG 15 (b)	
2.3	Καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων <sup>2</sup>	ΚΠ	
2.4	Καταθέσεις (Λοιπών πλην πιστωτικών ιδρυμάτων) <sup>3</sup>	ΚΠ	
2.5	Χρεωστικοί τίτλοι (περιλαμβάνονται ομόλογα προοριζόμενα για επαναγορά βραχυπρόθεσμως)	ΔΛΠ 39 AG 15 (c)	
2.6	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	ΚΠ	
3	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αρχικά αναγνωριζόμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	ΔΠΧΠ 7.8 (e) (i); ΔΛΠ 39.9	
3.1	Καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων <sup>2</sup>	ΚΠ	
3.2	Καταθέσεις (Λοιπών πλην πιστωτικών ιδρυμάτων) <sup>3</sup>	ΚΠ	
3.3	Χρεωστικοί τίτλοι (περιλαμβάνονται ομόλογα) <sup>4</sup>	ΚΠ	
3.4	Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλιση	ΚΠ	
3.5	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	ΚΠ	
4	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αποτιμώμενες στο αποσβέσιμο κόστος	ΔΠΧΠ 7.8 (f)	
4.1	Καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων <sup>2</sup>	ΚΠ	
4.2	Καταθέσεις (Λοιπών πλην πιστωτικών ιδρυμάτων) <sup>3</sup>	ΚΠ	
4.3	Χρεωστικοί τίτλοι (περιλαμβάνονται ομόλογα) <sup>4</sup>	ΚΠ	
4.4	Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλιση	ΚΠ	
4.5	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	ΚΠ	
5	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μεταβιβαζόμενα περιουσιακά στοιχεία	ΔΠΧΠ 7.13 (c-d); ΔΛΠ 39.31 ΔΛΠ 39.47 (b)	
6	Παράγωγα μέσα διακρατούμενα για αντιστάθμιση	ΔΠΧΠ 7.22 (b); ΔΛΠ 39.9	
6.1	Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας (Fair value hedges)	ΔΠΧΠ 7.22 (b); ΔΛΠ 39.86 (a)	
6.2	Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών (Cash flow hedges)	ΔΠΧΠ 7.22 (b); ΔΛΠ 39.86 (b)	
6.3	Αντισταθμίσεις (καθαρών) επενδύσεων σε οικονομικές μονάδες/δραστηριότητες εξωτερικού	ΔΠΧΠ 7.22 (b); ΔΛΠ 39.86 (c)	
6.4	Αντιστάθμιση στοιχείων χαρτοφυλακίου (Portfolio hedge) έναντι του επιτοκιακού κινδύνου εύλογης αξίας	ΔΛΠ 39.89A; ΔΛΠ 39.1E 1-31	
6.5	Αντιστάθμιση στοιχείων χαρτοφυλακίου (Portfolio hedge) έναντι του επιτοκιακού κινδύνου εύλογης αξίας	ΔΛΠ 39.1G F6 1-3	
7	Μεταβολές της εύλογης αξίας των αντισταθμιζόμενων στοιχείων του χαρτοφυλακίου που αντισταθμίζεται ως προς τον επιτοκιακό κίνδυνο	ΔΛΠ 39.89A (b)	
8	Προβλέψεις	ΔΛΠ 1.68 (k)	
8.1	Για την αναδιάρθρωση του πιστωτικού ιδρύματος	ΔΛΠ 37.72	
8.2	Για εκρεμείς νομικής φύσεως ή φορολογικές υποθέσεις	ΔΛΠ 37.84 (a)	
8.3	Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές προς το προσωπικό	ΔΛΠ 1.75 (d); ΔΛΠ 19.125	
8.4	Για χορηγηθείσες πιστωτικές ευχέρειες και εγγυήσεις	ΔΛΠ 37 Appendix C 9	
8.5	Για δοθείσες συμβατικές δεσμεύσεις	ΔΛΠ 37 Appendix C 8	
8.6	Λοιπές προβλέψεις	ΚΠ	
9	Υποχρεώσεις από φόρους	ΔΛΠ 1.68 (m-n)	
9.1	Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	ΔΛΠ 1.68 (m)	
9.2	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	ΔΛΠ 1.68 (n)	
10	Λοιπές υποχρεώσεις	ΔΛΠ 1.74	
11	Μετοχικό κεφάλαιο οφειλόμενο επί τη εμφανίσει (συνεταιριστικές μερίδες)	ΔΛΠ 32.1E 33;	
12	Υποχρεώσεις που προκύπτουν από ομάδες στοιχείων (disposal groups) κατεχόμενων προς πώληση	ΔΛΠ 1.68A (b) ; ΔΠΧΠ 5.38	
<b>B</b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b>		

Κωδικός	B1 ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ		
B1.1	Αναχρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα (ECB)		
B1.2	Ιδιοκατεχόμενοι Χρεωστικοί Τίτλοι έκδοσης του ΠΙ		
B1.2.1	εκ των οποίων με την εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου <sup>5</sup> (v.3723/08)		
B1.3	Χρεωστικοί τίτλοι έκδοσης του ΠΙ που έχουν διατεθεί σε πελάτες		

ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΕΙΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΚΩΔΙΚΩΝ

<sup>(1)</sup> Στον κωδικό 1 "Καταθέσεις κεντρικών τραπεζών" θα αναφέρεται και η αναχρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα (ECB). Το ποσό αυτό θα αναφέρεται στον αναλυτικό πίνακα B1, κωδικός B1.1

<sup>(2)</sup> Στους κωδικούς με λεκτικό "Καταθέσεις ΠΙ" θα αναφέρονται οι Καταθέσεις και τα Repos των ΠΙ ενώ

<sup>(3)</sup> Στους κωδικούς με λεκτικό "Καταθέσεις (Λοιπών πλην ΠΙ)" θα αναφέρονται οι καταθέσεις και τα repos λοιπών πελατών.

<sup>(4)</sup> Επισημαίνεται ότι στους κωδικούς με λεκτικό "Χρεωστικοί τίτλοι" θα περιλαμβάνονται και οι Χρεωστικοί Τίτλοι έκδοσης του ΠΙ που έχουν διατεθεί σε πελάτες, το συνολικό ποσό αυτών θα αναφέρεται στον κωδικό B1.3. Στους εν λόγω κωδικούς δεν θα περιλαμβάνονται οι ιδιοκατεχόμενοι τίτλοι έκδοσης του ΠΙ, (ομόλογα από τιλοποίηση, ομόλογα από έκδοση καλυμμένων ομολογίων, ομόλογα του Ν.3723/08 κ.λ.π.), το ποσό αυτών θα αναφέρεται στον κωδικό B1.2.

<sup>(5)</sup> Στον κωδικό B1.2.1 θα αναφέρεται το σύνολο των τίτλων που έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο του ν.3723/08.

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Η03: Ίδια κεφάλαια

τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ

Κωδικός	Γ. Ίδια κεφάλαια	Αναφορές σε ΔΛΠ - ΔΠΧΠ	Ποσά ισολογισμού (που συντάσσεται βάσει των ΔΛΠ)
1	Μετοχικό κεφάλαιο	ΔΛΠ 1.68 (ρ)	
1.1	Κεταβληθέν μετοχικό κεφάλαιο	ΔΛΠ 1.75 (ε)	
1.2	Μη καταβληθέν μετοχικό κεφάλαιο που έχει καταστεί απαιτητό	ΔΛΠ 1.75 (ε)	
2	Διαφορά έκδοσης μετοχών υπέρ το άρτιο	ΔΛΠ 1.75 (ε)	
3	Στοιχεία εξομειούμενα με μετοχικό κεφάλαιο	ΚΠ	
3.1	Συστατικά στοιχεία σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων που περιλαμβάνονται στο μετοχικό κεφάλαιο	ΔΛΠ 32.28; ΔΛΠ 32 AG 27 (α)	
3.2	Υβριδικό τίτλο (εκδόσεως του πιστωτικού ιδρύματος) και λοιπά στοιχεία	ΔΠΧΠ 2.10, ΔΛΠ 32.22	
4	Διαφορές αναπροσαρμογής (Valuation Differences)	ΚΠ	
4.1	Παγίων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία	ΔΛΠ 16.39-40	
4.2	Αύλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία	ΔΛΠ 38.85-86	
4.3	Από αντισταθμίσεις θυγατρικών ή άλλων επιχειρήσεων / δραστηριοτήτων εξωτερικού	ΔΛΠ 39.102 (α)	
4.4	Συναλλαγματικών διαφορών	ΔΛΠ 21.52 (β)	
4.5	Από αντισταθμίσεις ταμειακών ροών (αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης)	ΔΠΧΠ 7.23(ς); ΔΛΠ 39.95-96	
4.6	Χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων διαθέσιμα προς πώληση (AFS)	ΔΛΠ 39.55 (β)	
4.7	Κατεχόμενων προς πώληση πάγιων ή μακροπρόθεσμου χαρακτήρα περιουσιακών στοιχείων ή ομάδων στοιχείων	ΔΠΧΠ 5.18-19/38	
4.8	Λοιπές διαφορές αναπροσαρμογής αξίας		
5	Αποθεματικά και Αποτελέσματα εις νέον	ΔΛΠ 1.75 (ε); ΔΛΠ 1.68 (ρ)	
6	<Ίδιες Μετοχές>	ΔΛΠ 32.33/34	
7	Αποτελέσματα τρέχουσας χρήσεως	ΔΛΠ 1.75 (ε)	
8	<Μέρισμα χρήσεως>	ΚΠ	
9	Δικαιώματα μειοψηφίας	ΔΛΠ 1.68 (ο); ΔΛΠ 27.4/33	
9.1	Διαφορές αναπροσαρμογής (Valuation Differences)	ΚΠ	
9.2	Λοιπά	ΚΠ	
<b>Γ</b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>		
<b>Δ</b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>		

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Η4: Κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως

			τα ποσά σε χιλιάδες ευρώ
Κωδικός	ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΕΙΕΣ	Αναφορές σε ΔΛΠ - ΔΠΧΠ	Ποσά ισολογισμού (που συντάσσεται βάσει των ΔΛΠ)
<b>1</b>	<b>Χρηματοοικονομικά και λειτουργικά αποτελέσματα</b>	ΔΛΠ 1.81 (a)	
1.1	Τόκοι έσοδα από:	ΔΛΠ 18.35 (b) (iii); ΔΠΧΠ 7.IG13	
1.1.1	Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	ΔΠΧΠ 7.20 (b)	
1.1.2	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση (Held for trading) - αν λογίζονται χωριστά	ΔΠΧΠ 7.20 (a) (i); ΔΛΠ 1.86; ΔΛΠ 39.9	
1.1.3	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αρχικά αναγνωριζόμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων - αν λογίζονται χωριστά	ΔΠΧΠ 7.20 (a)(i); ΔΛΠ 1.86; ΔΛΠ 39.9	
1.1.4	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση (AFS)	ΔΠΧΠ 7.20(b); ΔΛΠ 39.55(b); ΔΛΠ 39.9	
1.1.5	Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος (περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων)	ΔΠΧΠ 7.20 (b); ΔΛΠ 39.9	
1.1.6	Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα έως τη λήξη	ΔΠΧΠ 7.20 (b); ΔΛΠ 39.9	
1.1.7	Παράγωγα μέσα διακρατούμενα για αντιστάθμιση - επιτοκιακός κίνδυνος	ΔΠΧΠ 7.20 (b) ΔΛΠ 39.9	
1.1.8	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	ΔΛΠ 1.86	
1.2	Τόκοι έξοδα από:	ΔΠΧΠ 7 IG 13	
1.2.1	Καταθέσεις κεντρικών τραπεζών	ΔΠΧΠ 7.20 (b); ΔΛΠ 1.86	
1.2.2	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις προοριζόμενες για εμπορική εκμετάλλευση (Held for trading) - αν λογίζονται χωριστά	ΔΠΧΠ 7.20 (a) (i); ΔΛΠ 1.86; ΔΛΠ 39.9	
1.2.3	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αρχικά αναγνωριζόμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων - αν λογίζονται χωριστά	ΔΠΧΠ 7.20 (a) (i); ΔΛΠ 1.86; ΔΛΠ 39.9	
1.2.4	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αποτιμώμενες στο αποσβέσιμο κόστος	ΔΠΧΠ 7.20 (b); ΔΛΠ 39.9	
1.2.5	Παράγωγα μέσα διακρατούμενα για αντιστάθμιση - επιτοκιακός κίνδυνος	ΔΠΧΠ 7.20 (b); ΔΛΠ 39.9	
1.2.6	Λοιπές υποχρεώσεις	ΔΠΧΠ 7.20 (b); ΔΛΠ 1.86	
1.3	Έξοδα από μετοχικό κεφάλαιο οφειλόμενο επί τη εμφανίσει	ΔΛΠ 1.86; ΔΛΠ 32 IE 33	
1.4	Έσοδα από μερίσματα	ΔΛΠ 18.35 (b) (v)	
1.4.1	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση (Held for trading) - αν λογίζονται χωριστά	ΔΠΧΠ 7 B5 (e); ΔΛΠ 39.9	
1.4.2	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αρχικά αναγνωριζόμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων - αν λογίζονται χωριστά	ΔΠΧΠ 7 B5 (e); ΔΛΠ 39.9	
1.4.3	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση (AFS)	ΔΛΠ 1.86; ΔΛΠ 39.55 (b); ΔΛΠ 39.9	
1.5	Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	ΔΠΧΠ 7.20 (c)	
1.6	Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	ΔΠΧΠ 7.20 (c)	
1.7	Πραγματοποιηθέντα κέρδη/ζημιές από χρηματοοικονομικά μέσα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	ΔΠΧΠ 7.20 (a) (ii-v)	
1.7.1	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση (AFS)	ΔΠΧΠ 7.20 (a) (ii); ΔΛΠ 39.55 (b)	
1.7.2	Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος (περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων)	ΔΠΧΠ 7.20(a)(iv) ; ΔΛΠ 39.9	
1.7.3	Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα έως τη λήξη	ΔΠΧΠ 7.20(a)(iii); ΔΛΠ 39.9	
1.7.4	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αποτιμώμενες στο αποσβέσιμο κόστος	ΔΠΧΠ 7.20(a)(v) ; ΔΛΠ 39.9	
1.7.5	Λοιπά	ΔΛΠ 1.86	
1.8	Κέρδη/ζημιές από χρηματοοικονομικά μέσα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	ΔΠΧΠ 7.20(a)(i) ; ΔΛΠ 39.55(a)	
1.8.1	Μετοχικοί τίτλοι και σχετιζόμενα παράγωγα	ΚΠ	
1.8.2	Χρηματοοικονομικά μέσα επιτοκιακά και σχετιζόμενα παράγωγα	ΚΠ	
1.8.3	Πράξεις σε συνάλλαγμα	ΚΠ	

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Η4: Κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως

1.8.4	Χρηματοοικονομικά μέσα πιστωτικού κινδύνου και σχετιζόμενα παράγωγα	ΚΠ	
1.8.5	Εμπορεύματα και σχετιζόμενα παράγωγα	ΚΠ	
1.8.6	Λοιπά (περιλαμβανομένων σύνθετων παραγώγων)	ΚΠ	
1.9	Κέρδη/ζημιές από χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	ΔΠΧΠ 7.20(a)(i) ; ΔΛΠ 39.55(a)	
1.1	Κέρδη/ζημιές από λογιστική αντιστάθμισης (hedge accounting)	ΔΠΧΠ 7.24	
1.11	Καθαρές συναλλαγματικές διαφορές	ΔΛΠ 21.28 / 52a	
1.12	Κέρδη/ζημιές από αποαναγνωρισμένα στοιχεία ενεργητικού άλλα από κατεχόμενα προς πώληση	ΔΛΠ 1.34	
1.13	Λοιπά λειτουργικά έσοδα	ΔΛΠ 1.86	
1.14	Λοιπά λειτουργικά έξοδα	ΔΛΠ 1.86	
<b>2</b>	<b>Διοικητικά έξοδα</b>	ΔΛΠ 1.88-89/92	
2.1	Έξοδα προσωπικού	ΔΛΠ 1.91	
2.2	Γενικά και διοικητικά έξοδα	ΚΠ	
<b>3</b>	<b>Αποσβέσεις παγίων</b>	ΔΛΠ 1.93	
3.1	Ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια περιουσιακά στοιχεία (ΔΛΠ 16)	ΔΛΠ 1.88-91	
3.2	Επενδύσεις σε πάγια περιουσιακά στοιχεία (ΔΛΠ 40)	ΔΛΠ 1.88-91	
3.3	Άλλα πάγια περιουσιακά στοιχεία (εκτός υπεραξίας)	ΔΛΠ 1.88-91; ΔΛΠ 38.118 (e) (vii)	
<b>4</b>	<b>Προβλέψεις</b>	ΔΛΠ 37.84	
<b>5</b>	<b>Ζημιές από απομείωση της αξίας από:</b>		
5.1	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	ΔΠΧΠ 7.20 (e); ΔΛΠ 39.63	
5.1.1	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος (μη εισηγμένοι μετοχικοί τίτλοι)	ΔΠΧΠ 7.20 (e); ΔΛΠ 39.66	
5.1.2	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση (AFS)	ΔΠΧΠ 7.20 (e); ΔΛΠ 39.67	
5.1.3	Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος (περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων)	ΔΠΧΠ 7.20 (e); ΔΛΠ 39.63	
5.1.4	Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα έως τη λήξη	ΔΠΧΠ 7.20 (e); ΔΛΠ 39.63	
5.2	Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	ΔΛΠ 36.126 (a)	
5.2.1	Ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια περιουσιακά στοιχεία (ΔΛΠ 16)	ΔΛΠ 16.73 (e) (v-vi)	
5.2.2	Επενδύσεις σε πάγια περιουσιακά στοιχεία (ΔΛΠ 40)	ΔΛΠ 40.79 (d) (v)	
5.2.3	Υπεραξία (Goodwill)	ΔΠΧΠ 3.75 (e)	
5.2.4	Άλλα πάγια περιουσιακά στοιχεία		
5.2.5	Επενδύσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος εταιρίες και κοινοπραξίες λογιστικοποιούμενες με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	ΔΛΠ 28.31	
5.2.6	Λοιπά		
<b>6</b>	<b>Αρνητική υπεραξία άμεσα αναγνωριζόμενη στα αποτελέσματα</b>	ΔΠΧΠ 3.67 (g)	
<b>7</b>	<b>Αναλογία κέρδους ή ζημίας από συμμετοχικού ενδιαφέροντος εταιρίες και κοινοπραξίες λογιστικοποιούμενες με τη μέθοδο της καθαρής θέσης</b>	ΔΛΠ 1.81 (c); ΔΛΠ 28.38; ΔΛΠ 31.56	
<b>8</b>	<b>Κέρδος ή ζημία από κατεχόμενα προς πώληση μακροπρόθεσμου χαρακτήρα στοιχεία (ή ομάδες στοιχείων) ενεργητικού κατεχόμενα προς πώληση που δεν χαρακτηρίζονται ως "μη συνεχιζόμενες λειτουργίες"</b>	ΔΠΧΠ 5.37	
<b>9</b>	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΕΡΔΟΣ Ή ΖΗΜΙΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ</b>		
10	Φόροι έξοδα επί του αποτελέσματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	ΔΛΠ 1.81 (d); ΔΛΠ 12.77	
<b>11</b>	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΕΡΔΟΣ Ή ΖΗΜΙΑ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ</b>		
<b>12</b>	<b>Κέρδος ή ζημία μετά από φόρους από διακοπείσες δραστηριότητες</b>	ΔΛΠ 1.81 (e)	
<b>13</b>	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΕΡΔΟΣ Ή ΖΗΜΙΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΟΠΕΙΣΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ</b>	ΔΛΠ 1.81 (f)	
14	Δικαιώματα μειοψηφίας	ΔΛΠ 27.33; ΔΛΠ 1.82 (a)	
<b>15</b>	<b>ΚΕΡΔΟΣ Ή ΖΗΜΙΑ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ ΣΤΟΥΣ ΜΕΤΟΧΟΥΣ</b>	ΔΛΠ 1.82 (b)	

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Η08: Μηνιαία Λογιστική Κατάσταση ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ -  
Στοιχεία Ενεργητικού

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		Λογ/σμοί ΚΛΣΤ	ΜΗΝΙΑΙΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ
<b>I. ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ</b>			
I.1	<b>ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ</b>	38 π λην(38.05-38.10, & 38.20-38.23), 37.00	
I.2	<b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ</b>		
I.2.1	Καταθέσεις όψεως σε Π.Ι. εσωτερικού	38.06 π λην38.06.00	
I.2.2	Καταθέσεις όψεως σε Π.Ι. εξωτ.-Ανταπ οκρίτες	38.05 και 38.07	
I.2.3	Καταθέσεις π ροθεσμίας σε Π.Ι εσωτερικού	38.08	
I.2.4	Καταθέσεις π ροθεσμίας σε Π.Ι εξωτερικού	38.09	
I.2.5	Καταθέσεις διαπρατ εξικής αγοράς	38.10	
I.2.6	Τρεχούμενος λ/σμός στην ΤτΕ	38.06.00	
I.2.7	Επ παγές εισπ ρακτές	38.20-38.23	
<b>II. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ</b>			
II.1	Χορηγήσεις ενήμερες	20 και 21	
II.2	Χορηγήσεις σε καθυστέρηση	24 και 25	
II.3	Χορηγήσεις επ ισφαλείς	27 και 28	
<b>III. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ</b>		30.00-30.07, 30.89, 39.11, 39.21, 39.97, 39.99 και 18	
<b>IV. ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ</b>			
IV.1	Χρεόγραφα σταθερής απ όδοσης	(17.12, 17.13, 34.10-34.12, 34.19, 34.21) μείον ( 59.15 και 59.16 σε ότι αφορούν)	
IV.2	Χρεόγραφα μεταβλητής απ όδοσης	(17.10, 17.11, 34.00-34.09, 34.20) - (59.15 και 59.16 σε ότι αφορούν)	
<b>V. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ</b>			
V.1	Σε συνδεδεμένες επ ιχειρήσεις	17.00 μείον 59.15 σε ότι αφορά	
V.2	Σε μη συνδεδεμένες επ ιχειρήσεις	17.01 μείον 59.15 σε ότι αφορά	
<b>VI. ΚΑΘΑΡΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ</b>		10,11,12,13, 14,15,16 μείον απ οσβέσεις	
<b>VII. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		36( και όλοι οι λογ/σμοί π ου δεν έχουν συμπ εριληφθεί στις π αραπ άνω κατηγορίες)	
<b>VIII. ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>			
<b>IX. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ</b>			
IX.1	Άλλό τρια π εριουσιακά στοιχεία	1	
IX.2	Συμβάσεις και συμφωνίες σταθμισμένων κινδύ νων	2	
IX.3	Απ αιτήσεις απ ό αμφοτεροβαρείς συμβάσεις	3	
IX.4	Χρεωστικοί λογαριασμοί π ληροφοριών	4	
<b>X. ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ</b>			

(π οσά σε χιλ €)

<b>ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ</b>		
<b>ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ</b>		
<b>ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Η08: Μηνιαία Λογιστική Κατάσταση ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ - Στοιχεία Παθητικού</b>		
(π οσά σε χιλ €)		
<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>	Λογ/σμοί ΚΛΣΤ	Μηνιαία υπ όλοιπ α
<b>I. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΙΑ</b>		
I.1	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	40
I.2	Απ οθεματικά& διαφορές αναπ ροσαρμογής	41
I.3	Υπ οχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	
I.4	Απ οτελέσματα εις νέον	42 π λην42.04
I.5	Απ οτελέσματα π ροσωρινά	
<b>II. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b>		
II.1	Για επ ισφαλείς απ αιτήσεις(δάνεια)	44.03
II.2	Λοιπ ές π ροβλέψεις	44 π λην44.03
<b>III. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ</b>		
III.1	Καταθέσεις όψεως & τρεχούμενων λογ/σμών	50 π λην50.04
III.2	Καταθέσεις ταμειυτηρίου	51
III.3	Καταθέσεις π ροθεσμίας	52 π λην52.04 και 52.50
III.4	Ομολογιακά δάνεια έκδοσης τράπ εξας	52.50 εκτός Π.Ι.
III.5	Repos	με π ελάτες
<b>IV. ΛΟΙΠΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ</b>		
<b>V. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ Π.Ι.</b>		
V.1	Καταθέσεις όψεως σε Π.Ι. εσωτερικού	50.04
V.2	Καταθέσεις όψεως σε Π.Ι. εξωτερικού	50.04
V.3	Καταθέσεις π ροθεσμίας σε Π.Ι εσωτερικού	52.04
V.4	Καταθέσεις π ροθεσμίας σε Π.Ι εξωτερικού	52.04
V.5	Καταθέσεις διατραπ εξικής αγοράς	53.30
V.6	Ομολογιακά δάνεια έκδοσης τράπ εξας	52.50 για Π.Ι.
V.7	Repos	με Π.Ι.
V.8	Ειδικές καταθέσεις Κεντρικών Τραπ εξών(ΤτΕ/ECB)	53.20
<b>VI. ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ</b>		
<b>VII. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ</b>		
48		
56 και όλοι οι λογ/σμοί π ου δεν έχουν συμπ εριληφθεί στις π αραπ άνω κατηγορίες		
<b>VIII. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		
<b>IX. ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		
<b>X. Λ/ΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ</b>		
X.1	Αλλότρια π εριουσιακά στοιχεία	5
X.2	Συμβάσεις και συμφωνίες σταθμισμένων κινδύνων	6
X.3	Απ αιτήσεις απ ό αμφοτεροβαρείς συμβάσεις	7
X.4	Χρεωστικοί λογαριασμοί π ληροφοριών	8
<b>XI. ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ</b>		

<b>ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ</b>		
<b>ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ</b>		
<b>ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Η09 : ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ</b>		
(π οσά σε χιλ €)		
<b>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ</b>	Λογ/σμοί ΚΛΣΤ	1/1- 31/3/xx
<b>I. ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΤΟΚΩΝ</b>		
I.1	Εσοδα απ ό τόκους χορηγήσεων	70
I.2	Άλλα έσοδα απ ό τόκους	71 π λην71.31
I.3	Εσοδα απ ό τόκους χρεογράφων	73.10 - 73.20 και 71.31
<b>II. ΣΥΝΟΛΟ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΟΚΩΝ</b>		
II.1	Τόκοι χρεωστικοί	65 π λην65.74
II.2	Εισφορές του Ν.128/75	64.20
<b>III. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ</b>		
<b>IV. ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΙΠΩΝ ΕΣΟΔΩΝ</b>		
IV.1	Εσοδα συμμετοχών	72
IV.2	Εσοδα απ ό τίτλους μεταβλ απ όδοσης	73.00, 73.01, 73.09
IV.3	Εσοδα απ ό π ρομήθειες	74 μείον 65.74
IV.4	Εσοδα π αρεπ ομένων ασχολιών	75
IV.5	Απ οτελέσματα χρηματ.π ράξεων	73.73, 79, 64.73, 68.34, 69
<b>V. ΜΙΚΤΑ ΚΕΡΔΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ</b>		
<b>VI. ΆΛΛΑ ΕΣΟΔΑ/ΕΞΟΔΑ ΜΗ ΤΑΞΙΝΟΜΟΥΜΕΝΑ</b>		
		73 εκτός(73.00, 73.01, 73.09 και 73.10-73.20), 76, 77,78, 68 εκτός (68.00, 68.03, 68.09), 63.98.02
<b>VII. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ</b>		
VII.1	Αμοιβές & έξοδα π ροσωπ ικού	60
VII.2	Έξοδα Διοίκησης	61, 62, 63 π λην(63.00, 63.98.00, 63.98.02), 64 π λην(64.06, 64.20, 64.73)
VII.3	Απ οσβέσεις	66
VII.4	Λοιπ ά έξοδα εκμετάλλευσης	63.00, 63.98.00, 64.06
<b>VIII. ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ</b>		
<b>IX. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b>		
IX.1	Για επ ισφαλείς απ αιτήσεις	68.03
IX.2	Λοιπ ές Προβλέψεις	68.00, 68.09
<b>X. ΚΑΘΑΡΟ ΑΠΟΤ.ΕΚΜ/ΣΗΣ</b>		
<b>XI. ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΟΜΟΛΟΓΩΝ (PSI)</b>		
XII.	ΕΚΤΑΚΤΑ ΕΣΟΔΑ - ΕΚΤΑΚΤΑ ΕΞΟΔΑ	81.01,82.01,84,81.00, 82.00, 83, 85
XIII.	ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	81.03, 81.02
<b>XIV. ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ /ΖΗΜΙΕΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ</b>		
<b>XV. ΦΟΡΟΙ</b>		
<b>XVI. ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ/ΖΗΜΙΕΣ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ</b>		



<b>ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ</b>			
<b>ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ</b>			
<b>ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Η08Α : Μηνιαία Λογιστική Κατάσταση ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΡΑΤΩΝ-ΜΕΛΩΝ του Ε.Ο.Χ. Στοιχεία Ενεργητικού</b>			
(π ο σά σε χιλ €)			
		Λογισμοί ΚΛΣΤ	ΜΗΝΙΑΙΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ
<b>I. ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ</b>			
I.1	<b>ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ</b>	38 π λην (38.05-38.10 & 38.20-38.23), 37.00	
<b>I. 2 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ</b>			
I. 2.1	Καταθέσεις όψεως σε Π.Ι. εσωτερικού	38.06 π λην 38.06.00	
I. 2.2	Καταθέσεις όψεως σε Π.Ι. εξωτ.-Αν ταπ οκριτές	38.05 και 38.07	
I. 2.2.1	α. Ίδια καταστήματα εξωτερικού		
I. 2.2.2	β. Λοιπ ά καταστήματα εξωτερικού		
I. 2.3	Καταθέσεις π ροθεσμίας σε Π.Ι εσωτερικού	38.08	
I. 2.4	Καταθέσεις π ροθεσμίας σε Π.Ι εξωτερικού	38.09	
I. 2.4.1	α. Ίδια καταστήματα εξωτερικού		
I. 2.4.2	β. Λοιπ ά καταστήματα εξωτερικού		
I. 2.5	Καταθέσεις διαπραπ εξικής αγοράς	38.10	
I. 2.6	Τρεχούμενος Λισμός στην Τ.Ε.	38.06.00	
I. 2.7	Επτ παγές εισπ ρακτέες	38.20-38.23	
I. 2.8	Δάν εια π ρος Π.Ι	20.30.01,21.30.01,24.30.01,25.30.01,27.30.01, 28.30.01	
I. 2.9	Λοιπ ές Απ αιτήσεις απ ό Κεντρική Τράπ εζα	αν άλογα με αν άπ τυξη Τράπ εζας	
I. 2.10	Διάφορες απ αιτήσεις απ ό Π.Ιπ λην χορηγήσεων	30.30	
<b>II. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ</b>			
II.1	Χορηγήσεις εν ήμερες	20 και 21 εκτός απ ό20.30.01 και 21.30.01	
II.2	Χορηγήσεις σε καθυστέρηση	24 και 25 εκτός απ ό4.30.01 και 25.30.01	
II.3	Χορηγήσεις επ ισφαλείς	27 και 28 εκτός απ ό27.30.01 και 28.30.01	
<b>III. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ</b>			
		30.00-30.07, 30.89, 39.11, 39.21, 39.97, 39.99 και 18	
<b>IV. ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ</b>			
IV.1	Χρεόγραφα σταθερής απ όδοσης	(17.12, 17.13, 34.10-34.12, 34.19, 34.21) μείον ( 59.15 και 59.16 σε ότι αφορούν)	
IV.2	Χρεόγραφα μεταβλητής απ όδοσης	(17.10, 17.11, 34.00-34.09, 34.20) - (59.15 και 59.16 σε ότι αφορούν)	
<b>V. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ</b>			
V.1	Σε συν δεδεμέν ες επ ιχειρήσεις	17.00 μείον 59.15 σε ότι αφορά	
V.2	Σε μη συν δεδεμέν ες επ ιχειρήσεις	17.01 μείον 59.15 σε ότι αφορά	
<b>VI. ΚΑΘΑΡΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΆΥΛΑ ΠΑΓΙΑ</b>			
		10,11,12,13, 14,15,16 μείον απ οσβέσεις	
<b>VII. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>			
		36 και όλοι οι λογισμοί π ου δεν έχουν συμπ εριληφθε στις π αραπ άνω κατηγορίες	
<b>VIII. ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>			
<b>IX. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ</b>			
IX.1	<b>Ανώ τρια π εριουσιακά στοιχεία</b>	01	
IX.2	<b>Συμβάσεις και συμφωνίες σταθμισμένων κινδύ νων</b>	02	
IX.3	<b>Απ αιτήσεις απ ό αμφοτεροβαρείς συμβάσεις</b>	03	
IX.4	<b>Χρεωστικοί λογαριασμοί π ληροφοριών</b>	04	
<b>X. ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ</b>			

