Signature Not Verified
Digitally signed by KONSTANTINOS MOSCHONAS
Date: 2020.08.27 13:14:41 EEST
Reason: Signed PDF (embedded)
Location: Athens, Ethniko Typografio

ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

27 Αυγούστου 2020 | ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ | Αρ. Φύλλου **3550**

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. απόφ. 175/2/29.7.2020

Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και υπό ρύθμιση ανοιγμάτων (EBA/GL/2018/06) – Κατάργηση της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 42/30.5.2014 «Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων» (Β' 1582).

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) τα άρθρα 2, 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (Α' 298/1927),

β) τις διατάξεις του ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (Α' 107) και ιδίως τα άρθρα 4, 33, 36, 65, 66, 89, 102, 103 και 153 αυτού,

γ) τις διατάξεις του ν. 4438/2016 «Εναρμόνιση της νομοθεσίας με την Οδηγία 2014/17/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4ης Φεβρουαρίου 2014 σχετικά με τις συμβάσεις πίστωσης για καταναλωτές για ακίνητα που προορίζονται για κατοικία και την τροποποίηση των Οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) υπ' αρ. 1093/2010, και άλλες διατάξεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Οικονομικών» (Α' 220),

δ) τον Κανονισμό (ΕΕ) υπ' αρ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) υπ' αρ. 648/2012 (ΕΕ L 176/1, 27.6.2013),

ε) τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) υπ' αρ. 680/2014 της Επιτροπής, της 16ης Απριλίου 2014, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) υπ' αρ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 191/1, 28.6.2014),

στ) τον Κανονισμό (ΕΕ) υπ' αρ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην ΕΚΤ σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 287/63, 29.10.2013), και ιδίως την παράγραφο 1 του άρθρου 4 και το άρθρο 6 αυτού,

ζ) τον Κανονισμό (ΕΕ) υπ' αρ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 16ης Απριλίου 2014 που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (ΕΕ L 141/1, 14.5.2014) και ιδίως την παράγραφο 3 του άρθρου 140 αυτού,

η) τον Κανονισμό (ΕΕ) υπ' αρ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης υπ' αρ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331/12, 15.12.2010) και ιδίως τα άρθρα 4 και 16 αυτού,

θ) τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) υπ' αρ. 2018/171 της Επιτροπής, της 19ης Οκτωβρίου 2017, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) υπ' αρ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για το όριο σημαντικότητας για καθυστερημένες πιστωτικές υποχρεώσεις (ΕΕ L 32/1 της 6.2.2018),

ι) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 150/3.10.2018 «Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) σχετικά με τις πρακτικές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου των πιστωτικών ιδρυμάτων και τη λογιστική καταγραφή των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (EBA/GL/2017/06)» (Β' 4741),

ια) την Πράξη Διοικητή Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) 2577/9.3.2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων» (Α' 59),

ιβ) την απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος ΕΠΑΘ 195/1/29.7.2016 «Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013» (Β' 2376),

ιγ) τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης δυνάμει του άρθρου 178 του Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 575/2013 (EBA/GL/2016/07),

ιδ) τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών της 31ης Οκτωβρίου 2018, σχετικά με τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και υπό ρύθμιση ανοιγμάτων (EBA/GL/2018/06),

ιε) το γεγονός ότι από τις διατάξεις της παρούσας πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζει:

να υιοθετήσει τις κατευθυντήριες γραμμές EBA/GL/2018/06 της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (εφεξής «ΕΑΤ»), στις οποίες καθορίζεται ειδικό πλαίσιο υποχρεώσεων και πρακτικές για τη διαχείριση, εκ μέρους των ιδρυμάτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας, των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, των υπό ρύθμιση ανοιγμάτων και των στοιχείων ενεργητικού - εξασφαλίσεων που έχουν περιέλθει στην κυριότητα του πιστωτικού ιδρύματος (λήψη με απόκτηση).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

1. Οι διατάξεις της παρούσας εφαρμόζονται:

α) από τα πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα σε ατομική, υποενοποιημένη και ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με το άρθρο 102 του ν. 4261/2014, κατά τα προβλεπόμενα στις επόμενες παραγράφους 2 έως 5,

β) από τα υποκαταστήματα στην Ελλάδα των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε τρίτη χώρα, τα οποία δεν έχουν εξαιρεθεί, πλήρως ή μερικώς, από την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος κατ’ εφαρμογή της παρ. 2 του Κεφαλαίου Γ της ΠΕΕ 58/18.1.2016, «Ίδρυση και λειτουργία υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε τρίτη χώρα - Προληπτική Εποπτεία - Ανάκληση αδείας αυτών» (Β΄ 179), κατά τα προβλεπόμενα στις επόμενες παραγράφους 2 έως 5,

γ) από τις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης, τις εταιρείες παροχής πιστώσεων και τις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων με έδρα στην Ελλάδα, αποκλειστικά ως προς: (i) την εφαρμογή των διατάξεων των κεφαλαίων Β και Ε έως Θ και (ii) την υποβολή σε ατομική βάση του Υποδείγματος 1 με τίτλο «Κατηγοριοποίηση Χαρτοφυλακίου» και του Υποδείγματος 8 με τίτλο «Κώδικας Δεοντολογίας», του Παραρτήματος VI «Εποπτικές Αναφορές» της παρούσας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο κεφάλαιο Θ,

δ) από τα υποκαταστήματα στην Ελλάδα των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε τρίτη χώρα, τα οποία έχουν εξαιρεθεί, πλήρως ή μερικώς, από την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος κατ’ εφαρμογή της παρ. 2 του Κεφαλαίου Γ της ΠΕΕ 58/18.1.16, καθώς και από τα υποκαταστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε κράτος μέλος που λειτουργούν στην Ελλάδα βάσει του άρθρου 34 του ν. 4261/2014, αποκλειστικά ως προς την υποβολή του Υποδείγματος 8 με τίτλο «Κώδικας Δεοντολογίας», του Παραρτήματος VI «Εποπτικές Αναφορές» της παρούσας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο κεφάλαιο Θ.

2. Για τους υπόχρεους α) και β) της παρ.1 (εφεξής «πιστωτικά ιδρύματα»), οι διατάξεις της παρούσας εφαρμόζονται ως εξής:

(i) Όλα τα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν τα κεφάλαια Β και Ε έως Θ,

(ii) Τα πιστωτικά ιδρύματα με ποσοστό μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων προ προβλέψεων ίσο ή μεγαλύτερο του 5% σε ενοποιημένη, υποενοποιημένη και ατομική βάση, εφαρμόζουν και τα κεφάλαια Γ και Δ της παρούσας στις οντότητες με ποσοστά μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που υπερβαίνουν το καθορισμένο όριο.

3. Στις περιπτώσεις που τα πιστωτικά ιδρύματα εμφανίζουν ποσοστό μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων προ προβλέψεων κάτω από το επίπεδο του 5%, αλλά εμφανίζουν υψηλό ποσοστό ή σημαντικό ποσό μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σε ένα μεμονωμένο χαρτοφυλάκιο ή σε μεμονωμένα χαρτοφυλάκια με συγκεκριμένη συγκέντρωση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σε μια γεωγραφική περιοχή, έναν οικονομικό τομέα ή μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών, η Τράπεζα της Ελλάδος (εφεξής «ΤτΕ») δύναται να απαιτήσει από τα πιστωτικά αυτά ιδρύματα να εφαρμόσουν και τα κεφάλαια Γ και Δ στο επίπεδο των εν λόγω χαρτοφυλακίων.

4. Η ΤτΕ δύναται να προσδιορίζει πιστωτικά ιδρύματα εκτός από εκείνα που αναφέρονται στην παράγραφο 2(ii), τα οποία θα πρέπει επίσης να εφαρμόζουν τα κεφάλαια Γ και Δ της παρούσας, σε περιπτώσεις που εντοπίζει ενδείξεις υποβάθμισης της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού τους. Κατά την αξιολόγηση της σκοπιμότητας εφαρμογής των κεφαλαίων Γ και Δ, η ΤτΕ εξετάζει τα ακόλουθα στοιχεία και τις αλληλεπιδράσεις τους:

α) αυξημένες εισροές μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων,

β) υψηλό ή αυξημένο επίπεδο υπό ρύθμιση ανοιγμάτων,

γ) υψηλό ή αυξημένο επίπεδο στοιχείων ενεργητικού - εξασφαλίσεων που έχουν περιέλθει στην κυριότητα του πιστωτικού ιδρύματος (λήψη με απόκτηση), όπως ορίζονται στο κεφάλαιο Β της παρούσας,

δ) χαμηλούς δείκτες κάλυψης,

ε) παραβίαση ορίων δεικτών έγκαιρης προειδοποίησης,

στ) υψηλό δείκτη Texas, όπως ορίζεται στο κεφάλαιο Β της παρούσας,

ζ) την ποιότητα και την καταλληλότητα των δραστηριοτήτων διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

5. Τα πιστωτικά ιδρύματα συμμορφώνονται με την παρούσα κατά τρόπο ανάλογο του μεγέθους και της εσωτερικής τους οργάνωσης, της φύσης, του αντικειμένου και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων τους. Η αρχή της αναλογικότητας αφορά, ειδικότερα, απλουστευμένες υποχρεώσεις σε σχέση με ζητήματα εταιρικής διακυβέρνησης και λειτουργιών, στο πλαίσιο εφαρμογής της στρατηγικής που εφαρμόζουν τα πιστωτικά ιδρύματα για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β. ΟΡΙΣΜΟΙ

1. Οι όροι που χρησιμοποιούνται στον ν. 4261/2014, στον Κανονισμό (ΕΕ) υπ’ αρ. 575/2013 και στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) υπ’ αρ. 680/2014, έχουν την ίδια έννοια στην παρούσα, εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά.

2. Επιπλέον, για τους σκοπούς της παρούσας, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

α) «Ανοίγματα σε καθυστέρηση»: Ανοίγματα τα οποία αναγνωρίζονται σύμφωνα με την ενότητα 4 των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ EBA/GL/2016/07 και τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2018/171 της Επιτροπής όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για το όριο σημαντικότητας για καθυστερημένες πιστωτικές υποχρεώσεις.

β) «Ανοίγματα αβέβαιης είσπραξης»: Ανοίγματα και ενδείξεις αδυναμίας πληρωμής, σύμφωνα με την ενότητα 5 των κατευθυντηρίων γραμμών της ΕΑΤ EBA/GL/2016/07.

γ) «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (εφεξής «ΜΕΑ») (Non-performing exposures (NPEs))»: Ανοίγματα που ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενα σύμφωνα με το παράρτημα V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 680/2014.

δ) «Ρύθμιση (Forbearance)»: Μέτρα ρύθμισης όπως ορίζεται στο παράρτημα V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 680/2014.

ε) «Υπό ρύθμιση ανοίγματα (Forborne exposures (FBEs))»: Ανοίγματα σε σχέση με τα οποία έχουν εφαρμοστεί μέτρα ρύθμισης σύμφωνα με το παράρτημα V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 680/2014.

στ) «Περίοδος εξυγίανσης (Cure period)»: Όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος 2 παρ. 231 σημείο β) του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 680/2014.

ζ) «Περίοδος αναστολής (Probation period)»: Όπως ορίζεται στο παράρτημα V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 680/2014.

η) «Στοιχεία ενεργητικού – εξασφαλίσεις που έχουν περιέλθει στην κυριότητα του πιστωτικού ιδρύματος (λήψη με απόκτηση) (foreclosed assets)»: Στοιχεία εξασφαλίσεων (π.χ. ακίνητα) που περιέρχονται στην κυριότητα του πιστωτικού ιδρύματος και καταχωρίζονται στον ισολογισμό. Τα στοιχεία αυτά μπορούν να αποκτηθούν μέσω δικαστικής διαδικασίας, μέσω διμερούς συμφωνίας με τον δανειολήπτη ή μέσω άλλου είδους μεταβίβασης εξασφάλισης από τον δανειολήπτη στο πιστωτικό ίδρυμα. Τα στοιχεία ενεργητικού - εξασφαλίσεις που έχουν περιέλθει στην κυριότητα του πιστωτικού ιδρύματος (λήψη με απόκτηση), μπορεί να περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά και μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και όλες τις αποκτηθείσες εξασφαλίσεις ανεξάρτητα από την ταξινόμησή τους για λογιστικούς σκοπούς.

θ) «Κόστος ρευστοποίησης (Liquidation cost)»: Ως κόστος ρευστοποίησης ορίζονται οι ταμειακές εκροές που σχετίζονται με την εκποίηση της εξασφάλισης και τη διαδικασία πώλησης και περιλαμβάνει: i) το σύνολο των σχετικών νομικών εξόδων, ii) το κόστος πώλησης, φόρους και λοιπά έξοδα, iii) τυχόν πρόσθετο κόστος συντήρησης που θα βαρύνει το πιστωτικό ίδρυμα σε σχέση με την απόκτηση της κυριότητας και τη διάθεση της εξασφάλισης και iv) τυχόν ταμειακές εισροές έως την ημερομηνία της ρευστοποίησης.

ι) Ακίνητα περιουσιακά στοιχεία (immovable property): Περιουσιακά στοιχεία σύμφωνα με το άρθρο 208 του Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 575/2013.

ια) Κινητά περιουσιακά στοιχεία (movable property): Περιουσιακά στοιχεία εκτός της ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 210 του Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 575/2013.

ιβ) «Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (Non-performing loans (NPLs))»: Δάνεια και προκαταβολές, όπως ορίζονται και ταξινομούνται στο παράρτημα V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 680/2014.

ιγ) «Δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPL ratio)»: Για τον υπολογισμό του δείκτη, η λογιστική αξία προ προβλέψεων των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών διαιρείται με την λογιστική αξία προ προβλέψεων των συνολικών δανείων και προκαταβολών σύμφωνα με τον ορισμό των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

ιδ) «Πλαίσιο Διαχείρισης ΜΕΑ (NPE Framework)»: Πολιτικές, διαδικασίες, έλεγχοι και συστήματα διαχείρισης των κινδύνων των ΜΕΑ.

ιε) «Χαρτοφυλάκιο»: Ομάδα ανοιγμάτων με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου.

ιστ) «Πλαίσιο σχετικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου (Risk Appetite Framework (RAF))»: Η συνολική προσέγγιση, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών, των διαδικασιών, των ελέγχων και των μηχανισμών, μέσω των οποίων θεσπίζεται, κοινοποιείται και παρακολουθείται η διάθεση ανάληψης κινδύνου. Περιλαμβάνει τη δήλωση σχετικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου, τα όρια κινδύνου και μια σύντομη παρουσίαση των ρόλων και των αρμοδιοτήτων αυτών που επιβλέπουν την εφαρμογή και την παρακολούθηση του εν λόγω πλαισίου. Το πλαίσιο σχετικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου λαμβάνει υπόψη τους ουσιώδεις κινδύνους για το πιστωτικό ίδρυμα, καθώς και τη φήμη του έναντι των καταθετών, των επενδυτών και των πελατών. Το πλαίσιο σχετικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου ευθυγραμμίζεται με τη στρατηγική του πιστωτικού ιδρύματος.

ιζ) «Δείκτης Texas (Texas ratio)»: Προκύπτει από το λόγο των μη εξυπηρετούμενων δανείων (λογιστική αξία προ προβλέψεων) προς τα ίδια κεφάλαια και τις σωρευτικές απομειώσεις.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ. ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΓΙΑ ΤΑ ΜΕΑ

1. Στο κεφάλαιο αυτό καθορίζονται τα βασικά στοιχεία για την ανάπτυξη και την εφαρμογή μιας στρατηγικής για τα ΜΕΑ (εφεξής «ΣΜΕΑ»). Τα πιστωτικά ιδρύματα διαθέτουν κατάλληλο, συγκεκριμένο και σαφώς καταγεγραμμένο πλαίσιο για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τη διαχείριση και όλες τις σχετικές ενέργειες ρύθμισης, διευθέτησης και είσπραξης με σκοπό τον περιορισμό των ΜΕΑ.

2. Κατά τον καθορισμό και την εφαρμογή της ΣΜΕΑ, τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη το νομικό πλαίσιο προστασίας του καταναλωτή.

Γ1. Καθορισμός της ΣΜΕΑ

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα θεσπίζουν στρατηγική και στόχους για τη μείωση των ΜΕΑ βάσει δεσμευτικού χρονοδιαγράμματος, εντός ενός ρεαλιστικού αλλά επαρκώς φιλόδοξου χρονικού ορίζοντα. Στη ΣΜΕΑ καθορίζεται η προσέγγιση και οι στόχοι του πιστωτικού ιδρύματος σε ό,τι αφορά την αποτελεσματική διαχείριση με σκοπό τη μεγιστοποίηση των ανακτήσεων και, τελικά, τη μείωση των ΜΕΑ με σαφή, αξιόπιστο και εφικτό τρόπο για κάθε χαρτοφυλάκιο.

2. Τα ακόλουθα στάδια θα πρέπει να αποτελούν τα βασικά δομικά στοιχεία για τη χάραξη και την εφαρμογή της ΣΜΕΑ:

α) αξιολόγηση του επιχειρησιακού περιβάλλοντος και των εξωτερικών συνθηκών, σύμφωνα με την ενότητα Γ2•της παρούσας,

β) χάραξη της ΣΜΕΑ με βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, σύμφωνα με την ενότητα Γ3•της παρούσας,

γ) εφαρμογή του επιχειρησιακού σχεδίου, σύμφωνα με την ενότητα Γ4•της παρούσας,

δ) πλήρης ενσωμάτωση της ΣΜΕΑ στις διαδικασίες διαχείρισης που εφαρμόζει το πιστωτικό ίδρυμα, στις οποίες περιλαμβάνεται τακτικός έλεγχος και ανεξάρτητη παρακολούθηση, σύμφωνα με την ενότητα Γ5 της παρούσας.

Γ2. Αξιολόγηση του επιχειρησιακού περιβάλλοντος

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης του επιχειρησιακού περιβάλλοντος κατά τη χάραξη και εφαρμογή της κατάλληλης ΣΜΕΑ, τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τους τα εξής:

Γ2.1 Εσωτερικές δυνατότητες αποτελεσματικής διαχείρισης και μείωσης των ΜΕΑ (αυτοαξιολόγηση).

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα διενεργούν ολοκληρωμένη αυτοαξιολόγηση προκειμένου να διαμορφώσουν σαφή εικόνα για όλες τις πτυχές του προβλήματος των ΜΕΑ που αντιμετωπίζουν και να καταλήξουν σε συμπεράσματα τα οποία θα αποτελέσουν τη βάση ώστε να ληφθούν τα κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων στις εσωτερικές τους δυνατότητες διαχείρισης των ΜΕΑ.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα κατανοούν πλήρως και εξετάζουν τα εξής:

α) Την έκταση και τους παράγοντες που καθορίζουν τα ΜΕΑ τους:

i. το μέγεθος και την εξέλιξη των χαρτοφυλακίων των ΜΕΑ σε κατάλληλο επίπεδο λεπτομέρειας, κάτι το οποίο επιτυγχάνεται με κατάλληλη κατηγοριοποίηση των ανοιγμάτων, όπως παρουσιάζεται στην ενότητα Δ2.3 «Ομαδοποίηση ανοιγμάτων»,

ii. τους παράγοντες που καθορίζουν τις ανά χαρτοφυλάκιο εισροές και εκροές των ΜΕΑ,

iii. άλλες αιτίες που τυχόν επηρεάζουν την εξέλιξη των ΜΕΑ.

β) Τα αποτελέσματα προγενέστερων δράσεων στο πλαίσιο της διαχείρισης ΜΕΑ:

i. το είδος και τη φύση των δράσεων που υλοποιήθηκαν με σκοπό την μείωση των ΜΕΑ, συμπεριλαμβανομένων και των μέτρων ρύθμισης,

ii. την αποτελεσματικότητα των εν λόγω δράσεων και τους παράγοντες που την καθορίζουν.

γ) Τις επιχειρησιακές τους δυνατότητες (διαδικασίες, εργαλεία, ποιότητα δεδομένων, πληροφοριακά συστήματα, προσωπικό/τεχνογνωσία, διαδικασίες λήψης αποφάσεων, εσωτερικές πολιτικές και ό,τι άλλο σχετίζεται με την υλοποίηση της ΣΜΕΑ) για τα διάφορα στάδια της διαδικασίας, οι οποίες περιλαμβάνουν ενδεικτικά τα εξής:

i. έγκαιρο εντοπισμό και αναγνώριση των ΜΕΑ

ii. ρυθμίσεις ΜΕΑ

iii. απομειώσεις και διαγραφές

iv. αποτιμήσεις εξασφαλίσεων

v. ανακτήσεις χρέους και εισπράξεις από ΜΕΑ, νομικές ενέργειες

vi. διαχείριση των στοιχείων ενεργητικού - εξασφαλίσεων που έχουν περιέλθει στην κυριότητα του πιστωτικού ιδρύματος (λήψη με απόκτηση), κατά περίπτωση

vii. υποβολή στοιχείων και παρακολούθηση των ΜΕΑ και της αποτελεσματικότητας των λύσεων διαχείρισης ΜΕΑ.

3. Τα πιστωτικά ιδρύματα διενεργούν σε ετήσια βάση ολοκληρωμένη αυτοαξιολόγηση, η οποία καλύπτει τουλάχιστον τα στοιχεία της παρ. 2, προκειμένου να προσδιορίζονται τα πλεονεκτήματα, τα σημαντικά κενά και οι τομείς βελτίωσης ώστε να επιτευχθούν οι στόχοι μείωσης των ΜΕΑ.

4. Τα πιστωτικά ιδρύματα κοινοποιούν τα αποτελέσματα της ολοκληρωμένης αυτοαξιολόγησης στο διοικητικό τους συμβούλιο και στην ΤτΕ, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο κεφάλαιο Θ της παρούσας.

5. Τα πιστωτικά ιδρύματα εξετάζουν το ενδεχόμενο να ζητούν σε περιοδική βάση τη γνώμη εμπειρογνωμόνων από τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικής επιθεώρησης ή από εξωτερικές πηγές, για την αξιολόγηση των επιχειρησιακών τους δυνατοτήτων για τη διαχείριση των ΜΕΑ.

Γ2.2 Εξωτερικές συνθήκες και επιχειρησιακό περιβάλλον

Τα πιστωτικά ιδρύματα, κατά τον καθορισμό της ΣΜΕΑ, αξιολογούν και λαμβάνουν υπόψη τους τις τρέχουσες και πιθανές μελλοντικές εξωτερικές επιχειρησιακές συνθήκες, το επιχειρησιακό περιβάλλον καθώς και τους σχετικούς στόχους μείωσης ΜΕΑ. Εξωτερικοί παράγοντες που εκτιμώνται κατά τη χάραξη της ΣΜΕΑ είναι οι εξής:

α) Οι μακροοικονομικές συνθήκες, συμπεριλαμβανομένης και της δυναμικής της αγοράς ακινήτων και λοιπών συναφών κλάδων οικονομικής δραστηριότητας, λαμβάνοντας υπόψη τις συγκεντρώσεις του κλάδου στα χαρτοφυλάκια ΜΕΑ.

β) Οι προσδοκίες της αγοράς σε σχέση με τα αποδεκτά επίπεδα ΜΕΑ και την κάλυψή τους από προβλέψεις, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, των εκτιμήσεων των οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, των αναλυτών της αγοράς καθώς και διαθέσιμων σχετικών μελετών, λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τα συμφέροντα των δανειοληπτών.

γ) Το επενδυτικό ενδιαφέρον και τη ζήτηση για ΜΕΑ, συμπεριλαμβανομένων των τάσεων και της δυναμικής της εγχώριας και διεθνούς αγοράς για πωλήσεις χαρτοφυλακίων ΜΕΑ.

δ) Ο βαθμός ωριμότητας του κλάδου διαχείρισης ΜΕΑ και η διαθεσιμότητα εξειδικευμένων διαχειριστών.

ε) Το νομικό πλαίσιο και τις σχετικές δικαστικές διαδικασίες. Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να έχουν καλή γνώση των δικαστικών διαδικασιών που συνδέονται με τη διαχείριση καταγγελμένων δανείων και να είναι σε θέση να εκτιμούν τη μέση διάρκεια των εν λόγω διαδικασιών καθώς και το ποσό των πιθανών ανακτήσεων μέσω αυτών. Επιπλέον, πρέπει να αξιολογούν την επίδρα-

ση στις ανακτήσεις, του είδους και της κατάταξης των εξασφαλίσεων και των εγγυήσεων, καθώς και το μέσο συνολικό κόστος των δικαστικών διαδικασιών.

στ) Οι επιπτώσεις των απομειώσεων και των διαγραφών όσον αφορά τα ΜΕΑ, λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές διατάξεις του φορολογικού δικαίου.

Γ2.3 Κεφαλαιακές επιπτώσεις της στρατηγικής για τα ΜΕΑ

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα εξετάζουν τις κεφαλαιακές επιπτώσεις κάθε σχεδιαζόμενου μέτρου για τη μείωση των ΜΕΑ. Εξετάζονται επίσης οι επιπτώσεις στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα, στα αποτελέσματα καθώς και στις απομειώσεις. Επίσης αξιολογείται αν το πιστωτικό ίδρυμα έχει προσδιορίσει μια στρατηγική διαδικασία για την αντιμετώπιση τυχόν ελλειμμάτων στο πλαίσιο διαφορετικών οικονομικών σεναρίων. Τα κριτήρια αξιολόγησης, οι υποκείμενες υποθέσεις και επιπτώσεις ευθυγραμμίζονται με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων καθώς και με τη διαδικασία αξιολόγησης της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου («ΔΑΕΕΚ» ή «ICAAP»).

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να συμπεριλάβουν κατάλληλες δράσεις κατά τον προγραμματισμό των κεφαλαιακών τους αναγκών έτσι ώστε να διασφαλίζεται ότι το επίπεδο του διαθέσιμου κεφαλαίου θα επιτρέπει τη βιώσιμη μείωση των ΜΕΑ στον ισολογισμό.

Γ3. Χάραξη της στρατηγικής για τα ΜΕΑ

Η ΣΜΕΑ περιλαμβάνει κατ' ελάχιστο ποσοτικούς στόχους για τα ΜΕΑ βάσει δεσμευτικού χρονοδιαγράμματος καθώς και στόχους για τα στοιχεία ενεργητικού - εξασφαλίσεις που έχουν περιέλθει στην κυριότητα του πιστωτικού ιδρύματος (λήψη με απόκτηση), οι οποίοι θα υποστηρίζονται, κατά περίπτωση, από ένα αντίστοιχο ολοκληρωμένο επιχειρησιακό σχέδιο. Ο καθορισμός της ΣΜΕΑ βασίζεται σε αυτοαξιολόγηση και ανάλυση των στρατηγικών επιλογών εφαρμογής της. Η ΣΜΕΑ και το επιχειρησιακό σχέδιο καθορίζονται, εγκρίνονται και επανεξετάζονται, τουλάχιστον ετησίως, από το διοικητικό συμβούλιο.