<b>ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ</b>		
<b>ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ</b>		
<b>ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Η08Α : Μηνιαία Λογιστική Κατάσταση ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ</b>		
<b>ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΡΑΤΩΝ-ΜΕΛΩΝ του Ε.Ο.Χ</b>		
<b>Στοιχεία Παθητικού</b>		
(π οσά σε χιλ €)		
	Λογ/σμοί ΚΛΣΤ	ΜΗΝΙΑΙΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ
<b>I. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>		
I.1	Κεφαλαιακή ενίσχυση απ ό Κεντρ.Κατάστημα	
I.2	Απ οθεματικά& διαφορές αναπ ροσαρμογής	
I.3	Υπ οχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	
I.4	Απ οτελέσματα εις νέον	42 π λην42.04
I.5	Απ οτελέσματα π ροσωρινά	
<b>II. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b>		
II.1	Για επ ισφαλείς απ αιτήσεις(δάνεια)	44.03
II.2	Λοιπ ές π ροβλέψεις	44 π λην44.03
<b>III. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ</b>		
III.1	Καταθέσεις όψεως & τρεχούμενων λογ/σμών	50 π λην50.04
III.2	Καταθέσεις ταμειυτηρίου	51
III.3	Καταθέσεις π ροθεσμίας	52 π λην52.04 και 52.50
III.4	Ομολογιακά δάνεια έκδοσης τράπ εζας	52.50 εκτός Π.Ι.
III.5	Repos	με π ελάτες
<b>IV. ΛΟΙΠΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ</b>		
<b>V. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ Π.Ι.</b>		
V.1	Καταθέσεις όψεως σε Π.Ι. εσωτερικού	50.04
V.2	Καταθέσεις όψεως σε Π.Ι. εξωτερικού	50.04
V.2.1	α. Ιδια καταστήματα εξωτερικού	
V.2.2	β. Λοιπ ά καταστήματα εξωτερικού	
V.3	Καταθέσεις π ροθεσμίας σε Π.Ι εσωτερικού	52.04
V.4	Καταθέσεις π ροθεσμίας σε Π.Ι εξωτερικού	52.04
V.4.1	α. Ιδια καταστήματα εξωτερικού	
V.4.2	β. Λοιπ ά καταστήματα εξωτερικού	
V.5	Καταθέσεις διατραπ εξικής αγοράς	53.30- χρηματοδότηση απ ό ΤτΒΕCΒ
V.6	Ομολογιακά δάνεια έκδοσης τράπ εζας	52.50 για Π.Ι.
V.7	Repos	με Π.Ι.
V.8	Αναχρηματοδότηση απ ό το Ευρωσύστημα	ανάλογα με ανάπ τυξη τράπ εζας
<b>VI. ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ</b>		
		Λογ. 46, 47
<b>VII. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ</b>		
		48
<b>VIII. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		
		56 και όλοι οι λογ/σμοί π ου δεν έχουν συμπ εριληφθεί στις π αραπ άνω κατηγορίες
<b>IX. ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		
<b>X. Λ/ΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ</b>		
X.1	Αλλότρια π εριουσιακά στοιχεία	05
X.2	Συμβάσεις και συμφωνίες σταθμισμένων κινδύνων	06
X.3	Υπ οχρεώσεις απ ό αμφοτεροβαρείς συμβάσεις	07
X.4	Χρεωστικοί λογαριασμοί π ληροφοριών	08
<b>XI. ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ</b>		

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Η09 : ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

(π οσά σε χιλ €)

		Λογ/σμοί ΚΛΣΤ	
<b>I. ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΤΟΚΩΝ</b>			
I.1	Εσοδα απ ό τόκους χορηγήσεων	70	
I.2	Άλλα έσοδα απ ό τόκους	71 π λην71.31	
I.3	Εσοδα απ ό τόκους χρεογράφων	73.10 - 73.20 και 71.31	
<b>II. ΣΥΝΟΛΟ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΟΚΩΝ</b>			
II.1	Τόκοι χρεωστικοί	65 π λην65.74	
II.2	Εισφορές του Ν.128/75	64.20	
<b>III. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ</b>			
<b>IV. ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΙΠΩΝ ΕΣΟΔΩΝ</b>			
IV.1	Εσοδα συμμετοχών	72	
IV.2	Εσοδα απ ό τίτλους μεταβλ απ όδοσης	73.00, 73.01, 73.09	
IV.3	Εσοδα απ ό π ρομήθειες	74 μείον 65.74	
IV.4	Εσοδα π αρεπ ομένων ασχολιών	75	
IV.5	Απ οτελέσματα χρηματ.π ράξεων	73.73, 79, 64.73, 68.34, 69	
<b>V. ΜΙΚΤΑ ΚΕΡΔΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ</b>			
<b>VI. ΆΛΛΑ ΕΣΟΔΑ/ΕΞΟΔΑ ΜΗ ΤΑΞΙΝΟΜΟΥΜΕΝΑ</b>		73 εκτός(73.00, 73.01, 73.09 και 73.10-73.20), 76, 77,78, 68 εκτός (68.00, 68.03, 68.09), 63.98.02	
<b>VII. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ</b>			
VII.1	Αμοιβές & έξοδα π ροσωπ ικού	60	
VII.2	Έξοδα Διοίκησης	61, 62, 63 π λην(63.00, 63.98.00, 63.98.02), 64 π λην(64.06, 64.20, 64.73)	
VII.3	Απ οσβέσεις	66	
VII.4	Λοιπ ά έξοδα εκμετάλλευσης	63.00, 63.98.00, 64.06	
<b>VIII. ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΩΝ</b>			
<b>IX. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b>			
IX.1	Για επ ισφαλείς απ αιτήσεις	68.03	
IX.2	Λοιπ ές Προβλέψεις	68.00, 68.09	
<b>X. ΚΑΘΑΡΟ ΑΠΟΤ.ΕΚΜ/ΣΗΣ</b>			
<b>XI. ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΟΜΟΛΟΓΩΝ (PSI)</b>			
XII.	ΕΚΤΑΚΤΑ ΕΣΟΔΑ - ΕΚΤΑΚΤΑ ΕΞΟΔΑ	81.01,82.01,84,81.00, 82.00, 83, 85	
XIII.	ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	81.03, 81.02	
<b>XIV. ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ /Ζ ΗΜΙΕΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ</b>			
<b>XV. ΦΟΡΟΙ</b>			
<b>XVI. ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ/ΖΗΜΙΕΣ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ</b>			

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ Θ01 ΕΩΣ Θ04:  
ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ**

Τα Υποδείγματα Θ01 έως Θ04 υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος από τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν εκδώσει καλυμμένες ομολογίες σε τριμηνιαία βάση σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2620/ 28.8.2009. Στα εν λόγω Υποδείγματα συμπληρώνονται ξεχωριστά τα σχετικά στοιχεία κάθε επιμέρους προγράμματος έκδοσης καλυμμένων ομολογιών.

**A. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Θ01**

- i. Στη στήλη «Ονομαστική αξία» αναγράφεται το ποσό της ονομαστικής αξίας, ανά κατηγορία, των στοιχείων ενεργητικού που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο ασφαλείας και συνιστούν το "κάλυμμα" των καλυμμένων ομολογιών, καθώς και η ονομαστική αξία των εκδοθέντων καλυμμένων ομολογιών.
- ii. Στη στήλη «Καθαρή Παρούσα αξία» αναγράφεται το ποσό της καθαρής παρούσας αξίας των στοιχείων ενεργητικού και των παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων που απαρτίζουν το κάλυμμα των εκδιδόμενων ομολογιών, ανά κατηγορία, καθώς και η καθαρή παρούσα αξία των εκδοθέντων καλυμμένων ομολογιών.
- iii. Στη στήλη «Καθαρή παρούσα αξία με αύξηση των επιτοκίων κατά 200 μονάδες βάσης» αναγράφεται το ποσό της καθαρής παρούσας αξίας των στοιχείων ενεργητικού και των παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων που απαρτίζουν το κάλυμμα, με βάση την υπόθεση θετικής μετατόπισης της καμπύλης αποδόσεων κατά 200 μονάδες βάσης.
- iv. Στη στήλη «Καθαρή παρούσα αξία με μείωση των επιτοκίων κατά 200 μονάδες βάσης» αναγράφεται το ποσό της καθαρής παρούσας αξίας των στοιχείων ενεργητικού και των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων που απαρτίζουν το κάλυμμα, με βάση την υπόθεση αρνητικής μετατόπισης της καμπύλης αποδόσεων κατά 200 μονάδες βάσης.
- v. Στη στήλη «Μέσο σταθμικό επιτόκιο» αναγράφεται το μέσο σταθμικό επιτόκιο ανά κατηγορία στοιχείων ενεργητικού που συνιστούν το κάλυμμα των καλυμμένων ομολογιών και του συνόλου αυτών.
- vi. Στη στήλη «Αξία υπέγγυων ακινήτων» αναγράφεται η αξία των ακινήτων (κατοικίες, εμπορικά ακίνητα, πλοία), που έχουν δοθεί ως εξασφάλιση σε ενυπόθηκα στεγαστικά και λοιπά δάνεια, τα οποία περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο ασφαλείας των καλυμμένων ομολογιών, όπως έχει προκύψει από την τελευταία εκτίμηση σύμφωνα με την παρ. 7 του Κεφ. Ι της ΠΔ/ΤΕ 2620/28.08.2009.

**Β. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 002**

- i. Στις στήλες «Στοιχεία Ενεργητικού» και «Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα» αναγράφεται η καθαρή παρούσα αξία των στοιχείων του ενεργητικού και των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων, αντίστοιχα, που αποτελούν το χαρτοφυλάκιο ασφαλείας, βάσει των περιόδων ληκτότητας που προσδιορίζονται στο εν λόγω Υπόδειγμα. Τα στοιχεία ενεργητικού που είναι σε ξένο νόμισμα παρουσιάζονται σε ξεχωριστή στήλη, εκφρασμένα σε ευρώ, με βάση τη δημοσιευμένη, από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, συναλλαγματική ισοτιμία κατά την ημερομηνία αναφοράς.
- ii. Στην στήλη «Καλυμμένες Ομολογίες» παρουσιάζεται η καθαρή παρούσα αξία των ομολογιών ανά περίοδο ληκτότητας, με διάκριση των ομολογιών σε ευρώ και σε ξένο νόμισμα εκφρασμένα σε ευρώ (όπως αναφέρεται στην προηγούμενη παράγραφο).

**Γ. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 003**

- i. Στη στήλη «Καθαρή Παρούσα Αξία» αναγράφεται το ποσό της καθαρής παρούσας αξίας των στοιχείων ενεργητικού του καλύμματος και των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων ανάλογα με τον κίνδυνο που αντισταθμίζουν. Επίσης συμπληρώνεται η καθαρή παρούσα αξία των καλυμμένων ομολογιών και ο βαθμός αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης κινδύνων από τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.
- ii. Στις στήλες «Τόκοι εισπρακτέοι» και «Τόκοι πληρωτέοι» συμπληρώνονται τα ποσά των τόκων που αναμένεται να εισπραχθούν από τα στοιχεία του ενεργητικού που συνιστούν το κάλυμμα (συμπεριλαμβανομένων των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων) και τα ποσά των τόκων που αναμένεται να καταβληθούν στους επενδυτές των καλυμμένων ομολογιών κατά τους προσεχείς 12 μήνες, αντίστοιχα. Σύμφωνα με τον έλεγχο της παρ. 5 του Κεφ. Ι της ΠΔ/ΤΕ 2620/28.08.2009, το ποσό των τόκων των καλυμμένων ομολογιών δεν πρέπει να υπερβαίνει το συνολικό ποσό των τόκων των στοιχείων ενεργητικού του καλύμματος και των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων που αντισταθμίζουν τους κινδύνους αυτών των στοιχείων.

**Δ. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 004**

Συμπληρώνεται το σύνολο των υπερήμερων οφειλών, που απορρέουν από στοιχεία του ενεργητικού που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο ασφαλείας των εκδοθέντων καλυμμένων ομολογιών, εφόσον υπερβαίνουν τις 90 ημέρες σε καθυστέρηση.

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΚΑΛΥΜΜΕΝΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 001: Καλυμμένες ομολογίες και στοιχεία ενεργητικού του χαρτοφυλακίου ασφαλείας

	Σύνολο εκδόσεων	
I.	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού των χαρτοφυλακίων ασφαλείας (ον. αξία)	
II.	Διαθέσιμα Στοιχεία Ενεργητικού σύμφωνα με την παρ. 1(α) του Κεφ. II της ΠΔΤΕ 2620/2009	
III.	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού των χαρτοφυλακίων ασφαλείας (ον. αξία) ως ποσοστό των Διαθέσιμων Στοιχείων Ενεργητικού σύμφωνα με την παρ. 1(α) του Κεφ. II της ΠΔΤΕ 2620/2009	I. / II.

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Κωδικός	Περιγραφή	Ονομαστική αξία	Καθαρή παρούσα αξία	Καθαρή παρούσα αξία με αύξηση επιτοκίων κατά 200 μον. βάσης	Καθαρή παρούσα αξία με μείωση επιτοκίων κατά 200 μον. βάσης	Μέσο σταθμικό επιτόκιο (%)	Αξία υπέγγυων ακινήτων / πλοίων
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1ο	Πρόγραμμα Έκδοσης Καλυμμένων Ομολογιών						
A1.	Στοιχεία ενεργητικού (πλήν παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων)						
A1.1	Ανοίγματα έναντι ή καλυπτόμενα από την εγγύηση κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών, δημοσίων επιχειρήσεων και οργανισμών, περιφερειακών κυβερνήσεων & τοπικών αρχών της ΕΕ						
A1.2	Ανοίγματα έναντι ή ανοίγματα καλυπτόμενα από την εγγύηση, κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών εκτός ΕΕ, πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης ή διεθνών οργανισμών						
A1.3	Ανοίγματα έναντι ή καλυπτόμενα από την εγγύηση περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών, καθώς και δημοσίων επιχειρήσεων και οργανισμών εκτός ΕΕ						
A1.4	Ανοίγματα έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων και ΕΠΕΥ						
A1.5	Δάνεια που εξασφαλίζονται με ακίνητα που χρησιμοποιούνται ως κατοικίες						
A1.6	Δάνεια που εξασφαλίζονται με εμπορικά ακίνητα						
A1.7	Δάνεια που εξασφαλίζονται με πλοία						
A1.8	Λοιπά						
B1.	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με αντισυμβαλλόμενο						
B1.1	κεντρική κυβέρνηση ή κεντρική τράπεζα κράτους-μέλους της Ε.Ε.						
B1.2	περιφερειακή κυβέρνηση ή τοπική αρχή κράτους-μέλους της Ε.Ε.						
B1.3	διεθνή οργανισμό						
B1.4	Δημόσια Επιχείρηση ή Οργανισμό κράτους-μέλους της Ε.Ε.						
B1.5	πιστωτικό ίδρυμα ή ΕΠΕΥ						
B1.6	κεντρικό σε οργανωμένη αγορά						
A1+B1	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού του χαρτοφυλακίου ασφαλείας (A+B)						
Γ1.	Καλυμμένες ομολογίες						
Δ1.	Υπερεξασφάλιση [(A+B)-Γ]						

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**  
**ΚΑΛΥΜΜΕΝΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ**

**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Θ02: Πίνακας ληκτότητας καλυμμένων ομολογιών και στοιχείων ενεργητικού του χαρτοφυλακίου ασφαλείας**

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Στοιχεία ενεργητικού		Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		Καλυμμένες ομολογίες	
	σε €	σε ξένο νόμισμα	σε €	σε ξένο νόμισμα	σε €	σε ξένο νόμισμα
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1ο Πρόγραμμα Έκδοσης Καλυμμένων Ομολογιών						
≤ 1 χρόνο						
>1 ≤ 5 χρόνια						
>5 ≤ 10 χρόνια						
>10 χρόνια						
Σύνολο 1ης έκδοσης						

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**  
**ΚΑΛΥΜΜΕΝΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ**

**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Θ03: Πίνακας ελέγχου (i) της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης κινδύνων των στοιχείων ενεργητικού του χαρτοφυλακίου ασφαλείας και (ii) συμφωνίας μεταξύ των εισπρακτέων και πληρωτέων τόκων**

		(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)		
Κωδικός	Περιγραφή	Καθαρή παρούσα αξία	(+)Τόκοι εισπρακτέοι	(-)Τόκοι πληρωτέοι
		(1)	(2)	(3)
1ο Πρόγραμμα Έκδοσης Καλυμμένων Ομολογιών				
A1.	Στοιχεία ενεργητικού του χαρτοφυλακίου ασφαλείας			
B1.	B. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που χρησιμοποιούνται για αντιστάθμιση:			
B1.1	Επιτοκιακού κινδύνου			
B1.1.1	Κινδύνου βάσης			
B1.2	Συναλλαγματικού κινδύνου			
B1.3	Κινδύνου ρευστότητας			
(A1+B1)	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού του χαρτοφυλακίου ασφαλείας			
Γ1.	Καλυμμένες ομολογίες			
Δ1.	Βαθμός αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης (>0%)			
Ε1.	Διαφορά τόκων			



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**  
**ΚΑΛΥΜΜΕΝΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ**

**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 004: Συνολικό ποσό υπερήμερων οφειλών από δάνεια του  
χαρτοφυλακίου ασφαλείας**

(ποσό σε χιλιάδες ευρώ)	
1ο Πρόγραμμα Έκδοσης Καλυμμένων Ομολογιών	
Οφειλές δανείων άνω των 90 ημερών 1	
2ο Πρόγραμμα Έκδοσης Καλυμμένων Ομολογιών	
Οφειλές δανείων άνω των 90 ημερών 2	
3ο Πρόγραμμα Έκδοσης Καλυμμένων Ομολογιών	
Οφειλές δανείων άνω των 90 ημερών 3	
4ο Πρόγραμμα Έκδοσης Καλυμμένων Ομολογιών	
Οφειλές δανείων άνω των 90 ημερών 4	
5ο Πρόγραμμα Έκδοσης Καλυμμένων Ομολογιών	
Οφειλές δανείων άνω των 90 ημερών 5	
6ο Πρόγραμμα Έκδοσης Καλυμμένων Ομολογιών	
Οφειλές δανείων άνω των 90 ημερών 6	
7ο Πρόγραμμα Έκδοσης Καλυμμένων Ομολογιών	
Οφειλές δανείων άνω των 90 ημερών 7	
8ο Πρόγραμμα Έκδοσης Καλυμμένων Ομολογιών	
Οφειλές δανείων άνω των 90 ημερών 8	
9ο Πρόγραμμα Έκδοσης Καλυμμένων Ομολογιών	
Οφειλές δανείων άνω των 90 ημερών 9	
10ο Πρόγραμμα Έκδοσης Καλυμμένων Ομολογιών	
Οφειλές δανείων άνω των 90 ημερών 10	



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΙΒ01: (α) Κατανομή των νέων στεγαστικών δανείων με βάση την αναλογία εκταμιευόμενου ποσού δανείου και εμπορικής αξίας υπεγγύου ακινήτου και (β) Στοιχεία κατασχέσεων & πλειστηριασμών**

(ποσά σε χιλιάδες €)

## (Α) ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

Ποσοστό εκταμιευόμενων ποσών δανείων προς εμπορική αξία υπεγγύων ακινήτων (Loan To Value ratio)	Αριθμός δανείων	Ποσό εκταμίευσης
<75%		
75-80%		
80-90%		
90-100%		
>100%		
ΣΥΝΟΛΟ		

## (Β) ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΧΕΣΕΩΝ &amp; ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΩΝ

	Αριθμός	Ποσό απαίτησης
Κατασχέσεις σε ακίνητα για οφειλές ιδιωτών		
Πλειστηριασμοί ακινήτων για οφειλές ιδιωτών		
Κατασχέσεις σε ακίνητα για οφειλές επιχειρήσεων		
Πλειστηριασμοί ακινήτων για οφειλές επιχειρήσεων		

Σημειώσεις:

1) Για κάθε νέο στεγαστικό δάνειο, που εκταμιεύεται κατά τη διάρκεια του έτους, υπολογίζεται το ποσοστό του συνολικού ποσού εκταμίευσης ως προς την εμπορική αξία του υπέγγυου ακινήτου.

2) Ανάλογα με το ποσοστό αυτό (Loan To Value ratio) τα εκταμιευόμενα δάνεια κατατάσσονται στις πέντε κατηγορίες του πίνακα και καταγράφονται αντίστοιχα ο αριθμός και το ποσό των δανείων .

3) Ο πίνακας συμπληρώνεται ετησίως και αφορά (α) τις εκταμιεύσεις στεγαστικών δανείων του έτους αναφοράς, β) τις κατασχέσεις του έτους αναφοράς και γ) τους πλειστηριασμούς που άρχισαν εντός του έτους αναφοράς με επισπεύδουσα την τράπεζα.

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

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

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

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

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

α) Οι θυγατρικές εταιρείες τους πιστωτικού ιδρύματος, κατά την έννοια του άρθρου 42<sup>ε</sup>, παρ. 5 του Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, εφόσον οι δραστηριότητές τους περιλαμβάνονται στο άρθρο 11 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει.

β) Κάθε θυγατρική επιχείρηση άλλης θυγατρικής, κατά τα οριζόμενα στην παρ. 15 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, εφόσον οι δραστηριότητές της περιλαμβάνονται στο άρθρο 11 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει.

γ) Για τις θυγατρικές εταιρείες και θυγατρικές θυγατρικών, κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ. 5 του Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, ανεξαρτήτως δραστηριότητας, με τη διαφορά ότι για τις τελευταίες, εφόσον οι δραστηριότητές τους δεν περιλαμβάνονται στο άρθρο 11 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, θα συμπληρώνονται μόνο οι στήλες από 1 ως και 4 του Υποδείγματος IB02, με εξαίρεση τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου για τις οποίες θα συμπληρώνονται όλες οι στήλες.

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

**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ IB02: Γενικά και Εποπτικά Στοιχεία**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ IB03: Στοιχεία Δραστηριότητας**

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

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

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

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

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

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

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

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







**ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ IB04:  
ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ**

Ο σκοπός του παρόντος υποδείγματος είναι να απεικονισθούν τα συνολικά ανοίγματα μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων, ώστε να διαμορφωθεί μια συγκεντρωτική κατάσταση των ανοιγμάτων μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων, προκειμένου να παρέχεται μια ένδειξη για τον κίνδυνο μετάδοσης (contagion risk) στο πιστωτικό σύστημα. Γι' αυτό το λόγο συγκεντρώνονται στο παρόν Υπόδειγμα, τα ανοίγματα του πιστωτικού ιδρύματος προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα είτε τα ανοίγματα αυτά περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών είτε στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. Διευκρινίζεται ότι κατεχόμενοι από το υπόχρεο πιστωτικό ίδρυμα χρεωστικοί τίτλοι εκδόσεως θυγατρικών εταιρειών άλλου πιστωτικού ιδρύματος ή άλλων εταιριών ειδικού σκοπού που συνδέονται με το τελευταίο (έμμεσες εκδόσεις), για τους σκοπούς της παρούσας θεωρούνται ανοίγματα έναντι του πιστωτικού ιδρύματος και όχι των αρχικών εκδοτών.

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα συμπληρώνουν το Υπόδειγμα IB04 σε ατομική και ενοποιημένη βάση.
2. Ο πίνακας χωρίζεται σε τρία τμήματα. Στο πρώτο τμήμα «Α. Οικονομικά κέντρα» καταγράφονται τα ανοίγματα του πιστωτικού ιδρύματος προς πιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται σε οικονομικά κέντρα. Σημειώνεται ότι στα «Οικονομικά κέντρα» δεν περιλαμβάνονται τα ποσά των τίτλων που εκδίδονται έμμεσα δηλαδή μέσω θυγατρικών ή εταιριών ειδικού σκοπού ελληνικών τραπεζών διότι θεωρούνται ανοίγματα έναντι του πιστωτικού ιδρύματος με έδρα στην Ελλάδα. Για παράδειγμα, ένα άνοιγμα προς τη Citibank Λονδίνου θα καταγραφεί στο τμήμα Β στη χώρα έδρας της Citibank αλλά και στο τμήμα Α στο οικονομικό κέντρο Λονδίνο. Στο δεύτερο τμήμα «Β. Πιστωτικά Ιδρύματα εκτός Ελλάδος» καταγράφονται τα αντίστοιχα ανοίγματα του πιστωτικού ιδρύματος προς πιστωτικά ιδρύματα του εξωτερικού συγκεντρωτικά ανά γεωγραφική ζώνη. Στο τρίτο τμήμα «Γ. Πιστωτικά ιδρύματα εντός Ελλάδος» καταγράφονται αναλυτικά τα ανοίγματα του πιστωτικού ιδρύματος προς πιστωτικά ιδρύματα και υποκαταστήματα ξένων πιστωτικών ιδρυμάτων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.
3. Για όλες τις κατηγορίες συναλλαγών, όπως αντιπροσωπεύονται στις αντίστοιχες στήλες, αναγράφεται σε κάθε περίπτωση **η λογιστική αξία του σκέλους που δημιουργεί απαίτηση**.
4. Στη στήλη (1) «Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική αγορά» αναγράφονται οι απαιτήσεις που προκύπτουν από συναλλαγές χωρίς εξασφάλιση στη διατραπεζική αγορά.
5. Στη στήλη (2) «Repos Διατραπεζικής Αγοράς» αναγράφονται οι απαιτήσεις που προκύπτουν από συναλλαγές με εξασφάλιση τίτλους (reverse repos) στη διατραπεζική αγορά.
6. Στη στήλη (3) «Πιστωτικά παράγωγα (Αγοραστής προστασίας)» αναγράφονται τα ανοίγματα που έχουν δημιουργηθεί κατά την αγορά προστασίας έναντι του πιστωτικού κινδύνου μέσω "credit – linked notes", "total return swap" και "credit default swap".

7. Στη στήλη (4) «Πιστωτικά παράγωγα (Πωλητής προστασίας)» αναγράφονται τα ανοίγματα που έχουν δημιουργηθεί κατά την πώληση προστασίας έναντι του πιστωτικού κινδύνου μέσω “credit – linked notes”, “total return swap” και “credit default swap”.
8. Στη στήλη (5) «Θέσεις σε τιτλοποιήσεις απαιτήσεων» αναγράφονται οι τοποθετήσεις σε προγράμματα τιτλοποίησης απαιτήσεων κατά την έννοια της Εγκυκλίου Διοίκησης ΤτΕ 9/30.10.2003. Διευκρινίζεται ότι δεν αναγράφονται οι θέσεις σε τιτλοποιήσεις απαιτήσεων στις οποίες το πιστωτικό ίδρυμα είναι και μεταβιβάζουσα τράπεζα.
9. Στη στήλη (6) «Τοποθετήσεις σε στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης» αναγράφονται τα ανοίγματα του πιστωτικού ιδρύματος σε στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης και αόριστης διάρκειας άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων.
10. Στη στήλη (7) «Τοποθετήσεις σε τίτλους υβριδικών κεφαλαίων» αναγράφονται οι τοποθετήσεις του πιστωτικού ιδρύματος σε τίτλους καινοτόμων (step up) και μη καινοτόμων υβριδικών κεφαλαίων καθώς και προνομιούχων μετοχών άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων κατά την έννοια της Εγκυκλίου Διοίκησης 14/2.12.2010.
11. Στη στήλη (8) «Τοποθετήσεις σε Μετοχικούς Τίτλους» αναγράφονται οι τοποθετήσεις του πιστωτικού ιδρύματος σε μετοχές άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων.
12. Στη στήλη (9) «Λοιπά ανοίγματα προς πιστωτικά ιδρύματα» αναγράφονται τα οποιασδήποτε μορφής ανοίγματα του πιστωτικού ιδρύματος προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα που δεν περιλαμβάνονται στις στήλες (1) έως (8) (π.χ καταθέσεις, τίτλοι ομολογιακών δανείων, εγγυήσεις κ.λ.π.).



**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ  
IB09, IB10, IB11, IB12 ΚΑΙ IB13: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ**

Τα υποδείγματα που αφορούν στα στοιχεία υποκαταστημάτων είναι τα ακόλουθα πέντε:

- Υπόδειγμα IB09: «ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΚΤΥΟΥ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΤΩΝ Π.Ι. ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ»,
- Υπόδειγμα IB10: «ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΚΤΥΟΥ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ Π.Ι.»,
- Υπόδειγμα IB11: «ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΚΤΥΟΥ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ ΤΩΝ ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ Π.Ι. ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ Π.Ι.»,
- Υπόδειγμα IB12: «ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΙΠΩΝ ΜΟΝΑΔΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ Π.Ι. ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ»,
- Υπόδειγμα IB13: «ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΤΜ ΤΩΝ Π.Ι. ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΒΡΙΣΚΟΝΤΑΙ ΣΕ ΧΩΡΟΥΣ ΤΡΙΤΩΝ.».

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος IB09 «ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΚΤΥΟΥ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΤΩΝ Π.Ι. ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ»

1. Στη στήλη «ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ» αναγράφεται ο Κωδικός του Υποκαταστήματος σύμφωνα με το εσωτερικό σύστημα του κάθε ΠΙ.
2. Στη στήλη «HEBIC» αναγράφεται ο αριθμός HEBIC του κάθε Υποκαταστήματος, σύμφωνα με τον κατάλογο των Καταστημάτων/Υποκαταστημάτων (Ευρετήριο HEBIC) της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών.
3. Στη στήλη «ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ», αναγράφεται η ονομασία του υποκαταστήματος, σύμφωνα με το εσωτερικό σύστημα του κάθε ΠΙ.
4. Στη στήλη «ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ», αναγράφεται η ταχυδρομική διεύθυνση του υποκαταστήματος με τη μορφή Οδός, αριθμός, Πόλη, ΤΚ.
5. Στη στήλη «ΠΕΡΙΟΧΗ» αναγράφεται ένα από τα παρακάτω, ανάλογα με την περίπτωση, :
  - (i): το όνομα του νησιού, εφόσον το υποκατάστημα βρίσκεται σε νησί.
  - (ii): το όνομα της πόλης, εφόσον το υποκατάστημα δεν βρίσκεται σε νησί και δεν είναι ΑΘΗΝΑ ή ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ.
  - (iii): η περιοχή, εφόσον το υποκατάστημα βρίσκεται στο νομό Αττικής ή Θεσσαλονίκης (πχ. ΜΟΣΧΑΤΟ, ΠΕΙΡΑΙΑΣ, ΕΥΟΣΜΟΣ κλπ.)
6. Στη στήλη «ΝΟΜΟΣ», αναγράφεται ένας από τους 51 νομούς της Ελλάδας, χωρίς συντμήσεις, όπως ακριβώς είναι η επίσημη ονομασία του.
7. Στη στήλη «ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΝΑΡΞΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ», αναγράφεται η ημερομηνία έναρξης λειτουργίας του υποκαταστήματος. Σε περίπτωση που δεν είναι γνωστή η ημερομηνία αυτή, λόγω μεγάλης παλαιότητας, αναγράφεται ενδεικτικά η ημερομηνία 1/1/ του έτους που κατά προσέγγιση τοποθετείται η έναρξη του υποκαταστήματος.
8. Στη στήλη «ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΤΜ», αναγράφεται ο συνολικός αριθμός των ΑΤΜ που διαθέτει το κάθε υποκατάστημα.