Γ3.1 Επιλογές εφαρμογής της στρατηγικής

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα, για την επίτευξη των στόχων τους βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα, εξετάζουν το ενδεχόμενο να συμπεριλάβουν έναν συνδυασμό στρατηγικών και επιλογών κατά τον σχεδιασμό της ΣΜΕΑ. Για την επιτυχή υλοποίηση της ΣΜΕΑ, τα πιστωτικά ιδρύματα εξετάζουν τουλάχιστον τις ακόλουθες επιλογές εφαρμογής της ΣΜΕΑ, που δεν αλληλοαποκλείονται, για διαφορετικά χαρτοφυλάκια και υπό διαφορετικές προϋποθέσεις:

α) Στρατηγική διακράτησης/στρατηγική μέτρων ρύθμισης: Η επιλογή στρατηγικής διακράτησης συνδέεται στενά με το επιχειρησιακό μοντέλο, την εμπειρία στην αξιολόγηση του δανειολήπτη και των μέτρων ρύθμισης, τις επιχειρησιακές ικανότητες διαχείρισης ΜΕΑ, την ανάθεση της διαχείρισης σε εξωτερικούς διαχειριστές και τις πολιτικές διαγραφής χρέους.

β) Δραστικές μειώσεις χαρτοφυλακίου: πωλήσεις, τιτλοποίηση ή, στην περίπτωση ΜΕΑ που θεωρούνται μη ανακτήσιμα, διαγραφές. Αυτή η επιλογή συνδέεται στενά με την επάρκεια των προβλέψεων, την αποτίμηση των εξασφαλίσεων, την ποιότητα των διαθέσιμων στοιχείων των ανοιγμάτων και τη ζήτηση ΜΕΑ από επενδυτές.

γ) Μεταβολή των χαρακτηριστικών του ανοίγματος ή της εξασφάλισης, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων ενεργητικού - εξασφαλίσεων που έχουν περιέλθει στην κυριότητα του πιστωτικού ιδρύματος (λήψη με απόκτηση), των συμφωνιών ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο (debt to equity swap), των συμφωνιών ανταλλαγής χρέους με περιουσιακά στοιχεία (debt to asset swap) ή της αντικατάστασης εξασφαλίσεων.

δ) Επιλογές νομικής φύσεως: αφορούν, μεταξύ άλλων, διαδικασίες πτώχευσης ή εξωδικαστικές λύσεις.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα προσδιορίζουν μεσοπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες επιλογές εφαρμογής ΣΜΕΑ, ακόμη και αν δεν είναι άμεσα επιτεύξιμες λόγω συγκεκριμένων συνθηκών, όπως, για παράδειγμα, μη άμεσα υλοποιήσιμη επιλογή πώλησης δανείων λόγω του περιορισμένου επενδυτικού ενδιαφέροντος. Σε αυτήν την περίπτωση, το επιχειρησιακό σχέδιο οφείλει να προσδιορίζει και να ενσωματώνει τις σχετικές ενέργειες που θα απαιτηθούν για την ολοκλήρωση τέτοιων επιλογών σε περίπτωση που η μεταβολή των εξωτερικών συνθηκών τις καταστήσει υλοποιήσιμες. Σε σχέση με το παραπάνω παράδειγμα, η βελτίωση της ποιότητας και ο εμπλουτισμός των στοιχείων που αφορούν σε ΜΕΑ, προκειμένου να είναι διαθέσιμα για μελλοντικές συναλλαγές με επενδυτές, αποτελούν τέτοιες ενδεικτικές ενέργειες.

3. Όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα καταλήγει στο συμπέρασμα ότι καμία από τις ανωτέρω επιλογές δεν εξασφαλίζει αποτελεσματική μείωση ΜΕΑ σε μεσο-μακροπρόθεσμο ορίζοντα για ορισμένα χαρτοφυλάκια ή επιμέρους ανοίγματα, αυτό θα πρέπει να αντανακλάται με σαφήνεια στον έγκαιρο προγραμματισμό απομειώσεων και διαγραφών.

4. Τα πιστωτικά ιδρύματα που επιδιώκουν να εμπλακούν σε σύνθετες διαδικασίες, όπως μεταβίβαση κινδύνου και τιτλοποιήσεις, διενεργούν τεκμηριωμένη ανάλυση των κινδύνων και εφαρμόζουν κατάλληλες διαδικασίες ελέγχου κινδύνων, όπως απαιτείται ενδεικτικά για τις τιτλοποιήσεις σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 74 του ν.4261/2014.

Γ3.2 Στόχοι

1. Πριν από την έναρξη της διαδικασίας καθορισμού βραχυπρόθεσμων και μεσοπρόθεσμων στόχων, τα πιστωτικά ιδρύματα ορίζουν τα μακροπρόθεσμα επίπεδα των ΜΕΑ που θεωρούν εύλογα, τόσο ανά χαρτοφυλάκιο όσο και συνολικά. Τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη ιστορικά ή διεθνή όρια αναφοράς για τον ορισμό των εύλογων μακροπρόθεσμων επιπέδων ΜΕΑ.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα ενσωματώνουν, κατ' ελάχιστο, στη ΣΜΕΑ σαφώς καθορισμένους, ρεαλιστικούς και φιλόδοξους, ποσοτικούς στόχους, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των στοιχείων ενεργητικού - εξασφαλίσεων που έχουν περιέλθει στην κυριότητα του πιστωτικού ιδρύματος (λήψη με απόκτηση). Οι εν λόγω στόχοι θα πρέπει να οδηγούν σε σαφή μείωση των ΜΕΑ, πριν και μετά από προβλέψεις, τουλάχιστον μεσοπρόθεσμα. Οι προσδοκίες για μεταβολή των μακροοικονομικών συνθηκών, εφόσον στηρίζονται σε αξιόπιστες

εξωτερικές προβλέψεις, μπορεί να διαδραματίσουν σημαντικό ρόλο στον καθορισμό του επιπέδου των στόχων μείωσης των ΜΕΑ, ωστόσο δεν πρέπει να αποτελούν τον μοναδικό καθοριστικό παράγοντα.

3. Τα πιστωτικά ιδρύματα θεσπίζουν στόχους ως εξής:

α) βάσει του χρονικού ορίζοντα: βραχυπρόθεσμους (ενδεικτικά ένα (1) έτος), μεσοπρόθεσμους (ενδεικτικά τρία (3) έτη) και μακροπρόθεσμους με ορίζοντα πέραν των τριών (3) ετών,

β) βάσει του είδους του χαρτοφυλακίου (π.χ. ενυπόθηκα δάνεια λιανικής, καταναλωτικά δάνεια λιανικής, δάνεια λιανικής, δάνεια προς μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, επιχειρηματικά δάνεια, δάνεια προς μεγάλες επιχειρήσεις, δάνεια για επαγγελματικά ακίνητα),

γ) βάσει των διαφορετικών επιλογών εφαρμογής της ΣΜΕΑ (π.χ. ανακτήσεις σε μετρητά στο πλαίσιο της στρατηγικής διακράτησης, απόκτηση κυριότητας εξασφαλίσεων, ανακτήσεις από δικαστικές διαδικασίες, έσοδα από την πώληση ΜΕΑ ή διαγραφές).

4. Οι στόχοι για τα ΜΕΑ που θέτουν τα πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνουν, κατ' ελάχιστο, μια προβλεπόμενη απόλυτη ή ποσοστιαία μείωση των ΜΕΑ προ και μετά προβλέψεων, όχι μόνο σε συνολικό επίπεδο αλλά και σε επίπεδο βασικών χαρτοφυλακίων ΜΕΑ. Εάν τα στοιχεία ενεργητικού - εξασφαλίσεις που έχουν περιέλθει στην κυριότητα του πιστωτικού ιδρύματος (λήψη με απόκτηση), ανέρχονται σε σημαντικό ύψος, θα πρέπει να καθορίζεται μια ειδική στρατηγική για αυτά ή, τουλάχιστον, η ΣΜΕΑ θα πρέπει να περιλαμβάνει στόχους μείωσης των εν λόγω στοιχείων του ενεργητικού.

5. Οι στόχοι για τα ΜΕΑ ευθυγραμμίζονται με τους επιχειρησιακούς στόχους σε όλα τα επίπεδα. Αν κριθεί σκόπιμο, μπορούν να εφαρμοστούν περαιτέρω δείκτες παρακολούθησης ως πρόσθετοι στόχοι.

Γ3.3 Επιχειρησιακό Σχέδιο

1. Η ΣΜΕΑ του πιστωτικού ιδρύματος στηρίζεται σε επιχειρησιακό σχέδιο, στο οποίο καθορίζεται με σαφήνεια ο τρόπος με τον οποίο το πιστωτικό ίδρυμα θέτει σε επιχειρησιακή εφαρμογή τη ΣΜΕΑ σε χρονικό ορίζοντα ενός (1) έως τριών (3) ετών τουλάχιστον (ανάλογα με τα επιχειρησιακά μέτρα που απαιτούνται). Το επιχειρησιακό σχέδιο καθορίζεται, εγκρίνεται και επανεξετάζεται, τουλάχιστον ετησίως, από το διοικητικό συμβούλιο.

2. Το επιχειρησιακό σχέδιο για τα ΜΕΑ περιέχει κατ' ελάχιστο:

α) σαφείς σκοπούς και στόχους βάσει δεσμευτικού χρονοδιαγράμματος,

β) ενέργειες και δράσεις ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου,

γ) ρυθμίσεις και δομές διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων αρμοδιοτήτων και μηχανισμών αναφοράς σχετικά με τις σχεδιαζόμενες δραστηριότητες και την αποτελεσματικότητά τους,

δ) πρότυπα ποιότητας για τη διασφάλιση επιτυχών αποτελεσμάτων,

ε) απαιτήσεις σε προσωπικό και πόρους,

στ) σχέδιο βελτίωσης των τεχνικών υποδομών,

ζ) απαιτούμενο αναλυτικό προϋπολογισμό κόστους για την εφαρμογή της ΣΜΕΑ,

η) σχέδια επικοινωνίας με εσωτερικούς και εξωτερικούς εμπλεκόμενους (π.χ. για πωλήσεις ΜΕΑ, για διαχείριση χρέους, πρωτοβουλίες για βελτίωση της αποτελεσματικότητας).

3. Το επιχειρησιακό σχέδιο επικεντρώνεται και σε εσωτερικούς παράγοντες που θα μπορούσαν να θέσουν προσκόμματα στην επιτυχία της ΣΜΕΑ.

Γ4. Εφαρμογή του Επιχειρησιακού Σχεδίου

1. Η εφαρμογή του επιχειρησιακού σχεδίου της ΣΜΕΑ στηρίζεται σε κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες, σαφή διαχωρισμό αρμοδιοτήτων και κατάλληλες δομές διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών κλιμάκωσης. Το επιχειρησιακό σχέδιο ενσωματώνει τα μέτρα και τις διοικητικές - οργανωτικές παρεμβάσεις που είναι απαραίτητες προκειμένου το πλαίσιο διαχείρισης ΜΕΑ να ενσωματωθεί ως βασικό στοιχείο στην εταιρική κουλτούρα.

2. Το διοικητικό συμβούλιο και η ΤτΕ ενημερώνονται εγκαίρως για τυχόν ουσιαστικές αποκλίσεις από το επιχειρησιακό σχέδιο προκειμένου να λαμβάνονται ενδεδειγμένες διορθωτικές ενέργειες.

Γ5.Ενσωμάτωση της ΣΜΕΑ

1. Η εκτέλεση και η εφαρμογή της ΣΜΕΑ προϋποθέτει τη συμμετοχή και τη συμβολή πολλών διαφορετικών υπηρεσιακών μονάδων εντός του πιστωτικού ιδρύματος. Για το λόγο αυτό θα πρέπει να ενσωματώνεται στις διαδικασίες του ιδρύματος, μεταξύ άλλων σε στρατηγικό και επιχειρησιακό επίπεδο, συμπεριλαμβανομένων αυτών της επιτροπής διαχείρισης κινδύνου όπως ορίζεται στην παρ. 3 του άρθρου 68 του ν. 4261/2014.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα δίνουν έμφαση στην ενημέρωση του προσωπικού για τα βασικά στοιχεία της ΣΜΕΑ, σύμφωνα με την προσέγγιση που ακολουθείται στο πλαίσιο της συνολικής επιχειρηματικής στρατηγικής του ιδρύματος, ιδίως δε, της στρατηγικής κινδύνων όπως ορίζεται στο άρθρο 68 του ν. 4261/2014. Αυτό καθίσταται ιδιαίτερα σημαντικό αν η εφαρμογή της ΣΜΕΑ προϋποθέτει ευρείες μεταβολές στις επιχειρησιακές διαδικασίες.

3. Τα πιστωτικά ιδρύματα ορίζουν με ακρίβεια και τεκμηριώνουν σαφώς τους ρόλους, τις αρμοδιότητες και τις γραμμές αναφοράς για την εφαρμογή της ΣΜΕΑ και του επιχειρησιακού σχεδίου.