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος IB10 «ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΚΤΥΟΥ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ Π.Ι.»

1. Στη στήλη «ΧΩΡΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ» αναγράφεται η επίσημη αγγλική ονομασία της χώρας στην οποία βρίσκεται το υποκατάστημα, με λατινικούς χαρακτήρες (πχ. United Kindom)
2. Στη στήλη «ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ» αναγράφεται ο Κωδικός του Υποκαταστήματος σύμφωνα με το εσωτερικό σύστημα του κάθε ΠΙ.
3. Στη στήλη «ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ», αναγράφεται η ονομασία του υποκαταστήματος, σύμφωνα με το εσωτερικό σύστημα του κάθε ΠΙ.
4. Στη στήλη «ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ», αναγράφεται η ταχυδρομική διεύθυνση του υποκαταστήματος με τη μορφή Οδός, αριθμός, Πόλη, ΤΚ.
5. Στη στήλη «ΠΕΡΙΟΧΗ» αναγράφεται μόνο η επίσημη αγγλική ονομασία της πόλης με λατινικούς χαρακτήρες, χωρίς τον ΤΚ.
6. Στη στήλη «ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΝΑΡΞΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ», αναγράφεται η ημερομηνία έναρξης λειτουργίας του υποκαταστήματος. Σε περίπτωση που δεν είναι γνωστή η ημερομηνία αυτή, λόγω μεγάλης παλαιότητας, αναγράφεται ενδεικτικά η ημερομηνία 1/1/ του έτους που κατά προσέγγιση τοποθετείται η έναρξη του υποκαταστήματος.

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος IB11 «ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΚΤΥΟΥ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ ΤΩΝ ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ Π.Ι. ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ Π.Ι.»

1. Στη στήλη «ΧΩΡΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ» αναγράφεται η επίσημη αγγλική ονομασία της χώρας στην οποία βρίσκεται το υποκατάστημα, με λατινικούς χαρακτήρες (πχ. United Kindom)
2. Στη στήλη «ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΘΥΓΑΤΡΙΚΗΣ» αναγράφεται η επίσημη αγγλική ονομασία της θυγατρικής με λατινικούς χαρακτήρες.
3. Στη στήλη «ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ» αναγράφεται ο Κωδικός του Υποκαταστήματος σύμφωνα με το εσωτερικό σύστημα του κάθε ΠΙ.
4. Στη στήλη «ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ», αναγράφεται η επίσημη αγγλική ονομασία του υποκαταστήματος, σύμφωνα με το εσωτερικό σύστημα του κάθε ΠΙ, με λατινικούς χαρακτήρες.
5. Στη στήλη «ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ», αναγράφεται η ταχυδρομική διεύθυνση του υποκαταστήματος με τη μορφή Οδός, αριθμός, Πόλη, ΤΚ.
6. Στη στήλη «ΠΕΡΙΟΧΗ» αναγράφεται μόνο η επίσημη αγγλική ονομασία της πόλης με λατινικούς χαρακτήρες, χωρίς τον ΤΚ.
7. Στη στήλη «ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΝΑΡΞΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ», αναγράφεται η ημερομηνία έναρξης λειτουργίας του υποκαταστήματος. Σε περίπτωση που δεν είναι γνωστή η ημερομηνία αυτή, λόγω μεγάλης παλαιότητας, αναγράφεται ενδεικτικά η ημερομηνία 1/1/19XX του έτους που κατά προσέγγιση τοποθετείται η έναρξη του υποκαταστήματος.

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος IB12 «ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΙΠΩΝ ΜΟΝΑΔΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ Π.Ι. ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.»

1. Στη στήλη «ΕΙΔΟΣ» αναγράφεται το είδος των λοιπών τραπεζικών εργασιών των ΠΙ σύμφωνα με την παρακάτω λίστα:
  - ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΟ
  - ΑΝΤΑΠΟΚΡΙΤΗΣ
  - ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΘΥΡΙΔΑ
  - ΘΥΡΙΔΑ
  - ΚΙΝΗΤΟ ΣΥΝΕΡΓΕΙΟ
  - ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ
  - ΑΛΛΟ
2. Στη στήλη «ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ», αναγράφεται η ταχυδρομική διεύθυνση του υποκαταστήματος με τη μορφή Οδός, αριθμός, Πόλη, ΤΚ.
3. Στη στήλη «ΠΕΡΙΟΧΗ» αναγράφεται ένα από τα παρακάτω, ανάλογα με την περίπτωση, :
  - (i): το όνομα του νησιού, εφόσον το υποκατάστημα βρίσκεται σε νησί.
  - (ii): το όνομα της πόλης, εφόσον το υποκατάστημα δεν βρίσκεται σε νησί και δεν είναι ΑΘΗΝΑ ή ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ.
  - (iii): η περιοχή, εφόσον το υποκατάστημα βρίσκεται στο νομό Αττικής ή Θεσσαλονίκης (πχ. ΜΟΣΧΑΤΟ, ΠΕΙΡΑΙΑΣ, ΕΥΟΣΜΟΣ κλπ.)
4. Στη στήλη «ΝΟΜΟΣ», αναγράφεται ένας από τους 51 νομούς της Ελλάδας, χωρίς συντμήσεις, όπως ακριβώς είναι η επίσημη ονομασία του, με λατινικούς χαρακτήρες.
5. Στη στήλη «ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΥΠΑΓΩΓΗΣ» αναγράφεται η ονομασία του υποκαταστήματος υπαγωγής, σύμφωνα με το εσωτερικό σύστημα του κάθε ΠΙ.
6. Στη στήλη «ΚΩΔΙΚΟΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ ΥΠΑΓΩΓΗΣ» αναγράφεται ο Κωδικός του υποκαταστήματος υπαγωγής σύμφωνα με το εσωτερικό σύστημα του κάθε ΠΙ.
7. Στη στήλη «ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΝΑΡΞΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ», αναγράφεται η ημερομηνία έναρξης λειτουργίας της μονάδας. Σε περίπτωση που δεν είναι γνωστή η ημερομηνία αυτή, λόγω μεγάλης παλαιότητας, αναγράφεται ενδεικτικά η ημερομηνία 1/1/19XX του έτους που κατά προσέγγιση τοποθετείται η έναρξη του υποκαταστήματος.

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος IB13 «ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΤΜ ΤΩΝ Π.Ι. ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΒΡΙΣΚΟΝΤΑΙ ΣΕ ΧΩΡΟΥΣ ΤΡΙΤΩΝ»

1. Στη στήλη «ΚΩΔΙΚΟΣ ΑΤΜ» αναγράφεται ο Κωδικός του ΑΤΜ σύμφωνα με το εσωτερικό σύστημα του κάθε ΠΙ.
2. Στη στήλη «ΧΩΡΟΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ» αναγράφεται μια ένδειξη του χώρου εγκατάστασης, πχ η ονομασία ενός εμπορικού κέντρου, ενός καταστήματος ή μιας υπηρεσίας εφόσον υπάρχουν.
3. Στη στήλη «ΚΩΔΙΚΟΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ ΥΠΑΓΩΓΗΣ» αναγράφεται ο Κωδικός του υποκαταστήματος στο οποίο υπάγεται το ΑΤΜ σύμφωνα με το εσωτερικό σύστημα του κάθε ΠΙ.
4. Στη στήλη «ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ», αναγράφεται η ταχυδρομική διεύθυνση του ΑΤΜ με τη μορφή Οδός, αριθμός, Πόλη, ΤΚ.
5. Στη στήλη «ΠΕΡΙΟΧΗ» αναγράφεται ένα από τα παρακάτω, ανάλογα με την περίπτωση, :
  - (i): το όνομα του νησιού, εφόσον το ΑΤΜ βρίσκεται σε νησί.
  - (ii): το όνομα της πόλης, εφόσον το ΑΤΜ δεν βρίσκεται σε νησί και δεν είναι ΑΘΗΝΑ ή ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ.
  - (iii): η περιοχή, εφόσον το ΑΤΜ βρίσκεται στο νομό Αττικής ή Θεσσαλονίκης (πχ. ΜΟΣΧΑΤΟ, ΠΕΙΡΑΙΑΣ, ΕΥΟΣΜΟΣ κλπ.)

6. Στη στήλη «ΝΟΜΟΣ», αναγράφεται ένας από τους 51 νομούς της Ελλάδας, χωρίς συντμήσεις, όπως ακριβώς είναι η επίσημη ονομασία του, με λατινικούς χαρακτήρες.
7. Στη στήλη «ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΝΑΡΞΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ», αναγράφεται η ημερομηνία έναρξης λειτουργίας της μονάδας. Σε περίπτωση που δεν είναι γνωστή η ημερομηνία αυτή, λόγω μεγάλης παλαιότητας, αναγράφεται ενδεικτικά η ημερομηνία 1/1/19XX του έτους που κατά προσέγγιση τοποθετείται η έναρξη του υποκαταστήματος.





## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΙΒ10: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΚΤΥΟΥ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ Π.Ι.

A/A	ΧΩΡΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΤ/ΤΟΣ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΚΑΤ/ΤΟΣ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΠΕΡΙΟΧΗ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΝΑΡΞΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΙΒ11: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΚΤΥΟΥ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ ΤΩΝ ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ Π.Ι. ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ Π.Ι.

Α/Α	ΧΩΡΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΘΥΓΑΤΡΙΚΗΣ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΚΑΤ/ΤΟΣ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΚΑΤ/ΤΟΣ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΠΕΡΙΟΧΗ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΝΑΡΞΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΙΒ12: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΙΠΩΝ ΜΟΝΑΔΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ\* Π.Ι. ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Α/Α (1)	ΕΙΔΟΣ (2)	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ (3)	ΠΕΡΙΟΧΗ (4)	ΝΟΜΟΣ (5)	ΥΠΟΚΙΜΑ ΥΠΑΓΩΓΗΣ (6)	ΚΩΔΙΚΟΣ ΥΠΟΚΙΜΑΤΟΣ ΥΠΑΓΩΓΗΣ (7)	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΝΑΡΞΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ (8)

\* Κινητά συνεργεία, αυτοκινητοθυρίδες, θυρίδες, ανταλλακτήρια συναλλάγματος, κλπ

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΙΒ13: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΤΜ ΤΩΝ Π.Ι. ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΒΡΙΣΚΟΝΤΑΙ ΣΕ ΧΩΡΟΥΣ ΤΡΙΤΩΝ

Α/Α	ΚΩΔΙΚΟΣ ΑΤΜ	ΧΩΡΟΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΥΠΟΚΤΟΣ ΥΠΑΓΩΓΗΣ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΠΕΡΙΟΧΗ	ΝΟΜΟΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΝΑΡΞΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΙΒ14:ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ ΠΡΟΣ ΜΜΕ\* ΚΑΙ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ - σε ατομική βάση (ν. 3723/2008)

(ποσά σε χιλιάδες €)

	Υπόλοιπο Προηγούμενου Μήνα	Νέες Εκταμιεύσεις Μήνα	Υπόλοιπο*** Τέλους Μήνα	Μέσο Σταθμικό Επιτόκιο Νέων Εκταμιεύσεων
1. Δάνεια προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις (ΜΜΕ)*				
από τα οποία: Δάνεια προς Μικρές Επιχειρήσεις**				
2. Στεγαστικά Δάνεια				

\* Για τον ορισμό των μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ) τα πιστωτικά ιδρύματα θα χρησιμοποιήσουν το σχετικό ορισμό που αναφέρεται στη Σύσταση της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων 2003/361/ΕΚ (παράρτημα, άρθρο 2) σύμφωνα με τον οποίο μικρομεσαία θεωρείται η επιχείρηση η οποία:  
α) απασχολεί λιγότερους από 250 εργαζομένους και  
β) ο ετήσιος κύκλος εργασιών της δεν υπερβαίνει τα ευρώ 50 εκατ. ή το σύνολο του ετήσιου ισολογισμού της δεν υπερβαίνει τα ευρώ 43 εκατ.

\*\* Για τον ορισμό των μικρών επιχειρήσεων τα πιστωτικά ιδρύματα θα χρησιμοποιήσουν το σχετικό ορισμό που αναφέρεται στη ΠΔ 2588/20.08.2007, όπως ισχύει και ΠΔ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει, σύμφωνα με τον οποίο μικρή επιχείρηση θεωρείται η επιχείρηση της οποίας ο ετήσιος κύκλος εργασιών της δεν υπερβαίνει τα ευρώ 2,5 εκατ.

\*\*\*Αφορά το νέο υπόλοιπο όπως διαμορφώνεται μετά και από τις λοιπές χρεώσεις - πιστώσεις του μήνα

## ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ IB15:

## ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ (ΠΔ/ΤΕ 2616/18.6.2009)

## Α. Γενικές Οδηγίες

Στο παρόν υπόδειγμα συμπληρώνονται από τα πιστωτικά ιδρύματα τα στοιχεία των λογαριασμών Δημοσίων Οργανισμών, κατά την έννοια του άρθρου 1 του α.ν. 1611/1950, που τηρούνται σε αυτά σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2616/18.06.2009 και τις σχετικές οδηγίες για την εφαρμογή της, έγγραφο ΔΕΠΣ ΑΠ.5320/22.09.2010. Στους Δημόσιους Οργανισμούς υπάγονται τα πάσης φύσεως Νομικά πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου, ως και τα πάσης φύσεως Ασφαλιστικά Ταμεία Δημοσίου ή Ιδιωτικού Δικαίου. Εξαιρούνται οι Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης Α΄ και Β΄ βαθμού, τα δημοτικά και κοινοτικά νομικά πρόσωπα τα οποία υπάγονται στις διατάξεις του Δημοτικού και Κοινοτικού Κώδικα, καθώς και τα νομικά πρόσωπα που υπάγονται στην Εκκλησία της Ελλάδος (παρ. 7 άρθρου 38 ν. 3986/2011).

Στο υπόδειγμα δεν περιλαμβάνονται εισηγμένες ή μη Ανώνυμες Εταιρείες, σχολεία, διευθύνσεις πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας γενικής, τεχνικής ή επαγγελματικής εκπαίδευσης, σχολικές επιτροπές, διευθύνσεις και υπηρεσιακές μονάδες Υπουργείων, στρατιωτικές μονάδες και υπηρεσίες, εφορείες αρχαιοτήτων, Ελληνικό Δημόσιο και οι υπόλογοί του, προγράμματα επιδοτήσεων ΠΕΠ και ΜΜΕ.

## Β. Οι στήλες του υποδείγματος IB15 συμπληρώνονται ως εξής :

Στη στήλη (1) θα αναγράφεται η επωνυμία του οργανισμού. Επισημαίνεται ότι οι καταθέτες θα πρέπει να ομαδοποιούνται κατά νομική οντότητα, δηλ. να αναγράφεται πρώτα το νομικό πρόσωπο και να ακολουθεί όπου χρειάζεται η ανάλυση της γεωγραφικής ή λειτουργικής ιδιαιτερότητας του τίτλου του λογαριασμού (π.χ. ΙΔΡΥΜΑ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΑΓΚΡΑΤΙΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ ή ΤΕΙ ΠΑΤΡΑΣ ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΡΕΥΝΑΣ).

Στη στήλη (2) «ΑΦΜ Οργανισμού» αναφέρεται ο αριθμός φορολογικού μητρώου.

Στη στήλη (3) επιλέγεται ο «Κωδικός Εποπτεύουσας Αρχής» από το ενσωματωμένη προκαθορισμένη λίστα, π.χ. το Υπουργείο, η Περιφέρεια, το Πατριαρχείο, ή «άλλη», ή η ένδειξη «δεν εποπτεύεται κατά δήλωση του οργανισμού».

Στη στήλη (4) εμφανίζεται αυτόματα η ονομασία της εποπτεύουσας αρχής.

Στη στήλη (5) «IBAN λογαριασμού» αναγράφεται ο αριθμός IBAN του λογ/σμού.

Στη στήλη (6) αναγράφεται το υπόλοιπο με ημερομηνία 30/6 ή 31/12, σε ευρώ με 2 δεκαδικά (καθώς τα στοιχεία υποβάλλονται στη Διεύθυνση εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος ανά εξάμηνο). Επισημαίνεται ότι η στήλη θα δέχεται και αρνητικά υπόλοιπα, ενώ σε περίπτωση μηδενικού υπολοίπου θα πρέπει να αναγράφεται: «0,00».

Στη στήλη (7) επιλέγεται ο «Κωδικός Είδους Λογαριασμού» από ενσωματωμένη προκαθορισμένη λίστα. Οι επιλογές περιλαμβάνουν: (i) ταμιακής διαχείρισης, (ii) όψεως, (iii) τρεχούμενος, (iv) ταμειυτηρίου, (v) προθεσμίας και (vi) άλλο σύμφωνα με προκαθορισμένη λίστα επιλογών

Στη στήλη (8) «Είδος λογ/σμού» εμφανίζεται αυτόματα το είδος του λογαριασμού αντίστοιχα με την επιλογή της στήλης 7.

Η συμπλήρωση όλων των στηλών σε κάθε εγγραφή είναι υποχρεωτική.

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΙΒ15: Στοιχεία λογαριασμών δημοσίων οργανισμών (ΠΔ/ΤΕ 2616/18.6.2009)

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ (1)	Α.Φ.Μ. ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ (2)	ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΠΟΠΤΕΥΟΥΣΑΣ ΑΡΧΗΣ (3)	ΕΠΟΠΤΕΥΟΥΣΑ ΑΡΧΗ (4)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΙΒΑΝ (5)	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΣΕ ΕΥΡΩ (6)	ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΙΔΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ (7)	ΕΙΔΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ (8)

Σύνολο υπολοίπου



**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ IB 16-IB16A:  
ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΑΠΟΝΩΝ – ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΩΝ**

Τα υποδείγματα **IB16-IB16A** υποβάλλονται με χρήση του λογισμικού που έχει αναπτυχθεί γι' αυτό το σκοπό από το Τμήμα Σχεδιασμού και Υποστήριξης Πληροφοριακών Συστημάτων της Δ.Ε.Π.Σ.

**1. Γενικά**

Η αύξηση του αριθμού των παραπόνων των συναλλασσομένων, που υποβάλλονται στα εποπτευόμενα ιδρύματα, και η σημαντική διαφοροποίησή τους ως προς το περιεχόμενό τους, καθιστά σκόπιμη την αναμόρφωση του τρόπου υποβολής των σχετικών στοιχείων που γνωστοποιούνται για εποπτικούς σκοπούς προς την Τράπεζα της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ 2501/2002, όπως ισχύει, Κεφ. Δ παρ.2).

Ως εκ τούτου, τα στατιστικά στοιχεία παραπόνων για το τρέχον έτος (υποβολή μέχρι 31.01.2011 για τα στοιχεία του έτους 2010) και εφεξής, θα γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος μέσω των εν λόγω υποδειγμάτων.

Το υπόδειγμα **IB16** αναφέρεται στα παράπονα- καταγγελίες που έχουν υποβληθεί **γραπτά** στο εποπτευόμενο ίδρυμα κατά τη διάρκεια του έτους, ενώ το **IB16A** υπόδειγμα αφορά αυτά που έχουν υποβληθεί **προφορικά**.

**2. Οδηγίες συμπλήρωσης του Υποδείγματος IB 16 ΓΡΑΠΤΑ ΠΑΡΑΠΟΝΑ-ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΕΣ:**

- i. Στην ενότητα με τίτλο Παράπονα- Καταγγελίες καταγράφεται ο αριθμός των παραπόνων- καταγγελιών ανά κατηγορία προϊόντος- υπηρεσίας, που έχουν υποβληθεί γραπτά στο εποπτευόμενο ίδρυμα κατά τη διάρκεια του έτους.
- ii. Στην ενότητα με τίτλο Αιτία Παραπόνου- Καταγγελίας κατηγοριοποιούνται τα παράπονα- καταγγελίες ανάλογα με την αιτία υποβολής τους. Σημειώνεται ότι ένα παράπονο ή καταγγελία μπορεί να έχει περισσότερες από μία αιτίες υποβολής. Ως εκ τούτου, ο συνολικός αριθμός παραπόνων που καταχωρείται στην ενότητα Αιτία Παραπόνου- Καταγγελίας ενδέχεται να διαφέρει (δηλαδή να είναι μεγαλύτερος) από το συνολικό αριθμό παραπόνων στη ενότητα Παράπονα- Καταγγελίες.
- iii. Τα στοιχεία σχετικά με τα αιτήματα ρύθμισης οφειλών καταγράφονται ξεχωριστά στην ενότητα με τίτλο Ρύθμιση Οφειλών και αφορούν τον αριθμό των περιπτώσεων στις οποίες οι οφειλέτες ζητούν το διακανονισμό των ληξιπρόθεσμων χρεών τους λόγω αδυναμίας ανταπόκρισης στις συμβατικές τους υποχρεώσεις.  
Στην αιτία παραπόνου «Ρύθμιση Οφειλών» θα αναφέρεται ο αριθμός των καταγγελιών που σχετίζονται με το εν λόγω θέμα (όπως η μη ικανοποίηση του αιτήματος ρύθμισης, η μη τήρηση της συμφωνίας ρύθμισης κ.α.).

- iv. Στην ενότητα με τίτλο Κατάσταση Παραπόνων- Καταγγελιών καταγράφεται ο αριθμός των παραπόνων- καταγγελιών που είναι σε εκκρεμότητα, έχουν απαντηθεί ή βρίσκονται σε δικαστική διαδικασία στο τέλος του έτους.
- v. Στην ενότητα με τίτλο Ταχύτητα απάντησης καταγράφεται ο μέσος, μέγιστος και ελάχιστος χρόνος απάντησης των παραπόνων- καταγγελιών (σε ημέρες).

**3. Οδηγίες συμπλήρωσης του Υποδείγματος IB 16 ΠΡΟΦΟΡΙΚΑ ΠΑΡΑΠΟΝΑ-ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΕΣ:**

- i. Στην ενότητα με τίτλο Παράπονα- Καταγγελίες αναγράφεται ο αριθμός των παραπόνων- καταγγελιών ανά κατηγορία προϊόντος- υπηρεσίας, που έχουν υποβληθεί προφορικά στο εποπτευόμενο ίδρυμα κατά τη διάρκεια του έτους.
- ii. Στην ενότητα με τίτλο Αιτία Παραπόνου- Καταγγελίας κατηγοριοποιούνται τα παράπονα- καταγγελίες ανάλογα με την αιτία υποβολής τους. Σημειώνεται ότι ένα παράπονο ή καταγγελία μπορεί να έχει περισσότερες από μία αιτίες υποβολής. Ως εκ τούτου, ο συνολικός αριθμός παραπόνων που καταχωρείται στην ενότητα Αιτία Παραπόνου- Καταγγελίας ενδέχεται να διαφέρει (δηλαδή να είναι μεγαλύτερος) από το συνολικό αριθμό παραπόνων στην ενότητα Παράπονα- Καταγγελίες.  
Διευκρινίζεται ότι η συμπλήρωση της ενότητας Αιτία Παραπόνου- Καταγγελίας είναι προαιρετική.

Αρμόδιες για την παροχή πληροφοριών και διευκρινίσεων σε σχέση με τη συμπλήρωση του υποδείγματος είναι η κα Ιωάννα Πάντου (210 3205175) και η κα Αναστασία Μιχαλοδημητράκη (210 3205056).





**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ IB17:  
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΤΑΓΩΝ ΣΕ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑ ΚΑΙ  
ΜΕΤΑΧΡΟΝΟΛΟΓΗΜΕΝΩΝ ΕΠΙΤΑΓΩΝ**

Βάσει του εγγράφου ΔΕΠΣ με Α.Π. 1795/3.9.2009 όλα τα Πιστωτικά Ιδρύματα, Συνεταιριστικές Τράπεζες και Καταστήματα Ξένων Τραπεζών που δραστηριοποιούνται στον ελληνικό χώρο και εκδίδουν καρνέ επιταγών συμπληρώνουν τους κάτωθι πίνακες:

<b><u>ΠΙΝΑΚΑΣ Α</u></b>	<b><u>ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΣΕ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑ</u></b>
<b>ΣΤΗΛΕΣ</b>	<b>ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ</b>
ΣΤΗΛΗ 1	Αριθμός (σώματα) επιταγών που έχουν χορηγηθεί στην πελατεία συνολικά και βρίσκονται σε κυκλοφορία (δεν είχαν πληρωθεί ή διαμαρτυρηθεί μετά το κλείσιμο των εργασιών) κατά την τελευταία ημέρα του αντίστοιχου τριμήνου του προηγούμενου έτους.
ΣΤΗΛΗ 3	Αριθμός (σώματα) επιταγών που έχουν χορηγηθεί στην πελατεία συνολικά και βρίσκονται σε κυκλοφορία (δεν είχαν πληρωθεί ή διαμαρτυρηθεί μετά το κλείσιμο των εργασιών) κατά την τελευταία ημέρα του τριμήνου του τρέχοντος έτους.
<b><u>ΠΙΝΑΚΑΣ Β</u></b>	<b><u>ΜΕΤΑΧΡΟΝΟΛΟΓΗΜΕΝΕΣ ΕΠΙΤΑΓΕΣ</u></b>
<b>ΣΤΗΛΕΣ</b>	<b>ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ</b>
ΣΤΗΛΗ 1	Αριθμός (σώματα) μεταχρονολογημένων επιταγών που έχουν ληφθεί συνολικά: - ως εξασφάλιση έναντι πιστοδοτήσεων - προς είσπραξη κατά την τελευταία ημέρα του αντίστοιχου τριμήνου του προηγούμενου έτους.
ΣΤΗΛΗ 2	Τα ποσά των ανωτέρω επιταγών.
ΣΤΗΛΗ 3	Αριθμός (σώματα) μεταχρονολογημένων επιταγών που έχουν ληφθεί συνολικά: - ως εξασφάλιση έναντι πιστοδοτήσεων - προς είσπραξη κατά την τελευταία ημέρα του αντίστοιχου τριμήνου του τρέχοντος έτους.
ΣΤΗΛΗ 4	Τα ποσά των ανωτέρω επιταγών.

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος**

**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ IB17: Στοιχεία Επιταγών σε Κυκλοφορία και Μεταχρονολογημένων Επιταγών**

	(Ποσά σε χιλ.€)			
	Ημερομηνία αντιστοίχου 3μήνου προηγούμενου έτους		Ημερομηνία τρέχοντος 3μήνου	
	Αριθμός (σώματα) Επιταγών (1)	Ποσά Επιταγών (2)	Αριθμός (σώματα) Επιταγών (3)	Ποσά Επιταγών (4)
<b>A. ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΣΕ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑ</b>				
A.1 Αριθμός (σώματα) επιταγών σε κυκλοφορία				
<b>B. ΜΕΤΑΧΡΟΝΟΛΟΓΗΜΕΝΕΣ ΕΠΙΤΑΓΕΣ</b>				
B.1 Ληφθείσες επιταγές				
B.1.1 ως εξασφάλιση				
B.1.2 προς είσπραξη				

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ IB18 – IB20:  
ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ****1. Γενικά**

Τα υποδείγματα IB18-IB20 συμπληρώνονται από τα όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που εποπτεύονται από τη ΤτΕ. Τα υποδείγματα περιλαμβάνουν στοιχεία που αφορούν τον αριθμό προσωπικού και τις πολιτικές και πρακτικές αποδοχών (σχετικά με τις σταθερές, μεταβλητές αμοιβές και πρόσθετες αποδοχές, μη χρηματικά ωφελήματα κλπ) των πιστωτικών ιδρυμάτων σε σχέση με (i) τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, (ii) πρόσωπα που λαμβάνουν αποφάσεις που ενέχουν ανάληψη κινδύνου, (iii) πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα ελέγχου, (iv) κάθε εργαζόμενο του οποίου οι αποδοχές τον εντάσσουν στο ίδιο επίπεδο αμοιβών με τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και τα πρόσωπα που αναλαμβάνουν κινδύνους και (v) υπάλληλους και πρόσωπα των οποίων οι δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος. Οι παραπάνω κατηγορίες προσωπικού, εφόσον έχουν επίδραση στο προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος συμπεριλαμβάνονται στα στοιχεία προς συμπλήρωση των υποδειγμάτων IB18-IB20, οι οποίες ενδεικτικά περιλαμβάνουν:

i. Στα ανώτερα διοικητικά στελέχη περιλαμβάνονται διευθυντές, εκτελεστικά και μη εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη, ανώτερα στελέχη υπεύθυνα για τη διοίκηση σημαντικών τομέων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

ii. Στα πρόσωπα που αναλαμβάνουν κινδύνους περιλαμβάνονται τα στελέχη των οποίων οι δραστηριότητες, μεμονωμένα ή συλλογικά, ως μέλη ομάδας μπορούν να επιδράσουν στο προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένου προσώπων που μέσω συμβάσεων/θέσεων και αποφάσεων (traders, credit officers κλπ) επιδρούν στο κίνδυνο που αναλαμβάνει το πιστωτικό ίδρυμα.

iii. Στη κατηγορία των προσώπων που ασκούν καθήκοντα ελέγχου περιλαμβάνονται τα ανώτερα στελέχη που είναι υπεύθυνα για τη μονάδα συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνου, μονάδα εσωτερικού ελέγχου και παρόμοιων λειτουργιών.

iv. Γενικότερα για τις ως άνω κατηγορίες προσωπικού και τον ορισμό των προσώπων των οποίων οι δραστηριότητες έχουν επίδραση στο προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος σχετικές αναφορές περιλαμβάνονται στη παράγραφο 16 στις Κατευθυντήριες Οδηγίες της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors) σχετικά με τις πολιτικές και πρακτικές αποδοχών της 10<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2010<sup>1</sup>.

**2. Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος IB18:**

i. Στη γραμμή (I) «Σύνολο καθαρών ετήσιων κερδών όλων των επιχειρηματικών τομέων» και τη στήλη (1), υπολογίζεται αυτόματα το σύνολο των «καθαρών ετησίων κερδών» ως το άθροισμα των κερδών των τομέων επενδυτικής, λιανικής τραπεζικής, διαχείρισης

<sup>1</sup><http://www.eba.europa.eu/cebs/media/Publications/Standards%20and%20Guidelines/2010/Remuneration/Guidelines.pdf>

χαρτοφυλακίου και των λοιπών επιχειρηματικών τομέων δραστηριοποίησης του πιστωτικού ιδρύματος, τα ποσά των οποίων συμπληρώνονται στις γραμμές (II.1)-(II.4) και αντίστοιχα στη στήλη (1). Τα «καθαρά ετήσια κέρδη» βασίζονται στη λογιστική μεθοδολογία που χρησιμοποιείται από το πιστωτικό ίδρυμα για την υποβολή των εποπτικών στοιχείων.

ii. Στη γραμμή (II) «Συνολικός αριθμός προσωπικού» αναγράφεται ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού βάσει των οικονομικών στοιχείων του πιστωτικού ιδρύματος, όπως αυτά προκύπτουν στο τέλος του οικονομικού έτους αναφοράς.

iii. Στις γραμμές (II.1)-(III.1)-(IV.1) «Επενδυτική τραπεζική» καταχωρούνται ανάλογα τα στοιχεία σχετικά με τον αριθμό προσωπικού ή τις αμοιβές που περιλαμβάνονται στους τομείς επιχειρηματικών χρηματοδοτήσεων (corporate finance), ιδιωτικών επενδυτικών κεφαλαίων (private equity), αγορών κεφαλαίων (capital market), πωλήσεων και διαπραγματεύσεων (sales & trading).

iv. Στις γραμμές (II.4-II.4-IV.4) «Λοιποί» αναγράφονται τα στοιχεία ανά στήλη (2)-(6), δηλαδή ανά κατηγορία προσωπικού (i)-(v), για το προσωπικό που δεν δύναται να καταχωρηθεί στους καθορισμένους επιχειρηματικούς τομείς της Επενδυτικής Τραπεζικής, Λιανικής Τραπεζικής και Διαχείρισης χαρτοφυλακίου. Στη γραμμή (V) τα πιστωτικά ιδρύματα διευκρινίζουν ως υποσημείωση τους επιχειρηματικούς τομείς στους οποίους εργάζεται το προσωπικό.

v. Στη γραμμή (III) «Σύνολο ετήσιων αποδοχών» περιλαμβάνεται το σύνολο των μεικτών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένου του συνολικού κόστους για το πιστωτικό ίδρυμα, εκτός από τις υποχρεωτικές εισφορές σε κοινωνική ασφάλιση και σε παρόμοια σχήματα, που έχουν καταχωρηθεί στους επιμέρους τομείς επιχειρηματικής δραστηριότητας (III.1 έως και III.4).

vi. Στη γραμμή (IV) «Σύνολο ετήσιων μεταβλητών αποδοχών» υπολογίζεται αυτόματα το σύνολο των μεταβλητών αποδοχών ως το άθροισμα των μεταβλητών αποδοχών που έχουν καταχωρηθεί στους επιμέρους επιχειρηματικούς τομείς (επενδυτικής τραπεζικής, λιανικής τραπεζικής, διαχείρισης χαρτοφυλακίου, λοιποί τομείς) του πιστωτικού ιδρύματος. Οι μεταβλητές αποδοχές ορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 11, των κατευθυντηρίων γραμμών της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors) σχετικά με τις αποδοχές και πρακτικές αποδοχών της 10<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2010. Συγκεκριμένα περιλαμβάνονται οι μεταβλητές αμοιβές και πρόσθετες πληρωμές (π.χ. μετρητά, μετοχές, ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας, δανείων προς το προσωπικό, συνεισφορές σε συνταξιοδοτικά προγράμματα) ή ωφελήματα τα οποία δεν αποτελούν άμεσα πληρωμές (όπως ασφάλειες υγείας, εκπτώσεις, ειδικές επιχορηγήσεις για έξοδα αυτοκινήτου και κινητού τηλεφώνου κλπ) τα οποία εξαρτώνται από κριτήρια αποτελεσματικότητας (επιδόσεων) ή σε συγκεκριμένες περιπτώσεις βασίζονται σε άλλου είδους κριτήρια βάσει συμβάσεως εργασίας με το προσωπικό. Σημειώνεται ότι πρόσθετες παροχές που αποτελούν τμήμα της γενικής πολιτικής αποδοχών, που δεν δημιουργούν κίνητρα σχετικά με την ανάληψη κινδύνου από τα στελέχη δεν περιλαμβάνονται στον ορισμό των πρακτικών αποδοχών που έχουν επίδραση στο προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος.



**3. Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος IB19:**

- i. Στη γραμμή (I) «Αριθμός προσωπικού που εμπίπτει στις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2650/19.1.2012» υπολογίζεται αυτόματα ανά στήλη (1) έως (5) δηλαδή ανά κατηγορία προσωπικού (i)-(v) το σύνολο του προσωπικού που εμπίπτει στις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2650/19.1.2012 και ασχολείται σε όλους τους επιχειρηματικούς τομείς (επενδυτικής, λιανικής τραπεζικής, διαχείρισης χαρτοφυλακίου, λοιποί), ως το άθροισμα των επιμέρους γραμμών από (I.1) έως και (I.4).
- ii. Στη γραμμή (II) «Σύνολο ετήσιων σταθερών αποδοχών (συμπεριλαμβανομένων των παροχών)» υπολογίζεται ως άθροισμα των επιμέρους τομέων (επενδυτικής τραπεζικής II.1, λιανικής τραπεζικής II.2, διαχείρισης χαρτοφυλακίου II.3, λοιπών τομέων II.4) το σύνολο των “σταθερών αποδοχών” ως το σύνολο των πληρωμών και άλλων ωφελημάτων που δεν λαμβάνουν υπόψη κριτήρια επίδοσης (αποτελεσματικότητας), σύμφωνα με τη παράγραφο 11, των κατευθυντηρίων γραμμών της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors) σχετικά με τις αποδοχές και πρακτικές αποδοχών της 10<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2010.
- iii. Στις γραμμές (I.1)-(II.1)-(III.1)-(III.1.1)-(III.2.1)-(III.3.1)-(IV.1)-(IV.1.1)-(IV.2.1)-(IV.3.1)-(V.1)-(VI.1)-(VII.1)-(VIII.1)-(IX.1)-(X.1) που αφορούν την «Επενδυτική τραπεζική» καταχωρούνται ανάλογα σε κάθε περίπτωση τα στοιχεία σχετικά α) με τον αριθμό προσωπικού και β) τις αμοιβές και παροχές (σταθερές/μεταβλητές αποδοχές, αναβαλλόμενες μεταβλητές, εγγυημένες μεταβλητές, προσαρμογές των αποδοχών, αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης, προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές) που περιλαμβάνονται στους τομείς επιχειρηματικών χρηματοδοτήσεων (corporate finance), ιδιωτικών επενδυτικών κεφαλαίων (private equity), αγορών κεφαλαίων (capital market), πωλήσεων και διαπραγματεύσεων (sales & trading).
- iv. Στις γραμμές (I.4)-(II.4)-(III.4)-(III.1.4)-(III.2.4)-(III.3.4)-(IV.4)-(IV.1.4)-(IV.2.4)-(IV.3.4)-(V.4)-(VI.4)-(VII.4)-(VIII.4)-(IX.4)-(X.4) «Λοιποί» αναγράφονται τα αντίστοιχα στοιχεία αποδοχών και αριθμού υπαλλήλων ανά στήλη (1) έως (5) δηλαδή ανά κατηγορία προσωπικού (i)-(v), για το προσωπικό που δεν δύναται να καταχωρηθεί στους καθορισμένους επιχειρηματικούς τομείς της Επενδυτικής Τραπεζικής, της Λιανικής Τραπεζικής και της Διαχείρισης χαρτοφυλακίου. Στη γραμμή (XI.) τα πιστωτικά ιδρύματα διευκρινίζουν ως υποσημείωση τους επιχειρηματικούς τομείς στους οποίους εργάζεται το υψηλά αμοιβόμενο προσωπικό.
- v. Στη γραμμή (III) «Σύνολο ετήσιων μεταβλητών αποδοχών» υπολογίζεται αυτόματα το σύνολο των μεταβλητών αποδοχών για το σύνολο των επιχειρηματικών τομέων (επενδυτικής, λιανικής τραπεζικής, διαχείρισης χαρτοφυλακίου και των λοιπών επιχειρηματικών τομέων) δραστηριοποίησης του πιστωτικού ιδρύματος και περιλαμβάνουν τις μεταβλητές αποδοχές που δόθηκαν σε μετρητά (γραμμή III.1), που καταβλήθηκαν σε μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας (γραμμή III.2) και σε λοιπά μέσα (γραμμή III.3).
- vi. Στη γραμμή (IV) «Σύνολο ετήσιων αναβαλλόμενων μεταβλητών αποδοχών» υπολογίζεται ανά στήλη (1)-(5), ανά κατηγορία προσωπικού (i)-(v) το σύνολο των αναβαλλόμενων μεταβλητών αποδοχών όλων των τομέων επιχειρηματικής

δραστηριότητας (επενδυτικής, λιανικής τραπεζικής, διαχείρισης χαρτοφυλακίου και των λοιπών επιχειρηματικών τομέων).

Οι αναβαλλόμενες μεταβλητές αποδοχές ορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 4.4.1, των κατευθυντηρίων γραμμών της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors) σχετικά με τις πολιτικές και αποδοχές και πρακτικές αποδοχών της 10<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2010. Συγκεκριμένα ως προγράμματα αναβαλλόμενων αποδοχών ορίζονται αυτά που επιτρέπουν τμήμα των αποδοχών να προσαρμόζονται με αποτελέσματα που σχετίζονται με ανάληψη κινδύνου, μέσω αξιολόγησης (ex post) μετά της εκτέλεσης των σχετικών δραστηριοτήτων. Στα συγκεκριμένα προγράμματα αποδοχών περιλαμβάνονται αποδοχές σε μετρητά ή άλλα μέσα ενώ χαρακτηρίζονται από τα εξής: (i) το χρονικό ορίζοντα της αναβολής (ii) τη ταχύτητα με την οποία οι αναβαλλόμενες αποδοχές θα πληρωθούν, (iii) το χρονικό εύρος αναβολής μεταξύ της δημιουργίας του δεδουλευμένου ποσού μέχρι τη πληρωμή του πρώτου ποσού αναβαλλόμενων αποδοχών και (iv) το είδος της αναβαλλόμενης αποδοχής. Τα πιστωτικά ιδρύματα ενδέχεται να διαφοροποιούνται ως προς τα προγράμματα αναβαλλόμενων μεταβλητών αποδοχών που εφαρμόζουν ως προς κάποια ως προς τα παραπάνω συνθετικά στοιχεία και η περίοδο αναβολής εξαρτάται από τη δυνητική επίδραση του προσωπικού στο προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος.

- vii. Στη γραμμή (IV.3) «Σύνολο αναβαλλόμενων μεταβλητών αποδοχών που καταβλήθηκαν σε άλλα μέσα» περιλαμβάνει το σύνολο για όλους τους τομείς επιχειρηματικής δραστηριότητας τις αποδοχές που καταβλήθηκαν με τη μορφή των υβριδικών τίτλων (ειδικής υποκατηγορία λοιπών βασικών ιδίων κεφαλαίων–Tier 1), οι οποίοι μετατρέπονται σε κύρια βασικά ίδια κεφάλαια (σε κοινές μετοχές) και απορροφούν ζημίες σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης.

Οι αναβαλλόμενες μεταβλητές αποδοχές σε λοιπά μέσα ορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 4.4.2, των κατευθυντηρίων γραμμών της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors) σχετικά με τις πολιτικές και αποδοχές και πρακτικές αποδοχών της 10<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2010.

- viii. Η γραμμή (VI) «Αριθμός προσωπικού που έλαβε εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές, εντός του έτους» αφορά το σύνολο των στελεχών/προσώπων όλων των επιχειρηματικών τομέων που έλαβαν εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές εντός του έτους. Οι εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές καταβάλλονται σε μετρητά ή λοιπά μέσα και ενδέχεται να λάβουν διαφορετικές μορφές (π.χ. εγγυημένα μπόνους, μπόνους πρόσληψης στο πιστωτικό ίδρυμα κλπ), αφορούν το πρώτο έτος απασχόλησης του νεοεισερχόμενου προσωπικού, ενώ δεν υπάρχουν εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές για περισσότερα έτη.

Οι εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές ορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 3.2.1, των κατευθυντηρίων γραμμών της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors) σχετικά με τις πολιτικές και αποδοχές και πρακτικές αποδοχών της 10<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2010.

**4. Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος IB20:**

- i. Στη γραμμή (I) «Αριθμός προσώπων που λαμβάνουν συνολικές αποδοχές άνω του €1εκ.» και στη γραμμή (Ia) «Αριθμός προσωπικού που εμπίπτει στις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2650/19.1.2012 και λαμβάνει αποδοχές άνω του € 1 εκατ.» υπολογίζεται ανά στήλη (1)-(5) δηλαδή ανά κατηγορία προσωπικού (i)-(v), ο συνολικός αριθμός προσωπικού για όλους τους τομείς επιχειρηματικής δραστηριότητας (επενδυτικής, λιανικής τραπεζικής, διαχείρισης χαρτοφυλακίου και των λοιπών επιχειρηματικών τομέων). Για το σύνολο της γραμμής (I) ο αριθμός προσωπικού συμπληρώνεται σε κάθε επιχειρηματικό τομέα με βάση τα οικονομικά στοιχεία του πιστωτικού ιδρύματος, όπως αυτά προκύπτουν στο τέλος του οικονομικού έτους.
- ii. Στη γραμμή (II) «Σύνολο ετήσιων σταθερών αποδοχών για τα πρόσωπα που λαμβάνουν αποδοχές άνω του € 1 εκατ.» υπολογίζεται ως άθροισμα των επιμέρους τομέων (επενδυτικής τραπεζικής II.1, λιανικής τραπεζικής II.2, διαχείρισης χαρτοφυλακίου II.3, λοιπών τομέων II.4) το σύνολο των μεικτών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένου του συνολικού κόστους για το πιστωτικό ίδρυμα, εκτός τις υποχρεωτικές εισφορές σε κοινωνική ασφάλιση και σε παρόμοια σχήματα, ανά κατηγορία προσωπικού (i)-(v), μόνο για τα πρόσωπα που λαμβάνουν αποδοχές άνω του 1 εκατ.€.
- Οι σταθερές αποδοχές ορίζονται ως το σύνολο των πληρωμών και άλλων ωφελημάτων που δεν λαμβάνουν υπόψη κριτήρια επίδοσης (αποτελεσματικότητας), σύμφωνα με τη παράγραφο 11, των κατευθυντηρίων γραμμών της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors) σχετικά με τις αποδοχές και πρακτικές αποδοχών της 10<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2010.
- iii. Στη γραμμή (III) «Σύνολο ετήσιων μεταβλητών αποδοχών» υπολογίζεται αυτόματα το σύνολο των μεταβλητών αποδοχών για τα πρόσωπα που λαμβάνουν συνολικές αποδοχές άνω του 1 εκατ.€, για το σύνολο των επιχειρηματικών τομέων (επενδυτικής, λιανικής τραπεζικής, διαχείρισης χαρτοφυλακίου και των λοιπών τομέων) δραστηριοποίησης του πιστωτικού ιδρύματος. Στο σύνολο περιλαμβάνονται οι μεταβλητές αποδοχές που δόθηκαν ως προκαταβολή ή αποτελούν αναβαλλόμενες αμοιβές σε μετρητά, σε μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας και σε λοιπά μέσα. Στις μεταβλητές αποδοχές περιλαμβάνονται πρόσθετες πληρωμές, συνεισφορές σε συνταξιοδοτικά προγράμματα ή ωφελήματα τα οποία δεν αποτελούν άμεσα πληρωμές (όπως ασφάλειες υγείας, εκπτώσεις, ειδικές επιχορηγήσεις για έξοδα αυτοκινήτου και κινητού τηλεφώνου κλπ) τα οποία εξαρτώνται από κριτήρια αποτελεσματικότητας (επιδόσεων) ή σε συγκεκριμένες περιπτώσεις βασίζονται σε άλλου είδους κριτήρια βάσει συμβάσεως εργασίας με το προσωπικό.
- Η γραμμή (III.α) «Σύνολο ετήσιων προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών για όλα τα πρόσωπα που λαμβάνουν συνολικές αποδοχές άνω του € 1 εκατ.» αποτελεί υποσύνολο της γραμμής (III) «Σύνολο ετήσιων μεταβλητών αποδοχών». Στη γραμμή (III,α) περιλαμβάνεται το σύνολο των προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών για όλους τους τομείς της επενδυτικής, λιανικής τραπεζικής, διαχείρισης χαρτοφυλακίου, λοιπών τομέων και αφορά μόνο τα πρόσωπα που λαμβάνουν συνολικές αποδοχές άνω του € 1 εκατ.