4. Στα μέλη του προσωπικού και στα ανώτερα διοικητικά στελέχη που συμμετέχουν στη διαχείριση των ΜΕΑ, παρέχονται σαφείς στόχοι (ατομικοί ή ομαδικοί) και κίνητρα προκειμένου να επιτευχθούν οι στόχοι μείωσης των ΜΕΑ, όπως έχουν καθοριστεί στη στρατηγική και στο επιχειρησιακό σχέδιο για τα ΜΕΑ. Οι σχετικές πολιτικές αποδοχών, οι στόχοι επαγγελματικής εξέλιξης και το πλαίσιο παρακολούθησης απόδοσης λαμβάνουν υπόψη τους στόχους για τα ΜΕΑ, έτσι ώστε να διασφαλίζεται η πλήρης συμμετοχή του προσωπικού και της διοίκησης στη μείωσή τους. Το σύστημα παροχής κινήτρων για το προσωπικό και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη στις μονάδες χορήγησης δανείων/επιχειρηματικές μονάδες θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη την πληροφόρηση από τις δραστηριότητες διαχείρισης ΜΕΑ καθώς και την εν γένει ποιότητα των ανοιγμάτων του πιστωτικού ιδρύ-

ματος, προκειμένου να αποθαρρύνεται η υπερβολική ανάληψη κινδύνου.

5. Το περιεχόμενο της ΣΜΕΑ ευθυγραμμίζεται και ενσωματώνεται πλήρως στο επιχειρηματικό σχέδιο (business plan) του πιστωτικού ιδρύματος και τον προϋπολογισμό, συμπεριλαμβάνοντας κόστη που συνδέονται με την υλοποίηση του επιχειρησιακού σχεδίου (π.χ. πόροι, πληροφοριακά συστήματα κ.λπ.) αλλά και τις ενδεχόμενες λογιστικές ζημίες που προέρχονται από τις δραστηριότητες διαχείρισης των ΜΕΑ.

6. Η ΣΜΕΑ ευθυγραμμίζεται πλήρως με το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, δίνοντας ιδιαίτερη προσοχή στα εξής:

α) ΔΑΕΕΚ (ICAAP): το περιεχόμενο της ΣΜΕΑ ευθυγραμμίζεται πλήρως με την ΔΑΕΕΚ και ενσωματώνεται σε αυτήν. Τα πιστωτικά ιδρύματα προετοιμάζουν ποσοτικές και ποιοτικές αξιολογήσεις των εξελίξεων των ΜΕΑ υπό συνθήκες ενός βασικού και ενός ακραίου σεναρίου, συμπεριλαμβανομένων και των επιπτώσεων στον προγραμματισμό κεφαλαίου (capital planning).

β) Πλαίσιο σχετικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων: Το πλαίσιο σχετικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, όπως περιγράφεται στο έγγραφο του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας με τίτλο «Principles for An Effective Risk Appetite Framework» και η ΣΜΕΑ συνδέονται στενά μεταξύ τους. Για το σκοπό αυτό, πρέπει να υπάρχουν σαφώς καθορισμένοι ποσοτικοί δείκτες και όρια, εγκεκριμένα από το διοικητικό συμβούλιο, τα οποία θα ευθυγραμμίζονται με τα βασικά στοιχεία και τους στόχους της ΣΜΕΑ.

γ) Σχέδιο ανάκαμψης: όταν τα σχέδια ανάκαμψης προβλέπουν επίπεδα δεικτών και μέτρα που σχετίζονται με τα ΜΕΑ, τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι οι δείκτες και τα μέτρα αυτά ευθυγραμμίζονται με τους στόχους της ΣΜΕΑ και το επιχειρησιακό σχέδιο.

7. Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν την αποτελεσματική επίβλεψη και παρακολούθηση όσον αφορά τη διαμόρφωση και εφαρμογή της ΣΜΕΑ και του επιχειρησιακού σχεδίου από τις υπηρεσιακές μονάδες των λειτουργιών διαχείρισης κινδύνων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΩΝ ΜΕΑ

1. Προκειμένου τα πιστωτικά ιδρύματα να αντιμετωπίζουν αποτελεσματικά και με βιώσιμο τρόπο ζητήματα που σχετίζονται με ΜΕΑ, εφαρμόζουν κατάλληλη εταιρική διακυβέρνηση και πλαίσιο λειτουργιών.

2. Στο κεφάλαιο αυτό, παρουσιάζονται τα βασικά στοιχεία της εταιρικής διακυβέρνησης και των λειτουργιών για τη διαχείριση των ΜΕΑ και καλύπτονται ζητήματα που αφορούν το συντονισμό και τη λήψη αποφάσεων, το επιχειρησιακό μοντέλο για τα ΜΕΑ, το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου και τις διαδικασίες παρακολούθησης των ΜΕΑ.

3. Κατά την υλοποίηση της εταιρικής διακυβέρνησης και των λειτουργιών διαχείρισης για τα ΜΕΑ, τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη το νομικό πλαίσιο προστασίας του καταναλωτή.

Δ1. Συντονισμός και λήψη αποφάσεων

1. Η γενικότερη επιχειρησιακή στρατηγική ενός πιστωτικού ιδρύματος και η υλοποίησή της θα πρέπει να καλύπτει τη στρατηγική και το επιχειρησιακό σχέδιο για τα ΜΕΑ. Κατά τη διαμόρφωση της συνολικής στρατηγικής ανάληψης κινδύνων καθώς και της πιστοδοτικής πολιτικής, συνεκτιμώνται από το διοικητικό συμβούλιο το σύνολο των κινδύνων που αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει το πιστωτικό ίδρυμα τόσο ως προς το εξυπηρετούμενο όσο και ως προς το υπαγόμενο στη ΣΜΕΑ χαρτοφυλάκιο.

Πιο συγκεκριμένα, το διοικητικό συμβούλιο:

α) εγκρίνει ετησίως και αναθεωρεί τακτικά τη στρατηγική και το επιχειρησιακό σχέδιο για τα ΜΕΑ σύμφωνα με τη συνολική στρατηγική ανάληψης κινδύνων που εφαρμόζει,•

β) επιβλέπει την εφαρμογή της στρατηγικής για τα ΜΕΑ, •

γ) καθορίζει τους ποσοτικούς και ποιοτικούς στόχους καθώς και κίνητρα για τις δραστηριότητες διαχείρισης των ΜΕΑ,•

δ) παρακολουθεί σε τριμηνιαία βάση την πρόοδο που επιτυγχάνεται σε σχέση με τους στόχους που καθορίζονται στη στρατηγική και στο επιχειρησιακό σχέδιο για τα ΜΕΑ,•

ε) καθορίζει τις εγκριτικές διαδικασίες για αποφάσεις που αφορούν στη διαχείριση ΜΕΑ. Αναλόγως της πιστοδοτικής πολιτικής και του κανονισμού του πιστωτικού ιδρύματος, ενδέχεται, για περιπτώσεις μεγάλων ΜΕΑ, να απαιτείται έγκριση του διοικητικού συμβουλίου,•

στ) εγκρίνει τις σχετικές με τα ΜΕΑ πολιτικές και διαδικασίες (συμπεριλαμβανομένων εκείνων του Παραρτήματος IV «Κοινές πολιτικές ΜΕΑ»), διασφαλίζει την επαναξιολόγησή τους, τουλάχιστον ετησίως, και προβαίνει στις κατάλληλες τροποποιήσεις, έτσι ώστε οι πολιτικές και οι διαδικασίες να είναι απολύτως κατανοητές από το προσωπικό,•

ζ) διασφαλίζει επαρκείς εσωτερικούς ελέγχους όσον αφορά τις διαδικασίες διαχείρισης ΜΕΑ, με ιδιαίτερη έμφαση σε δραστηριότητες που συνδέονται με ταξινομήσεις, απομειώσεις, διαγραφές, αποτιμήσεις εξασφαλίσεων και τη βιωσιμότητα των μέτρων ρύθμισης που αφορούν ΜΕΑ,

η) έχει επαρκείς γνώσεις, πείρα και τεχνογνωσία όσον αφορά τη διαχείριση ΜΕΑ.

2. Το διοικητικό συμβούλιο και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη αφιερώνουν επαρκή χρόνο σε ζητήματα που σχετίζονται με τη διαχείριση ΜΕΑ και την αντιμετώπιση των σχετικών κινδύνων, κατά την έννοια του άρθρου 68 του ν. 4261/2014, ανάλογα με τους κινδύνους που συνδέονται με τα ΜΕΑ εντός του πιστωτικού ιδρύματος. Τα πιστωτικά ιδρύματα θεσπίζουν και τεκμηριώνουν σαφώς καθορισμένες, αποδοτικές και συνεπείς διαδικασίες λήψης αποφάσεων, με διασφάλιση επαρκούς δεύτερης γραμμής άμυνας ανά πάσα στιγμή.

Δ2. Επιχειρησιακό μοντέλο για τα ΜΕΑ

Δ2.1 Μονάδες διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (ΜΔ ΜΕΑ)

1. Για την κατά το δυνατόν αποφυγή συγκρούσεων συμφερόντων κατά τη διαχείριση ΜΕΑ, καθώς και για την αξιοποίηση ειδικών γνώσεων όσον αφορά τα ΜΕΑ, τα πιστωτικά ιδρύματα συστήνουν ειδικές μονάδες δια-

χείρισης ΜΕΑ (εφεξής «ΜΔ ΜΕΑ») οι οποίες λειτουργούν διακριτά και ανεξάρτητα, ιδίως σε σχέση με τις λειτουργίες χορήγησης πιστώσεων και διαχείρισης του ομαλά εξυπηρετούμενου τμήματος του χαρτοφυλακίου, ώστε να διασφαλίζεται αντικειμενικότητα και αμεροληψία. Ο διαχωρισμός αυτός δεν περιορίζεται μόνο στη διαχείριση σχέσεων με πελάτες (π.χ. διαπραγμάτευση μέτρων ρύθμισης με τους πελάτες) αλλά καλύπτει και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Σε αυτό το πλαίσιο, τα πιστωτικά ιδρύματα εξετάζουν τη θέσπιση ειδικών οργάνων λήψης αποφάσεων για τη διαχείριση των ΜΕΑ.

2. Στις περιπτώσεις όπου στο πλαίσιο λειτουργίας των ΜΔ ΜΕΑ, είναι αναπόφευκτες αλληλοεπικάλυψεις μεταξύ των οργάνων λήψης αποφάσεων και των διευθυντικών στελεχών που συμμετέχουν στη διαδικασία χορήγησης πιστώσεων, το πλαίσιο λειτουργίας και ο εσωτερικός έλεγχος του πιστωτικού ιδρύματος θα διασφαλίζουν ότι τυχόν συγκρούσεις συμφερόντων περιορίζονται επαρκώς.

3. Τα πιστωτικά ιδρύματα διαθέτουν διαδικασίες κατάλληλες ώστε να διασφαλίζεται η τακτική επικοινωνία μεταξύ των μονάδων χορήγησης πιστώσεων και των ΜΔ ΜΕΑ.

4. Κατά το σχεδιασμό της κατάλληλης δομής ΜΔ ΜΕΑ, τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις ιδιαιτερότητες των βασικών τους χαρτοφυλακίων ΜΕΑ, συμπεριλαμβανομένου του τύπου ανοίγματος (π.χ. λιανική τραπεζική, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, επιχειρηματικά δάνεια) και του είδους της εξασφάλισης.

5. Επιπλέον, εξετάζεται το ενδεχόμενο σχεδιασμού αυτοματοποιημένων διαδικασιών για τις ΜΔ ΜΕΑ για ομοιογενή χαρτοφυλάκια ΜΕΑ λιανικής. Για τα επιχειρηματικά χαρτοφυλάκια ΜΕΑ, κατά περίπτωση, και ανάλογα με την συγκέντρωσή τους ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας, τα πιστωτικά ιδρύματα εξετάζουν το ενδεχόμενο δημιουργίας εξειδικευμένων ανά κλάδο ΜΔ ΜΕΑ. Για μεμονωμένες περιπτώσεις δανειοληπτών και τις πολύ μικρές επιχειρήσεις, εξετάζεται ο συνδυασμός αυτοματοποιημένων διαδικασιών διαχείρισης καθώς και εξατομικευμένης προσέγγισης διαχείρισης της σχέσης με τον δανειολήπτη.

6. Τα μικρά και λιγότερο πολύπλοκα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να έχουν συστήσει ειδικές χωριστές λειτουργίες διαχείρισης, αναλόγως του μεγέθους, της φύσης, της πολυπλοκότητας και των χαρακτηριστικών των κινδύνων στους οποίους εκτίθενται. Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι ο σχεδιασμός των εν λόγω λειτουργιών αποτρέπει και εξαλείφει τη σύγκρουση συμφερόντων στη διαχείριση ΜΕΑ.

7. Για σκοπούς αναλογικότητας, τα μικρά και λιγότερο πολύπλοκα πιστωτικά ιδρύματα, μπορούν - εναλλακτικά της σύστασης ειδικών οργάνων λήψης αποφάσεων για τη διαχείριση ΜΕΑ - να καλύπτουν τις αναγκαίες σχετικές απαιτήσεις με τις υφιστάμενες επιτροπές πιστώσεων ή κινδύνων, εφόσον οι συγκρούσεις συμφερόντων περιορίζονται επαρκώς.

Δ2.2 Ευθυγράμμιση με τον κύκλο ζωής των ΜΕΑ

1. Οι ΜΔ ΜΕΑ συγκροτούνται λαμβάνοντας υπόψη τον πλήρη κύκλο ζωής των ΜΕΑ. Αυτό περιλαμβάνει στοιχεία ενεργητικού που δεν ταξινομούνται ως ΜΕΑ, όπως οι ληξιπρόθεσμες οφειλές με καθυστέρηση έως 90 ημέρες, τα υπό ρύθμιση ανοίγματα και τα στοιχεία ενεργητικού - εξασφαλίσεις που έχουν περιέλθει στην κυριότητα του πιστωτικού ιδρύματος (λήψη με απόκτηση) τα οποία παίζουν βασικό ρόλο στη διαδικασία διαχείρισης των ΜΕΑ. Τα πιστωτικά ιδρύματα συστήνουν διακριτές ΜΔ ΜΕΑ για τις διαφορετικές φάσεις του κύκλου ζωής των ΜΕΑ και για τα διαφορετικά χαρτοφυλάκια, κατά περίπτωση. Σε όλα τα στάδια διαχείρισης δίνεται η δέουσα προσοχή και διατίθεται επαρκώς εξειδικευμένο προσωπικό. Επιπλέον, σε κάθε περίπτωση, η ευθυγράμμιση με τον κύκλο ζωής των ΜΕΑ πραγματοποιείται εξασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με σχετικές προβλέψεις του κανονιστικού πλαισίου. Η ειδική πολιτική διαχείρισης ληξιπρόθεσμων οφειλών, όπως περιγράφεται στο Παράρτημα IV «Κοινές πολιτικές ΜΕΑ» της παρούσας, περιλαμβάνει κατευθύνσεις σχετικά με τις συνολικές διαδικασίες και αρμοδιότητες διαχείρισης ΜΕΑ, συμπεριλαμβανομένων των κριτηρίων για μεταβίβαση της διαχείρισης μεταξύ των αρμόδιων ΜΔ ΜΕΑ του πιστωτικού ιδρύματος.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα εξετάζουν τις ακόλουθες ενδεικτικές φάσεις του κύκλου ζωής των ΜΕΑ, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις ιδιαιτερότητες των προϊόντων και τη φύση των ληξιπρόθεσμων οφειλών:

α) Ληξιπρόθεσμες οφειλές σε καθυστέρηση έως 90 ημέρες: Σε αυτήν τη φάση, δίνεται έμφαση στην αρχική επικοινωνία με τον δανειολήπτη, προκειμένου να εξεταστεί η δυνατότητα είσπραξης των ληξιπρόθεσμων οφειλών σε αρχικό στάδιο καθυστέρησης, καθώς και στη συλλογή των απαραίτητων πληροφοριών ώστε να καταστεί δυνατή η αναλυτική αξιολόγηση του δανειολήπτη (π.χ. οικονομική κατάσταση, κατάσταση φακέλου και στοιχείων του δανείου, εξασφαλίσεις, επίπεδο συνεργασίας του δανειολήπτη κ.λπ.). Το είδος του ανοίγματος και της εξασφάλισης θα καθορίσουν τελικά την καταλληλότερη στρατηγική διαχείρισης, η οποία δύναται να περιλαμβάνει βραχυπρόθεσμες επιλογές ρύθμισης που εφαρμόζονται όταν είναι αναγκαίο (μεταξύ άλλων, κατά τη διάρκεια της εν λόγω αρχικής περιόδου), με σκοπό να σταθεροποιηθεί η οικονομική κατάσταση του δανειολήπτη πριν να θεσπιστεί η κατάλληλη στρατηγική διαχείρισης. Επιπλέον, το πιστωτικό ίδρυμα, αναζητά επιλογές για τη βελτίωση της θέσης του (για παράδειγμα με την υπογραφή νέων δανειακών συμβάσεων, την κατοχύρωσή του με απόκτηση εκτελεστού τίτλου, την ανάληψη πρόσθετων εξασφαλίσεων, αν διατίθενται), λαμβάνοντας ταυτόχρονα υπόψη το νομικό πλαίσιο προστασίας του καταναλωτή. Η ειδική πολιτική διαχείρισης ληξιπρόθεσμων οφειλών περιλαμβάνει κατευθύνσεις σχετικά με τις συνολικές διαδικασίες και αρμοδιότητες διαχείρισης ΜΕΑ, συμπεριλαμβανομένων των κριτηρίων για μεταβίβαση της διαχείρισης.

β) Ληξιπρόθεσμες οφειλές με καθυστέρηση άνω των 90 ημερών/ρύθμιση: Στη φάση αυτή οριστικοποιούνται και εφαρμόζονται με τους δανειολήπτες οι συμφωνίες για ρύθμιση. Οι συμφωνίες ρύθμισης εφαρμόζονται μόνον όταν υπάρχει βεβαιότητα από πλευράς του πιστωτικού ιδρύματος ότι ο δανειολήπτης έχει την οικονομική

δυνατότητα αποπληρωμής του δανείου. Εξετάζοντας το κατά πόσο μια επιλογή αναδιάρθρωσης είναι βιώσιμη, τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τους το άρθρο 27 του ν. 4438/2016. Μια συμφωνία ρύθμισης για οφειλές με καθυστέρηση άνω των 90 ημερών, παρακολουθείται τουλάχιστον για ένα (1) έτος, διάστημα το οποίο αποτελεί την περίοδο εξυγίανσης (cure period) σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) υπ’ αρ. 680/2014, δεδομένου του αυξημένου κινδύνου που παρουσιάζουν. Μετά το πέρας της περιόδου εξυγίανσης, το άνοιγμα δύναται να μεταφερθεί εκτός του πεδίου αρμοδιότητας των ΜΔ ΜΕΑ, εφόσον κατά το εν λόγω χρονικό διάστημα δεν ενεργοποιηθεί κάποιο από τα κριτήρια κατάταξης του ανοίγματος ως ΜΕΑ.

γ) ΜΕΑ για τα οποία βρίσκονται σε εξέλιξη διαδικασίες ρευστοποίησης καλυμμάτων, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται δικαστικές και εξωδικαστικές ενέργειες: αν δεν καταστεί δυνατή η εξεύρεση βιώσιμης λύσης ρύθμισης λόγω της οικονομικής κατάστασης του δανειολήπτη ή έλλειψης επαρκούς συνεργασίας με αυτόν, τα πιστωτικά ιδρύματα διενεργούν ανάλυση κόστους - οφέλους για τις εναλλακτικές ρευστοποίησης, συμπεριλαμβανομένων δικαστικών και εξωδικαστικών ενεργειών, λαμβάνοντας υπόψη και τα συμφέροντα του δανειολήπτη. Βάσει αυτής της ανάλυσης, τα πιστωτικά ιδρύματα προχωρούν το ταχύτερο στην επιλεγείσα λύση ρευστοποίησης, κάνοντας χρήση της τεχνογνωσίας. Τα πιστωτικά ιδρύματα που κάνουν εκτεταμένη χρήση εξωτερικών εμπειρογνωμόνων στον τομέα αυτό, θα πρέπει να διαθέτουν επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική και αποδοτική διαδικασία ρευστοποίησης. Από αυτήν την άποψη, δίνεται ιδιαίτερη προσοχή σε ΜΕΑ τα οποία κατηγοριοποιούνται ως ΜΕΑ για μεγάλο χρονικό διάστημα. Στην ειδική πολιτική ανάκτησης χρέους, όπως περιγράφεται στο Παράρτημα IV «Κοινές πολιτικές ΜΕΑ» της παρούσας, περιλαμβάνονται κατευθύνσεις σχετικά με τις διαδικασίες ρευστοποίησης.

3. Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού - εξασφαλίσεων που έχουν περιέλθει στην κυριότητα του πιστωτικού ιδρύματος (λήψη με απόκτηση) (ή άλλων στοιχείων ενεργητικού που απορρέουν από ΜΕΑ): η απόκτηση κυριότητας εξασφαλίσεων γενικά, ξεκινά μετά την αποτυχία άλλων προσπαθειών είσπραξης ανεξόφλητων ποσών από το πιστωτικό ίδρυμα. Το πιστωτικό ίδρυμα εφαρμόζει πολιτική στην οποία περιγράφονται οι διαδικασίες που αφορούν στοιχεία ενεργητικού - εξασφαλίσεις που έχουν περιέλθει στην κυριότητα του πιστωτικού ιδρύματος (λήψη με απόκτηση) και καλύπτουν, κυρίως, τα στάδια απόκτησης κυριότητας των εξασφαλίσεων, αποτίμησής τους καθώς και ρευστοποίησης των διαφόρων τύπων εξασφαλίσεων μέσω κατάλληλων διαδικασιών.

Δ2.3 Ομαδοποίηση ανοιγμάτων

1. Στην ΠΕΕ 150/3.10.2018, προσδιορίζονται οι πρακτικές των πιστωτικών ιδρυμάτων για την ομαδοποίηση των ανοιγμάτων με βάση κοινά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου. Στο πλαίσιο της ΣΜΕΑ γίνεται κατάλληλη ανάλυση και κατηγοριοποίηση του χαρτοφυλακίου και δημιουργούνται ομοιογενή χαρτοφυλάκια ώστε να επιτρέπεται στα πιστωτικά ιδρύματα ο σχεδιασμός προσαρμοσμένων λύσεων διαχείρισης ΜΕΑ σε διαφορετικούς τομείς του δανειακού τους χαρτοφυλακίου. Τα πιστωτικά ιδρύματα εξετάζουν το ενδεχόμενο σχεδιασμού προσαρμοσμένων διαδικασιών για κάθε χαρτοφυλάκιο, με ειδική ομάδα εμπειρογνωμόνων που είναι αρμόδια για καθένα από αυτά. Τα χαρτοφυλάκια ΜΕΑ αναλύονται λεπτομερώς, οδηγώντας σε σαφώς καθορισμένα επιμέρους χαρτοφυλάκια (υπό-χαρτοφυλάκια). Για τις εν λόγω αναλύσεις, τα πιστωτικά ιδρύματα θεσπίζουν σαφή κριτήρια, όπως, ενδεικτικά, ο σκοπός της χορήγησης, το νόμισμα, το επιτόκιο, η τοποθεσία του τυχόν υπέγγυου ακινήτου, η γεωγραφική περιοχή της επιχειρηματικής δραστηριότητας, το μέγεθος του ανοίγματος, η συμπεριφορά του δανειολήπτη κ.ά., και αναπτύσσουν κατάλληλα συστήματα διαχείρισης πληροφοριών και επαρκώς υψηλή ποιότητα δεδομένων.

2. Κατάλογος ενδεικτικών κριτηρίων ομαδοποίησης ΜΕΑ για χαρτοφυλάκια λιανικής τραπεζικής περιέχεται στο Παράρτημα Ι «Ενδεικτικά κριτήρια ομαδοποίησης ΜΕΑ στη λιανική τραπεζική» της παρούσας.

3. Για τα επιχειρηματικά χαρτοφυλάκια ΜΕΑ, η ομαδοποίηση ανά κατηγορία στοιχείων ενεργητικού ή κλάδο (π.χ. εμπορικά ακίνητα, γη και ανάπτυξη, ναυτιλία, συναλλακτικές δραστηριότητες) θεωρείται βασικό στοιχείο της εξειδίκευσης των ΜΔ ΜΕΑ. Τα εν λόγω χαρτοφυλάκια διαχωρίζονται στη συνέχεια περαιτέρω, σύμφωνα με τη ΣΜΕΑ και το επίπεδο οικονομικής δυσχέρειας του δανειολήπτη έτσι ώστε να διασφαλίζεται ότι οι δραστηριότητες διαχείρισης είναι κατάλληλες και αρκούντως εξειδικευμένες για κάθε τμήμα του χαρτοφυλακίου.

Δ2.4 Ανθρώπινοι πόροι

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα διαμορφώνουν κατάλληλο οργανωτικό πλαίσιο ανάλογα με το επιχειρησιακό τους μοντέλο και τους κινδύνους στους οποίους εκτίθενται ή θα μπορούσαν να εκτεθούν, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που απορρέουν από τα ΜΕΑ. Σε ό,τι αφορά τη διαχείριση των ΜΕΑ, τα πιστωτικά ιδρύματα αφιερώνουν επαρκώς και αναλογικά ως προς την ένταση του προβλήματος την προσοχή της διοίκησης, τους πόρους και τις διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου».

2. Ο διαχωρισμός της διαχείρισης των ΜΕΑ και των ανθρώπινων πόρων που απασχολούνται με αυτά σε σχέση με τις υπόλοιπες δομές και λειτουργίες του πιστωτικού ιδρύματος (π.χ. χορήγηση δανείων) εξετάζεται τακτικά προκειμένου να αποφεύγονται συγκρούσεις συμφερόντων και να διασφαλίζεται η επαρκής εξειδίκευση του προσωπικού.

3. Με βάση τα ευρήματα της αυτοαξιολόγησης που διενεργείται σε σχέση με τις ικανότητες διαχείρισης των ΜΕΑ, σύμφωνα με την ενότητα Γ2.1, τα πιστωτικά ιδρύματα αξιολογούν τακτικά την επάρκεια των ίδιων πόρων αλλά και την επάρκεια για τη διαχείριση ΜΕΑ τρίτων μερών και εξωτερικών πόρων και αντιμετωπίζουν εγκαίρως τυχόν ελλείψεις σε ανθρώπινο δυναμικό. Δεδομένου ότι οι δραστηριότητες που σχετίζονται με τη διαχείριση ΜΕΑ ενδέχεται να συνεπάγονται σημαντικές απαιτήσεις σε πόρους και προσωπικό, τα πιστωτικά ιδρύματα εξετάζουν εναλλακτικές επιλογές, όπως εξωτερικές αναθέσεις ή συμπράξεις με τρίτα μέρη για τις δραστηριότητες διαχεί-

ρισης των ΜΕΑ. Ωστόσο, η τελική ευθύνη για τις εν λόγω δραστηριότητες βαρύνει το πιστωτικό ίδρυμα. Σε κάθε περίπτωση εξωτερικής ανάθεσης τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι εφαρμόζεται το Παράρτημα 1 της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006.