Σημειώνεται ότι η συνταξιοδοτική πολιτική μπορεί να περιλαμβάνει σταθερές και μεταβλητές αποδοχές ενώ ενδέχεται να περιλαμβάνει «ετήσιες προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές» οι οποίες αποτελούν τμήμα των μεταβλητών αποδοχών.

Στη περίπτωση των προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών προς το προσωπικό λόγω συνταξιοδότησης (ή και αποχώρησης πριν τη συνταξιοδότηση) οι παροχές συνδέονται με τη γενικότερη οικονομική κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος και την εκ των υστέρων αξιολόγηση της ανάληψης κινδύνων από το προσωπικό τα προηγούμενα έτη. Οι συγκεκριμένες παροχές στο πλαίσιο σύνδεσης τους με τους μακροπρόθεσμους στόχους του πιστωτικού ιδρύματος, πληρώνονται με τη μορφή μετοχών ή ισοδύναμων τίτλων ιδιοκτησίας ή με τη μορφή άλλων μέσων (π.χ. υβριδικοί τίτλοι) και η καταβολή τους υπόκεινται σε πενταετή περίοδο διακράτησης.

Οι προαιρετικές συνταξιοδοτικές αποδοχές ορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 3.1.2, των κατευθυντηρίων γραμμών της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors) σχετικά με τις πολιτικές και αποδοχές και πρακτικές αποδοχών της 10<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2010.

- iv. Η γραμμή (III.β) «Σύνολο ετήσιων αναβαλλόμενων μεταβλητών αποδοχών για όλα τα πρόσωπα που λαμβάνουν συνολικές αποδοχές άνω του € 1 εκατ.» αποτελεί επίσης υποσύνολο της γραμμής (III) «Σύνολο ετήσιων μεταβλητών αποδοχών» και αφορά το υψηλά αμοιβόμενο προσωπικό του έτους αναφοράς.
- v. Στις γραμμές (I.1), (Iα.1)(II.1),(III.1),(IIIα.1),(IIIβ.1) που αφορούν την «Επενδυτική τραπεζική» περιλαμβάνονται κατά περίπτωση τα αντίστοιχα στοιχεία (αριθμός προσωπικού, σταθερές, μεταβλητές αμοιβές κλπ) που αφορούν τις δραστηριότητες επιχειρηματικών χρηματοδοτήσεων (corporate finance), ιδιωτικών επενδυτικών κεφαλαίων (private equity), αγορών κεφαλαίων (capital markets), πωλήσεων και διαπραγματεύσεων (sales & trading).
- vi. Για τις γραμμές (I.4),(Iα.4),(II.4),(III.4),(IIIα.4),(IIIβ.4) «Λοιποί» επιχειρηματικοί τομείς σημειώνεται ότι περιλαμβάνουν τα στοιχεία για το υψηλά αμοιβόμενο προσωπικό (προσωπικό που λαμβάνει αποδοχές άνω του € 1εκατ.) που δε δύναται να καταχωρηθεί στους καθορισμένους επιχειρηματικούς τομείς της επενδυτικής τραπεζικής (γραμμές I.1,Iα.1,II.1,III.1), λιανικής τραπεζικής (γραμμές I.2,Iα.2, II.2, III.3), διαχείρισης χαρτοφυλακίου (γραμμές I.3, Iα.3, II.3, III.3). Στη συγκεκριμένη περίπτωση θα πρέπει να διευκρινιστεί από το πιστωτικό ίδρυμα ως υποσημείωση στη γραμμή (IV) το ποιοί ακριβώς είναι οι τομείς στους οποίους εργάζεται το υψηλά αμοιβόμενο προσωπικό, για τη περίοδο αναφοράς.

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΙΒ18: Συνολικές Ετήσιες Αποδοχές

Αφορά το σύνολο του απασχολούμενου προσωπικού για το έτος Ν

Επωνυμία πιστωτικού ιδρύματος /ομίλου:

(ποσά σε € εκ.)

	Καθαρά ετήσια κέρδη	ι. Ανώτερα διοικητικά στελέχη	ii. πρόσωπα τα οποία αναλαμβάνουν κινδύνους	iii. πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα ελέγχου	iv. κάθε εργαζόμενος οι συνολικές αποδοχές του οποίου τον εντάσσουν στο ίδιο επίπεδο αμοιβών με τα υπό i) και ii) πρόσωπα	v. πρόσωπα των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
<b>I. Σύνολο Καθαρών Ετήσιων κερδών όλων των Επιχειρηματικών τομέων:</b>						
<b>II. Συνολικός αριθμός προσωπικού:</b>						
II.1 Επενδυτική τραπεζική	€ mn	#	#	#	#	#
II.2 Λιανική τραπεζική	€ mn	#	#		#	#
II.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	€ mn	#	#		#	#
II.4 Λοιποί	€ mn	#	#		#	#
<b>III. Σύνολο ετήσιων αποδοχών:</b>						
III.1 Επενδυτική τραπεζική		€ mn	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn
III.2 Λιανική τραπεζική		€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
III.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου		€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
III.4 Λοιποί		€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
<b>IV. Σύνολο ετήσιων μεταβλητών αποδοχών :</b>						
IV.1 Επενδυτική τραπεζική		€ mn	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn
IV.2 Λιανική τραπεζική		€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
IV.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου		€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
IV.4 Λοιποί		€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
<b>V. Υποσημείωση για τους Λοιπούς επιχειρηματικούς τομείς της κατηγορίας "Λοιποί" (αφορά τα στοιχεία II.4, III.4, IV.4) :</b>						

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΙΒ19: Συνολικές Ετήσιες Σταθερές, Μεταβλητές Αποδοχές &amp; Αποζημιώσεις

Αφορά το προσωπικό που εμπίπτει στις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2650/19.1.2012 για το έτος Ν

Επωνυμία πιστωτικού ιδρύματος / ομίλου:

(ποσά σε € εκ.)

	i. Ανώτερα διοικητικά στελέχη	ii. πρόσωπα τα οποία αναλαμβάνουν κινδύνους	iii. πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα ελέγχου	iv. κάθε εργαζόμενος οι συνολικές αποδοχές του οποίου τον εντάσσουν στο ίδιο επίπεδο αμοιβών με τα υπό i) και ii) πρόσωπα	v. πρόσωπα των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιαστική αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
<b>I. Αριθμός προσωπικού που εμπίπτει στις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2650/19.1.2012, εκ των οποίων:</b>					
I.1 Επενδυτική τραπεζική	#	#	#	#	#
I.2 Λιανική τραπεζική	#	#		#	#
I.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	#	#		#	#
I.4 Λοιποί	#	#		#	#
<b>II. Σύνολο ετήσιων σταθερών αποδοχών (συμπεριλαμβανομένων των παροχών) :</b>					
II.1 Επενδυτική τραπεζική	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn
II.2 Λιανική τραπεζική	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
II.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
II.4 Λοιποί	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
<b>III. Σύνολο ετήσιων μεταβλητών αποδοχών, εκ των οποίων:</b>					
III.1 Επενδυτική τραπεζική	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn
III.2 Λιανική τραπεζική	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
III.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
III.4 Λοιποί	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
<b>III.1 Σύνολο μεταβλητών αποδοχών που καταβλήθηκε σε μετρητά:</b>					
III.1.1 Επενδυτική τραπεζική	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn
III.1.2 Λιανική τραπεζική	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
III.1.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
III.1.4 Λοιποί	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
<b>III.2 Σύνολο μεταβλητών αποδοχών που καταβλήθηκε σε μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας:</b>					
III.2.1 Επενδυτική τραπεζική	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn
III.2.2 Λιανική τραπεζική	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
III.2.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
III.2.4 Λοιποί	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
<b>III.3 Σύνολο μεταβλητών αποδοχών που καταβλήθηκε σε άλλα μέσα:</b>					
III.3.1 Επενδυτική τραπεζική	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn
III.3.2 Λιανική τραπεζική	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
III.3.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
III.3.4 Λοιποί	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
<b>IV. Σύνολο ετήσιων αναβαλλόμενων μεταβλητών αποδοχών, εκ των οποίων:</b>					
IV.1 Επενδυτική τραπεζική	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn
IV.2 Λιανική τραπεζική	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
IV.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
IV.4 Λοιποί	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
<b>IV.1 Σύνολο αναβαλλόμενων μεταβλητών αποδοχών που καταβλήθηκε σε μετρητά:</b>					
IV.1.1 Επενδυτική τραπεζική	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn
IV.1.2 Λιανική τραπεζική	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
IV.1.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
IV.1.4 Λοιποί	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
<b>IV.2 Σύνολο αναβαλλόμενων μεταβλητών αποδοχών που καταβλήθηκε σε μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας:</b>					
IV.2.1 Επενδυτική τραπεζική	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΙΒ19: Συνολικές Ετήσιες Σταθερές, Μεταβλητές Αποδοχές &amp; Αποζημιώσεις

Αφορά το προσωπικό που εμπίπτει στις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2650/19.1.2012 για το έτος Ν

Επωνυμία πιστωτικού ιδρύματος / ομίλου:

(ποσά σε € εκ.)

	i. Ανώτερα διοικητικά στελέχη	ii. πρόσωπα τα οποία αναλαμβάνουν κινδύνους	iii. πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα ελέγχου	iv. κάθε εργαζόμενος οι συνολικές αποδοχές του οποίου τον εντάσσουν στο ίδιο επίπεδο αμοιβών με τα υπό i) και ii) πρόσωπα	v. πρόσωπα των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
IV.2.2 Λιανική τραπεζική	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn
IV.2.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
IV.2.4 Λοιποί	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
<b>IV.3 Σύνολο αναβαλλόμενων μεταβλητών αποδοχών που καταβλήθηκε σε άλλα μέσα:</b>					
IV.3.1 Επενδυτική τραπεζική	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn
IV.3.2 Λιανική τραπεζική	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
IV.3.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
IV.3.4 Λοιποί	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
<b>V. Συνολικό ποσό προσαρμογής των αποδοχών βάσει των επιδόσεων που εφαρμόστηκε κατά το έτος και αφορά αποδοχές καταβληθείσες εντός του έτους ή αποδοχές που είχαν αποδοθεί σε προγενέστερα έτη</b>					
V.1 Επενδυτική τραπεζική	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn
V.2 Λιανική τραπεζική	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
V.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
V.4 Λοιποί	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
<b>VI. Αριθμός προσωπικού που έλαβε εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές εντός του έτους:</b>					
VI.1 Επενδυτική τραπεζική	#	#	#	#	#
VI.2 Λιανική τραπεζική	#	#		#	#
VI.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	#	#		#	#
VI.4 Λοιποί	#	#		#	#
<b>VII. Σύνολο εγγυημένων μεταβλητών αποδοχών καταβληθέντων εντός του έτους:</b>					
VII.1 Επενδυτική τραπεζική	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn
VII.2 Λιανική τραπεζική	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
VII.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
VII.4 Λοιποί	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
<b>VIII. Αριθμός προσωπικού που έλαβε αποζημίωση λόγω αποχώρησης εντός του έτους:</b>					
VIII.1 Επενδυτική τραπεζική	#	#	#	#	#
VIII.2 Λιανική τραπεζική	#	#		#	#
VIII.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	#	#		#	#
VIII.4 Λοιποί	#	#		#	#
<b>IX. Σύνολο αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης καταβληθείσες εντός του έτους:</b>					
IX.1 Επενδυτική τραπεζική	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn
IX.2 Λιανική τραπεζική	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
IX.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
IX.4 Λοιποί	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
<b>X. Σύνολο προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών καταβληθείσες εντός του έτους:</b>					
X.1 Επενδυτική τραπεζική	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn
X.2 Λιανική τραπεζική	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
X.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
X.4 Λοιποί	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
<b>XI. Υποσημείωση για τους λοιπούς επιχειρηματικούς τομείς της κατηγορίας "Λοιποί"</b> (αφορά τις γραμμές I.4, II.4, III.4, III.1.4, III.2.4, III.3.4, IV.4, IV.1.4, IV.2.4, IV.3.4, V.4, VI.4, VII.4, VIII.4, IX.4, X.4):					

## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΙΒ20: Συνολικές Ετήσιες Σταθερές και Μεταβλητές Αποδοχές

Αφορά τα "υψηλά αμοιβόμενα πρόσωπα" για το έτος N

Επωνυμία πιστωτικού ιδρύματος:

Κράτος μέλος στο οποίο αναφέρονται τα δεδομένα:

(ποσά σε € εκ.)

	i. Ανώτερα διοικητικά στελέχη	ii. πρόσωπα τα οποία αναλαμβάνουν κινδύνους	iii. πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα ελέγχου	iv. κάθε εργαζόμενος οι συνολικές αποδοχές του οποίου τον εντάσσουν στο ίδιο επίπεδο αμοιβών με τα υπό i) και ii) πρόσωπα	v. πρόσωπα των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
<b>I. Αριθμός προσώπων που λαμβάνουν συνολικές αποδοχές άνω του € 1 εκ.:</b>					
I.1 Επενδυτική τραπεζική	#	#	#	#	#
I.2 Λιανική τραπεζική	#	#		#	#
I.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	#	#		#	#
I.4 Λοιποί	#	#		#	#
<b>I.α Αριθμός προσωπικού που εμπίπτει στις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2650/19.1.2012 και λαμβάνει αποδοχές άνω του € 1 εκ.:</b>					
I.α.1 Επενδυτική τραπεζική	#	#	#	#	#
I.α.2 Λιανική τραπεζική	#	#		#	#
I.α.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	#	#		#	#
I.α.4 Λοιποί	#	#		#	#
<b>II. Σύνολο ετήσιων σταθερών αποδοχών για τα πρόσωπα που λαμβάνουν αποδοχές άνω του € 1 εκ.:</b>					
II.1 Επενδυτική τραπεζική	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn
II.2 Λιανική τραπεζική	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
II.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
II.4 Λοιποί	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
<b>III. Σύνολο ετήσιων μεταβλητών αποδοχών (προκαταβλητές &amp; αναβαλλόμενες) για όλα τα πρόσωπα που λαμβάνουν συνολικές αποδοχές άνω του € 1 εκ.</b>					
III.1 Επενδυτική τραπεζική	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn
III.2 Λιανική τραπεζική	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
III.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
III.4 Λοιποί	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
<b>III.α Σύνολο ετήσιων προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών για όλα τα πρόσωπα που λαμβάνουν συνολικές αποδοχές άνω του € 1 εκ.</b>					
III.α.1 Επενδυτική τραπεζική	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn
III.α.2 Λιανική τραπεζική	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
III.α.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
III.α.4 Λοιποί	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
<b>III.β Σύνολο ετήσιων αναβαλλόμενων μεταβλητών αποδοχών για όλα τα πρόσωπα που λαμβάνουν συνολικές αποδοχές άνω του € 1 εκ.</b>					
III.β.1 Επενδυτική τραπεζική	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn	€ mn
III.β.2 Λιανική τραπεζική	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
III.β.3 Διαχείριση χαρτοφυλακίου	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
III.β.4 Λοιποί	€ mn	€ mn		€ mn	€ mn
<b>IV.Υποσημείωση για τους λοιπούς επιχειρηματικούς τομείς της κατηγορίας "Λοιποί" (αφορά τις γραμμές I.4,I.α.4, II.4, III.4,III.α.4, III.β.4):</b>					