4. Το προσωπικό στο οποίο ανατίθενται καθήκοντα διαχείρισης ΜΕΑ διαθέτει τεχνογνωσία και εμπειρία στον τομέα των ΜΕΑ. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναπτύσσουν μέσω των κατάλληλων στελεχών την τεχνογνωσία που απαιτείται για το καθορισμένο επιχειρησιακό μοντέλο των ΜΕΑ, συμπεριλαμβανομένων των ΜΔ ΜΕΑ και των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου. Τα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν επαρκή εκπαίδευση για τα ΜΕΑ, συμπεριλαμβανομένων θεμάτων προστασίας καταναλωτών και εκπονούν σχέδια εξέλιξης του προσωπικού για την ανάπτυξη εσωτερικής τεχνογνωσίας με την αξιοποίηση των διαθέσιμων προσόντων και δεξιοτήτων του προσωπικού.

5. Στις περιπτώσεις που δεν είναι δυνατή ή δεν θεωρείται αποδοτική η ανάπτυξη τεχνογνωσίας και υποδομής εκ των έσω, οι ΜΔ ΜΕΑ έχουν πρόσβαση σε εξειδικευμένους ανεξάρτητους εξωτερικούς συνεργάτες (π.χ. εκτιμητές ακινήτων, νομικούς συμβούλους, αναλυτές, εμπειρογνώμονες του κλάδου) ή σε εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.).

6. Το πιστωτικό ίδρυμα, στο πλαίσιο της συνολικής στρατηγικής και του επιχειρησιακού σχεδίου για τα ΜΕΑ, εφαρμόζει σύστημα αξιολόγησης προσαρμοσμένο στις απαιτήσεις των ΜΔ ΜΕΑ. Το σύστημα αξιολόγησης σχεδιάζεται σύμφωνα με τις πολιτικές αποδοχών του ιδρύματος. Συνδέεται κυρίως με τους ποσοτικούς στόχους που θέτει το πιστωτικό ίδρυμα για τα ΜΕΑ, αλλά μπορεί επίσης να περιλαμβάνει ποιοτικά στοιχεία (τεχνικές ικανότητες σχετικά με την ανάλυση των οικονομικών πληροφοριών και των δεδομένων που λαμβάνονται, τη διάρθρωση των προτάσεων, την ποιότητα των συστάσεων ή την παρακολούθηση των αναδιαρθρωμένων υποθέσεων, διαπραγματευτικές δεξιότητες κ.ά.). Η απόδοση του προσωπικού των ΜΔ ΜΕΑ παρακολουθείται τακτικά έναντι των εν λόγω στόχων τόσο σε ατομικό όσο και σε ομαδικό επίπεδο.

7. Η μεθοδολογία αξιολόγησης του διοικητικού συμβουλίου και των αρμόδιων διευθυντικών στελεχών περιλαμβάνει ειδικούς δείκτες που συνδέονται με τους στόχους που καθορίζονται στη στρατηγική και το επιχειρησιακό μοντέλο για τα ΜΕΑ. Οι σταθμίσεις που δίνονται σε αυτούς τους δείκτες εντός του συνολικού πλαισίου μέτρησης της απόδοσης είναι ανάλογες προς τη σοβαρότητα των ζητημάτων που αντιμετωπίζει το πιστωτικό ίδρυμα σε σχέση με τα ΜΕΑ.

8. Η χρήση και αξιοποίηση δεικτών έγκαιρης προειδοποίησης και λοιπών στοιχείων ενθαρρύνεται από τα πιστωτικά ιδρύματα μέσω της πολιτικής αποδοχών και του πλαισίου παροχής κινήτρων, προκειμένου να διασφαλίζεται η αποτελεσματική αντιμετώπιση των δανείων που εμφανίζουν αυξημένη πιθανότητα να καταστούν ληξιπρόθεσμα και, κατά συνέπεια, η αποτελεσματική μείωση των εισροών ΜΕΑ.

Δ2.5 Τεχνικοί πόροι

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα διαθέτουν επαρκείς τεχνικές υποδομές και αξιόπιστα πληροφοριακά συστήματα με σαφείς προδιαγραφές και κριτήρια προσβασιμότητας, ώστε να διασφαλίζεται η κεντρική και ασφαλής αποθήκευση και ανάκτηση των δεδομένων που αφορούν σε ΜΕΑ. Επιπλέον, διατίθενται τα κατάλληλα αξιόπιστα συστήματα συλλογής, επεξεργασίας και πλήρους επικαιροποίησης των στοιχείων καθ’ όλη τη διάρκεια της διαχείρισης των ΜΕΑ.

2. Οι επαρκείς τεχνικές υποδομές επιτρέπουν στις ΜΔ ΜΕΑ:

α) Να έχουν πρόσβαση σε όλα τα σχετικά δεδομένα και έγγραφα, όπως:

i. πληροφορίες για δανειολήπτες με ΜΕΑ καθώς και για δανειολήπτες με ληξιπρόθεσμες οφειλές με καθυστέρηση έως 90 ημέρες, συμπεριλαμβανομένων των ειδοποιήσεων που παράγει αυτόματα το πληροφοριακό σύστημα•

ii. πληροφορίες σχετικά με ανοίγματα, εξασφαλίσεις και εγγυήσεις που συνδέονται με τον δανειολήπτη ή συνδεδεμένους πελάτες•

iii. εργαλεία ηλεκτρονικής παρακολούθησης της απόδοσης και της αποτελεσματικότητας των ρυθμίσεων•

iv. κατάσταση δραστηριοτήτων διαχείρισης και επικοινωνίας με τον δανειολήπτη καθώς και λεπτομέρειες σχετικά με συμφωνηθέντα μέτρα ρύθμισης•

v. περιουσιακά στοιχεία - εξασφαλίσεις που έχουν περιέλθει στην κυριότητα του πιστωτικού ιδρύματος (λήψη με απόκτηση), κατά περίπτωση•

vi. ταμειακές ροές σχετικές με το δάνειο και τις εξασφαλίσεις•

vii. πληροφορίες και στοιχεία του φακέλου και των εγγράφων του δανείου •

viii. κατά περίπτωση, πρόσβαση σε κεντρικά μητρώα πιστώσεων, κτηματολόγια και άλλες σχετικές εξωτερικές πηγές δεδομένων.

β) Να διεκπεραιώνουν και να παρακολουθούν αποδοτικά τις δραστηριότητες διαχείρισης των ΜΕΑ, όπως:

i. αυτοματοποιημένες ροές εργασιών καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου ζωής των ΜΕΑ•

ii. αυτοματοποιημένη διαδικασία παρακολούθησης της κατάστασης του δανείου που διασφαλίζει ορθή επισήμανση των μη εξυπηρετούμενων και των υπό ρύθμιση ανοιγμάτων•

iii. ενσωματωμένους δείκτες έγκαιρης προειδοποίησης•

iv. αυτοματοποιημένη παραγωγή και υποβολή αναφορών και στοιχείων σε όλη τη διάρκεια του κύκλου ζωής των ΜΕΑ ως βάση για τις αναλύσεις που πρέπει να παρέχονται στη διοίκηση των ΜΔ ΜΕΑ, στο διοικητικό συμβούλιο, σε λοιπά αρμόδια διευθυντικά στελέχη καθώς και στην ΤτΕ•

v. ανάλυση απόδοσης των δραστηριοτήτων διαχείρισης από τις ΜΔ ΜΕΑ, τις επιμέρους ομάδες και τους εμπειρογνώμονες (π.χ. ποσοστό εξυγίανσης/επιτυχίας, πληροφορίες περί ανανέωσης, αποτελεσματικότητα των προσφερόμενων επιλογών αναδιάρθρωσης, ποσοστό είσπραξης μετρητών, χρονική ανάλυση ποσοστών εξυγίανσης, ποσοστό τηρηθεισών δεσμεύσεων στο κέντρο επικοινωνίας, κ.λπ.)•

vi. παρακολούθηση εξέλιξης χαρτοφυλακίων, επιμέρους χαρτοφυλακίων, ομάδων και μεμονωμένων δανειοληπτών.

γ) Να καθορίζουν, να αναλύουν και να αξιολογούν τα ΜΕΑ και τους σχετικούς δανειολήπτες:

i. να αναγνωρίζουν τα ΜΕΑ και να μετρούν τις απομειώσεις•

ii. να διενεργούν κατάλληλες αναλύσεις χαρτοφυλακίων ΜΕΑ και να αποθηκεύουν τα αποτελέσματα για κάθε δανειολήπτη•

iii. να υποστηρίζουν την αξιολόγηση των προσωπικών στοιχείων, της οικονομικής κατάστασης και της ικανότητας αποπληρωμής του δανειολήπτη, τουλάχιστον για μη σύνθετους δανειολήπτες•

iv. να υπολογίζουν την καθαρή παρούσα αξία και την επίπτωση στην κεφαλαιακή θέση του πιστωτικού ιδρύματος από κάθε επιλογή αναδιάρθρωσης για κάθε δανειολήπτη.

3. Η επάρκεια των τεχνικών υποδομών, συμπεριλαμβανομένης της ποιότητας των δεδομένων, θα πρέπει να αξιολογείται από ανεξάρτητη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου σε τακτική βάση.

Δ3. Πλαίσιο ελέγχου

1. Το διοικητικό συμβούλιο είναι αρμόδιο για τη θέσπιση του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου και για τον έλεγχο της επάρκειας και της αποτελεσματικότητάς του. Ειδικότερα, εφαρμόζονται αποτελεσματικές και αποδοτικές διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου για τη διαχείριση των ΜΕΑ ώστε να διασφαλίζεται πλήρης ευθυγράμμιση, αφενός, μεταξύ της στρατηγικής και του επιχειρησιακού σχεδίου για ΜΕΑ και, αφετέρου, μεταξύ της συνολικής επιχειρηματικής στρατηγικής του πιστωτικού ιδρύματος και της διάθεσης ανάληψης κινδύνων.

2. Οι λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου υποβάλλουν τακτικά στο διοικητικό συμβούλιο γραπτές εκθέσεις σχετικά με τη διαχείριση των ΜΕΑ, επισημαίνοντας τις κατά περίπτωση διαπιστωθείσες ελλείψεις. Οι εν λόγω εκθέσεις περιλαμβάνουν για κάθε νέα διαπιστωθείσα έλλειψη, τους σχετικούς κινδύνους και την εκτίμηση πιθανών επιπτώσεων καθώς και τις συστάσεις και τα διορθωτικά μέτρα που πρέπει να ληφθούν. Όπου κρίνεται σκόπιμο, οι επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου πρέπει να έχουν πρόσβαση και να αναφέρονται απευθείας στα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου για να θέτουν προβληματισμούς και να προειδοποιούν, κατά περίπτωση, όταν συγκεκριμένες εξελίξεις επηρεάζουν ή ενδέχεται να επηρεάσουν το πιστωτικό ίδρυμα. Αυτό δεν πρέπει να εμποδίζει τους επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου να υποβάλλουν εκθέσεις επίσης εντός τακτικών γραμμών αναφοράς.

3. Στην ετήσια Έκθεση Εσωτερικού Ελέγχου της παρ. 2.13.2 της ενότητας α του Κεφαλαίου V της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, περιλαμβάνονται στοιχεία που αφορούν την παρακολούθηση συμμόρφωσης του ιδρύματος προς την παρούσα και την επάρκεια στελέχωσης, ανεξαρτησίας και διαδικασιών της λειτουργίας ΜΕΑ.

4. Το διοικητικό συμβούλιο παρακολουθεί έγκαιρα και αποτελεσματικά τα ευρήματα των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου και απαιτεί τη λήψη κατάλληλων διορθωτικών μέτρων. Τα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν επίσημη διαδικασία παρακολούθησης των πορισμάτων και των διορθωτικών μέτρων που λαμβάνονται.

5. Το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου περιλαμβάνει και τις τρεις γραμμές άμυνας. Οι ρόλοι των λειτουργιών που εμπλέκονται θα πρέπει να ανατίθενται και να τεκμηριώνονται σαφώς για την αποφυγή ελλείψεων και επικαλύψεων. Τα βασικά ευρήματα που εντοπίζονται από την δεύτερη και τρίτη γραμμή άμυνας καθώς και τα μέτρα περιορισμού των κινδύνων και η συμμόρφωση σε σχέση με τα εν λόγω ευρήματα θα πρέπει να κοινοποιούνται τακτικά στο διοικητικό συμβούλιο.

6. Κατά την εφαρμογή του πλαισίου ελέγχου, τα μεγάλα και πιο πολύπλοκα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν και τις τρεις γραμμές άμυνας. Η δεύτερη γραμμή άμυνας δεν απαιτείται να είναι συγκεκριμένη για ΜΕΑ και μπορεί να εκτελείται από τη λειτουργία διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου.

7. Κατά την εφαρμογή του πλαισίου ελέγχου, τα μικρά και λιγότερο πολύπλοκα πιστωτικά ιδρύματα δεν απαιτείται να διαθέτουν τρεις πλήρως ανεπτυγμένες γραμμές άμυνας που αφορούν σε ΜΕΑ, αλλά θα πρέπει να εξασφαλίζεται ότι όλες οι συγκρούσεις συμφερόντων μετριάζονται επαρκώς.

Δ3.1 Έλεγχοι πρώτης γραμμής άμυνας

1.Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι η πρώτη γραμμή άμυνας, που αφορά τις ίδιες τις επιχειρησιακές μονάδες, ενσωματώνεται στις διαδικασίες των επιχειρησιακών μονάδων, κυρίως των ΜΔ ΜΕΑ, οι οποίες αναλαμβάνουν και διαχειρίζονται τους σχετικούς με τη διαχείριση ΜΕΑ κινδύνους του πιστωτικού ιδρύματος.

2. Προκειμένου να διασφαλιστεί η εφαρμογή των κατάλληλων μηχανισμών ελέγχου, τα πιστωτικά ιδρύματα διαθέτουν εσωτερικές πολιτικές που αφορούν στη διαχείριση των ΜΕΑ. Οι διευθυντές των επιχειρησιακών μονάδων είναι υπεύθυνοι για τη διασφάλιση της εφαρμογής των εν λόγω εσωτερικών πολιτικών, μεταξύ άλλων, μέσω της ενσωμάτωσής τους σε διαδικασίες εφαρμογών πληροφοριακών συστημάτων. Στο Παράρτημα IV «Κοινές πολιτικές ΜΕΑ» της παρούσας, καθορίζονται τα βασικά στοιχεία των πολιτικών που σχετίζονται με τη διαχείριση των ΜΕΑ και πρέπει να εφαρμόζονται από τα πιστωτικά ιδρύματα.

Δ3.2 Έλεγχοι δεύτερης γραμμής άμυνας

1. Σε επίπεδο δεύτερης γραμμής άμυνας, που αφορά τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων και τη λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης, διενεργούνται έλεγχοι σε συνεχή βάση ώστε να διαπιστώνεται αν η διαχείριση των ΜΕΑ στην πρώτη γραμμή άμυνας λειτουργεί βάσει των προβλεπόμενων. Για την επαρκή εκτέλεση των καθηκόντων ελέγχου, οι λειτουργίες της δεύτερης γραμμής άμυνας διαθέτουν επαρκείς πόρους, εξειδικευμένο προσωπικό και σημαντικό βαθμό ανεξαρτησίας από τις λειτουργίες που εκτελούν επιχειρηματικές δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένων των ΜΔ ΜΕΑ. Τα προσόντα του προσωπικού επαναξιολογούνται σε συνεχή βάση και το προσωπικό λαμβάνει την απαιτούμενη εκπαίδευση.

2. Η δεύτερη γραμμή άμυνας ελέγχει την εφαρμογή των μέτρων διαχείρισης κινδύνων από τις ΜΔ ΜΕΑ και δίνει ιδιαίτερη έμφαση στα εξής:

α) στην παρακολούθηση και ποσοτικό προσδιορισμό των κινδύνων που σχετίζονται με τα ΜΕΑ σε αναλυτική και συγκεντρωτική βάση, μεταξύ άλλων, σε σχέση με την επάρκεια εσωτερικών/εποπτικών κεφαλαίων,

β) στην αξιολόγηση της απόδοσης του γενικού επιχειρησιακού μοντέλου για τα ΜΕΑ, καθώς και των επιμέρους στοιχείων του (π.χ. διευθυντικά στελέχη/προσωπικό ΜΔ ΜΕΑ, συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης/διαχείρισης, στόχοι μείωσης των ΜΕΑ και μηχανισμοί έγκαιρης προειδοποίησης),•

γ) στη διασφάλιση ποιότητας σε όλα τα στάδια επεξεργασίας των μη εξυπηρετούμενων δανείων, ιδίως, παρακολούθηση και υποβολή εκθέσεων (εσωτερικών και εξωτερικών), ρύθμιση, απομειώσεις, διαγραφές, αποτίμηση εξασφαλίσεων και υποβολή αναφορών για τα ΜΕΑ (για την εκπλήρωση αυτού του ρόλου, οι λειτουργίες δεύτερης γραμμής άμυνας θα πρέπει να έχουν επαρκείς εξουσίες ώστε να παρεμβαίνουν εκ των προτέρων στην εφαρμογή μεμονωμένων επιλογών διαχείρισης),•

δ) στην αξιολόγηση της εναρμόνισης των διαδικασιών που αφορούν τα ΜΕΑ με τις εσωτερικές πολιτικές και τις κατευθυντήριες οδηγίες, κυρίως σε σχέση με την κατηγοριοποίηση των ΜΕΑ, τον σχηματισμό προβλέψεων, τις διαγραφές, τις αποτιμήσεις εξασφαλίσεων, τη ρύθμιση και τους μηχανισμούς έγκαιρης προειδοποίησης.

3. Οι λειτουργίες ελέγχου διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης παρέχουν κατευθύνσεις κατά τη διαδικασία σχεδιασμού και αξιολόγησης των πολιτικών και διαδικασιών που αφορούν τα ΜΕΑ, καθώς και κατά τους ελέγχους που έχουν θεσπιστεί στο σύνολο των ΜΔ ΜΕΑ. Οι εν λόγω λειτουργίες συμμετέχουν στο σχεδιασμό και στον έλεγχο των πολιτικών πριν από την έγκρισή τους από το διοικητικό συμβούλιο.

Δ3.3 Έλεγχοι τρίτης γραμμής άμυνας

1. Η τρίτη γραμμή άμυνας, που αφορά στην ανεξάρτητη λειτουργία της εσωτερικής επιθεώρησης, διαθέτει επαρκείς ειδικές γνώσεις σε θέματα διαχείρισης ΜΕΑ έτσι ώστε να εκτελούνται οι περιοδικές ελεγκτικές δραστηριότητες σχετικά με την αποδοτικότητα και την αποτελεσματικότητα του πλαισίου για τα ΜΕΑ, συμπεριλαμβανομένων των ελέγχων της πρώτης και της δεύτερης γραμμής.

2. Αναφορικά με το πλαίσιο για τα ΜΕΑ, η λειτουργία της εσωτερικής επιθεώρησης διενεργεί απροειδοποίητους δειγματοληπτικούς ελέγχους και αξιολογήσεις δανειακών φακέλων προκειμένου να επαληθεύει τη συμμόρφωση με τις εσωτερικές πολιτικές που αφορούν σε ΜΕΑ (βλ. Παράρτημα IV «Κοινές πολιτικές ΜΕΑ») καθώς και με τα προβλεπόμενα στην παρούσα.

3. Για τον προσδιορισμό της συχνότητας, του πεδίου εφαρμογής και της έκτασης των ελέγχων, τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη το επίπεδο των ΜΕΑ καθώς και τυχόν παρατυπίες και αδυναμίες που έχουν διαπιστωθεί στο πλαίσιο πρόσφατων επιθεωρήσεων.

4. Η λειτουργία της εσωτερικής επιθεώρησης διατυπώνει, με βάση τα αποτελέσματα των ελέγχων της, συστάσεις προς το διοικητικό συμβούλιο, θέτοντας υπόψη του προτάσεις για πιθανές βελτιώσεις.

Δ4. Παρακολούθηση των ΜΕΑ και των δραστηριοτήτων διαχείρισης ΜΕΑ

1. Τα συστήματα παρακολούθησης βασίζονται σε στόχους για τα ΜΕΑ οι οποίοι εγκρίνονται στο πλαίσιο της ΣΜΕΑ και του σχετικού επιχειρησιακού σχεδίου. Οι στόχοι μετακυλίονται στο επίπεδο των επιχειρησιακών στόχων των ΜΔ ΜΕΑ και συνδέονται αμφίδρομα με την τιμολόγηση του πιστωτικού κινδύνου και τις προβλέψεις. Προκειμένου το διοικητικό συμβούλιο και τα αρμόδια διευθυντικά στελέχη να μπορούν να μετρούν την πρόοδο επίτευξης των στόχων, θα πρέπει να αναπτυχθεί σχετικό πλαίσιο βασικών δεικτών απόδοσης (ΒΔΑ) σε σχέση με τα ΜΕΑ.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα καθορίζουν και παρακολουθούν τους ΒΔΑ που αφορούν τα ΜΕΑ και οι οποίοι περιλαμβάνουν, ενδεικτικά (βλ. επίσης Παράρτημα ΙΙ «Δείκτες αναφοράς για τους ποσοτικούς δείκτες παρακολούθησης των ΜΕΑ»):

α) ποσοτικούς δείκτες ΜΕΑ•

β) επικοινωνία με δανειολήπτες και είσπραξη μετρητών•

γ) δραστηριότητες ρύθμισης•

δ) δραστηριότητες ρευστοποίησης•

ε) άλλες δραστηριότητες (π.χ. χρήση δεικτών έγκαιρης προειδοποίησης (early warning indicators), λοιπά στοιχεία σχετικά με ΜΕΑ τα οποία έχουν επίπτωση στα αποτελέσματα χρήσης, στοιχεία ενεργητικού - εξασφαλίσεις που έχουν περιέλθει στην κυριότητα του πιστωτικού ιδρύματος (λήψη με απόκτηση), δραστηριότητες εξωτερικής ανάθεσης).

Δ4.1 Ποσοτικοί δείκτες ΜΕΑ

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα παρακολουθούν στενά τα σχετικά και απόλυτα επίπεδα των ΜΕΑ και των υπό ρύθμιση ανοιγμάτων, των στοιχείων ενεργητικού - εξασφαλίσεων που έχουν περιέλθει στην κυριότητα του πιστωτικού ιδρύματος (λήψη με απόκτηση) (ή άλλων περιουσιακών στοιχείων που προέρχονται από τη διαχείριση ΜΕΑ) καθώς και ληξιπρόθεσμων οφειλών με καθυστέρηση έως 90 ημέρες.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα διεξάγουν δραστηριότητες παρακολούθησης σε επίπεδο συναλλαγής/δανειολήπτη και σε επίπεδο χαρτοφυλακίων ή επιμέρους χαρτοφυλακίων, λαμβάνοντας υπόψη στοιχεία όπως ο επιχειρηματικός τομέας, η ομάδα δανειοληπτών, η γεωγραφική περιοχή, το είδος του προϊόντος, ο κίνδυνος συγκέντρωσης, η αξία και το είδος των εξασφαλίσεων, καθώς και η δυνατότητα εξυπηρέτησης του χρέους.

3. Τα πιστωτικά ιδρύματα παρακολουθούν το επίπεδο απομείωσης των ΜΕΑ προκειμένου να παρέχουν στο διοικητικό συμβούλιο αναλυτική και πλήρη πληροφόρηση σχετικά με το επίπεδο κάλυψης. Η ανάλυση περιλαμβάνει δεδομένα τόσο σε συνολικό επίπεδο ΜΕΑ όσο και σε επίπεδο των επιμέρους χαρτοφυλακίων ΜΕΑ. Η επιλογή των χαρτοφυλακίων ΜΕΑ εξετάζει πτυχές όπως τον τύπο του ανοίγματος, μεταξύ άλλων καλυπτόμενο ή μη καλυπτόμενο από εξασφάλιση, τον τύπο της ασφάλειας και των εγγυήσεων, τη γεωγραφική περιοχή, τον αριθμό των ετών από την ταξινόμηση ως μη εξυπηρετούμενου,

το χρόνο ανάκτησης, καθώς και τη χρήση της προσέγγισης συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern) και διακοπής λειτουργίας (gone concern). Οι μεταβολές στην κάλυψη από προβλέψεις πρέπει να παρακολουθούνται και οι μειώσεις να εξηγούνται με σαφήνεια.

4. Τα πιστωτικά ιδρύματα προβαίνουν σε συγκριτική ανάλυση των δεικτών που συνδέονται με τον δείκτη ΜΕΑ καθώς και την κάλυψη από προβλέψεις έναντι των διαθέσιμων δεικτών ομοειδών ιδρυμάτων, προκειμένου να παρέχεται στο διοικητικό συμβούλιο μια σαφής εικόνα της ανταγωνιστικής θέσης και των πιθανών ελλείψεων.

5. Τα πιστωτικά ιδρύματα παρακολουθούν τις αποκλίσεις τους από τον προϋπολογισμό προκειμένου το διοικητικό συμβούλιο να έχει σαφή εικόνα για τις αιτίες σημαντικών αποκλίσεων.

6. Τα βασικά στοιχεία σχετικά με τις εισροές και τις εκροές των ΜΕΑ περιλαμβάνονται σε περιοδικές αναφορές προς το διοικητικό συμβούλιο, συμπεριλαμβανομένων κινήσεων από και προς ΜΕΑ, ΜΕΑ υπό ρύθμιση, εξυπηρετούμενα ανοίγματα υπό αναστολή που έχουν αναταξινομηθεί από την κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων, εξυπηρετούμενα ανοίγματα υπό ρύθμιση και ληξιπρόθεσμες οφειλές με καθυστέρηση έως 90 ημέρες (≤ 90 ημέρες καθυστέρησης).

7. Τα πιστωτικά ιδρύματα εξετάζουν τη χρησιμότητα πινάκων μεταβολής, στους οποίους καταγράφεται η ροή των ανοιγμάτων από και προς την κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων.

8. Τα πιστωτικά ιδρύματα εξετάζουν τα ποσοστά μεταβολής των ανοιγμάτων μεταξύ του εξυπηρετούμενου και του μη-εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου και την ποιότητα του εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου σε μηνιαία βάση, ώστε να είναι δυνατή η ιεράρχηση και η λήψη των κατάλληλων, αποτρεπτικών ως προς την υποβάθμιση του χαρτοφυλακίου, μέτρων. Η παραπάνω ανάλυση δύναται να αναπτυχθεί περαιτέρω κατά τύπο δανείου (στεγαστικό, καταναλωτικό, για αγορά ακινήτου), κατά επιχειρηματική μονάδα ή άλλη σχετική κατηγορία χαρτοφυλακίου προκειμένου να προσδιοριστεί κατά πόσον οι παράγοντες που επηρεάζουν τις ροές των ΜΕΑ εντοπίζονται σε συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο.

9. Κατά την παρακολούθηση των ΜΕΑ τους, τα πιστωτικά ιδρύματα χρησιμοποιούν εσωτερικές και εξωτερικές πηγές για άντληση πληροφοριών και αναφέρονται σε συγκεκριμένο χρονικό σημείο ή περίοδο παρατήρησης. Στο Παράρτημα ΙΙΙ «Άλλοι ποσοτικοί δείκτες παρακολούθησης ΜΕΑ» της παρούσας, περιλαμβάνονται παραδείγματα πληροφοριών που προκύπτουν από εσωτερικές και εξωτερικές πηγές.

Δ4.2 Μέτρηση επιχειρησιακής απόδοσης

1. Η αποδοτικότητα των ΜΔ ΜΕΑ ή των εργαζομένων σε αυτές, παρακολουθείται και εκτιμάται βάσει επιχειρησιακών ποσοτικών δεικτών απόδοσης σε σχέση με τη μέση απόδοση ή/και με συγκριτικούς δείκτες αναφοράς. Σε περίπτωση που τέτοιοι δείκτες δεν είναι διαθέσιμοι, η επιχειρησιακή απόδοση παρακολουθείται μέσω της σύγκρισης των αποτελεσμάτων σε σχέση με τους στόχους που καθορίζονται στο επιχειρησιακό σχέδιο του πιστωτικού ιδρύματος για τα ΜΕΑ.

Δ4.3 Δραστηριότητες ρύθμισης

1. Για την αντιμετώπιση ή τον περιορισμό του προβλήματος των ΜΕΑ, τα πιστωτικά ιδρύματα διερευνούν τις δυνατότητες υπαγωγής των δανείων σε καθεστώς ρύθμισης. Τα πιστωτικά ιδρύματα παρακολουθούν την αποδοτικότητα και αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων που έχουν χορηγηθεί. Στο κεφάλαιο ΣΤ της παρούσας καθορίζονται οι απαιτήσεις σχετικά με την εφαρμογή μέτρων ρύθμισης.

2. Ο κύριος στόχος των μέτρων ρύθμισης είναι η επιστροφή του δανειολήπτη σε βιώσιμο καθεστώς εξυπηρέτησης και αποπληρωμής του δανείου, λαμβάνοντας υπόψη το οφειλόμενο ποσό, ελαχιστοποιώντας τις αναμενόμενες ζημίες και διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τις ισχύουσες απαιτήσεις προστασίας των καταναλωτών. Το πιστωτικό ίδρυμα παρακολουθεί την ποιότητα των δραστηριοτήτων ρύθμισης, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το τελικό αποτέλεσμα των μέτρων ρύθμισης θα είναι η αποπληρωμή του οφειλόμενου ποσού και όχι η καθυστερημένη διαπίστωση ότι το άνοιγμα είναι μη εισπράξιμο. Η παρακολούθηση καλύπτει τις δραστηριότητες ρύθμισης σε σχέση με τα εξυπηρετούμενα και τα ΜΕΑ.

Δ4.4 Λοιποί τρόποι διευθέτησης

1. Στην περίπτωση που δεν μπορεί να επιτευχθεί βιώσιμη λύση αναδιάρθρωσης, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να αναζητούν τρόπους για μόνιμη απεμπλοκή ή διευθέτηση του δανείου. Στους τρόπους αυτούς περιλαμβάνονται οι λύσεις οριστικής διευθέτησης του Παραρτήματος V - «Τύποι Ρυθμίσεων και Οριστικών Διευθετήσεων» της παρούσας, συμπεριλαμβανομένων της χρήσης νομικών ενεργειών, της απόκτησης κυριότητας στοιχείων ενεργητικού – εξασφαλίσεων, της ανταλλαγής χρέους με περιουσιακά στοιχεία ή μετοχικό κεφάλαιο, της πώλησης δανείων, της μεταβίβασης της διαχείρισης των δανείων σε εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) καθώς και της επιλογής της τιτλοποίησης. Ειδικότερα, για τις περιπτώσεις δανειοληπτών που χαρακτηρίζονται συνεργάσιμοι κατά την εφαρμογή της διαδικασίας επίλυσης καθυστερήσεων της απόφ. ΕΠΑΘ 195/1/29.07.2016 της ΤτΕ, οι λύσεις οριστικής διευθέτησης ορίζονται στο σημείο 4 της ενότητας Β του Πρώτου Κεφαλαίου της εν λόγω απόφασης και τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τα προβλεπόμενα στην παρ. 1(γ) του Έβδομου Κεφαλαίου της ίδιας ΕΠΑΘ. Όταν η τιμή που προκύπτει από τον εκπλειστηριασμό ή την απόκτηση από το πιστωτικό ίδρυμα ακινήτου, επηρεάζει το οφειλόμενο από τον καταναλωτή ποσό, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη, όταν αποφασίζουν σχετικά με τις προαναφερόμενες ενέργειες, τις διατάξεις του άρθρου 27 του ν. 4438/2016,στο βαθμό που είναι εφικτό.

2. Οι δραστηριότητες ρευστοποίησης παρακολουθούνται από το πιστωτικό ίδρυμα και οι πληροφορίες αξιοποιούνται για τη βελτίωση των σχετικών στρατηγικών και πολιτικών. Τα πιστωτικά ιδρύματα παρακολουθούν τις μεταβιβάσεις χαρτοφυλακίου δανείων και τις τιμές των μεταβιβάσεων έναντι των καθαρών λογιστικών αξιών.

3. Τα πιστωτικά ιδρύματα παρακολουθούν τις ανακτήσεις (πλήθος, αξία, ποσοστό κ.λπ.) που προέρχονται από νομικές ενέργειες και από απόκτηση κυριότητας στοιχείων ενεργητικού – εξασφαλίσεις. Οι αποδόσεις αυτές μετρώνται σε σχέση με τους καθορισμένους ποσοτικούς στόχους, όσον αφορά τον χρόνο (μήνες/έτη) επίτευξης των ανακτήσεων και τη ζημία για το πιστωτικό ίδρυμα. Κατά την παρακολούθηση του ποσοστού πραγματοποιηθείσας ζημίας, τα πιστωτικά ιδρύματα καλούνται να αναπτύξουν ιστορικές χρονοσειρές ανά κατηγορία δανείων, προκειμένου να στηρίξουν τις παραδοχές που χρησιμοποιούν για σκοπούς αξιολόγησης της απομείωσης και των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

4. Αναφορικά με τα ανοίγματα που καλύπτονται με εξασφάλιση ή άλλο είδος εγγύησης, τα πιστωτικά ιδρύματα παρακολουθούν τον χρόνο που απαιτείται για τη ρευστοποίηση της εξασφάλισης ή την κατάπτωση μιας εγγύησης και στη συνέχεια την είσπραξή της, τις πιθανές μειώσεις στην αποτίμηση λόγω αναγκαστικών πωλήσεων και τις εξελίξεις στις σχετικές αγορές (π.χ. ακινήτων) προκειμένου να διαμορφώνουν εκτιμήσεις όσον αφορά τα πιθανά ποσοστά ανάκτησης.

5. Με την παρακολούθηση των ποσοστών ανάκτησης μέσω αναγκαστικής εκτέλεσης ή άλλων νομικών διαδικασιών, τα πιστωτικά ιδρύματα είναι σε θέση να αξιολογήσουν αξιόπιστα το κατά πόσον η απόφαση για λύση αναγκαστικής εκτέλεσης, παρέχει υψηλότερη καθαρή τρέχουσα αξία σε σχέση με την επιδίωξη λύσης ρύθμισης. Τα στοιχεία σχετικά με τα ποσοστά ανάκτησης από τις διαδικασίες αναγκαστικής εκτέλεσης παρακολουθούνται σε διαρκή βάση και τροφοδοτούν πιθανές τροποποιήσεις των στρατηγικών.

6. Τα πιστωτικά ιδρύματα επίσης παρακολουθούν τη μέση διάρκεια των νομικών διαδικασιών που ολοκληρώθηκαν πρόσφατα και τα κατά μέσο όρο ποσά που ανακτήθηκαν (συμπεριλαμβανομένου του σχετικού κόστους ανάκτησης) στο πλαίσιο αυτών των διαδικασιών.

7. Τα πιστωτικά ιδρύματα παρακολουθούν προσεκτικά τις περιπτώσεις στις οποίες το χρέος ανταλλάσσεται με περιουσιακό στοιχείο ή μετοχικό κεφάλαιο του δανειολήπτη, τουλάχιστον χρησιμοποιώντας κατάλληλους δείκτες ανά τύπο περιουσιακού στοιχείου και συμμορφώνονται με τυχόν όρια διακράτησης για τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού που προβλέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία. Η χρήση αυτής της προσέγγισης ως μέτρου αναδιάρθρωσης υποστηρίζεται από κατάλληλο επιχειρησιακό σχέδιο και περιορίζεται σε περιουσιακά στοιχεία για τα οποία το ίδρυμα διαθέτει επαρκείς ειδικές γνώσεις και η αγορά καθιστά ρεαλιστικά εφικτή - με βάση εμπεριστατωμένες εκτιμήσεις που αντανακλούν τις πραγματικές συνθήκες - την εξαγωγή της καθορισμένης αξίας από το στοιχείο ενεργητικού σε βραχυ-μεσοπρόθεσμο ορίζοντα. Το ίδρυμα διασφαλίζει, επίσης, ότι η αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων διενεργείται από καταρτισμένους, έμπειρους και ανεξάρτητους από τη διαδικασία πιστοδοτικών αποφάσεων εκτιμητές.

Δ4.5 Άλλα στοιχεία παρακολούθησης

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα παρακολουθούν και πληροφορούν το διοικητικό συμβούλιο για το ποσό των τόκων που απορρέουν από τα ΜΕΑ και που εγγράφονται ως έσοδο στα αποτελέσματα χρήσης. Επιπλέον, γίνεται διάκριση μεταξύ των πραγματικών πληρωμών τόκων επί των ΜΕΑ και εκείνων που έχουν εγγραφεί ως έσοδο αλλά δεν έχουν εισπραχθεί. Παρακολουθείται επίσης, η εξέλιξη των προβλέψεων έναντι ζημίας καθώς και οι σχετικοί παράγοντες που τη διαμορφώνουν.

2. Αν η απόκτηση κυριότητας στοιχείων ενεργητικού - εξασφαλίσεων αποτελεί μέρος της ΣΜΕΑ, παρακολουθείται το πλήθος, η χρονική ωρίμανση, η κάλυψη και οι ροές στα χαρτοφυλάκια των εν λόγω στοιχείων ενεργητικού (ή άλλων στοιχείων ενεργητικού που απορρέουν από ΜΕΑ). Η απόδοση της εν λόγω στρατηγικής θα πρέπει να παρακολουθείται σε σχέση με τους προκαθορισμένους στόχους του επιχειρηματικού σχεδίου και τα αποτελέσματα να περιέρχονται συγκεντρωτικά σε γνώση του διοικητικού συμβουλίου και των λοιπών αρμόδιων διευθυντικών στελεχών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε. ΡΥΘΜΙΣΗ

Τα μέτρα ρύθμισης πρέπει να αποσκοπούν στην επιστροφή του δανειολήπτη σε βιώσιμο καθεστώς εξυπηρέτησης και αποπληρωμής του δανείου, λαμβάνοντας υπόψη το οφειλόμενο ποσό και ελαχιστοποιώντας τις αναμενόμενες ζημίες. Κατά τη λήψη αποφάσεων σχετικά με τα βήματα και τα παρεχόμενα προς τους δανειολήπτες μέτρα ρύθμισης, τα πιστωτικά ιδρύματα συμμορφώνονται με τις ισχύουσες απαιτήσεις προστασίας του καταναλωτή. Τα πιστωτικά ιδρύματα παρακολουθούν την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα των ρυθμίσεων.

Ε1. Τα μέτρα ρύθμισης και η βιωσιμότητά τους

1. Κατά την εξέταση των διαφόρων λύσεων ρύθμισης, κρίνεται σκόπιμο τα πιστωτικά ιδρύματα να εξετάζουν τη χρήση ενός συνδυασμού διαφορετικών μέτρων ρύθμισης, βραχυπρόθεσμου και μακροπρόθεσμου χαρακτήρα, ανάλογα με τη φύση και τη ληκτότητα των πιστώσεων. Ενδεικτική λίστα μέτρων ρύθμισης περιέχεται στο Παράρτημα V «Τύποι Ρυθμίσεων και Οριστικών Διευθετήσεων», της παρούσας.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν βραχυπρόθεσμα μέτρα ρύθμισης για την αντιμετώπιση προσωρινών οικονομικών δυσχερειών του δανειολήπτη. Βραχυπρόθεσμα μέτρα ρύθμισης δεν θα πρέπει να χρησιμοποιούνται ως μέσο αντιμετώπισης ληξιπρόθεσμων οφειλών συστηματικότερου χαρακτήρα, εκτός εάν συνδυαστούν με ενδεδειγμένα μακροπρόθεσμα μέτρα. Τέτοια βραχυπρόθεσμα μέτρα δεν θα πρέπει γενικά να διαρκούν περισσότερο από δύο (2) έτη και, στην περίπτωση χρηματοδότησης έργου (project finance) και κατασκευής εμπορικών ακινήτων, ένα (1) έτος.

3. Τα μέτρα ρύθμισης με διάρκεια κάτω των δύο (2) ετών (κατά περίπτωση και άλλα μέτρα ρύθμισης) παρέχονται όταν πληρούνται τα ακόλουθα κριτήρια:

α) Ο δανειολήπτης αντιμετωπίζει συγκεκριμένο γεγονός το οποίο περιορίζει προσωρινά τη ρευστότητά του. Ένα τέτοιο γεγονός θα πρέπει να διαπιστώνεται τυπικά με σαφή στοιχεία που καταδεικνύουν ότι το εισόδημα του δανειολήπτη θα ανακάμψει βραχυπρόθεσμα πλήρως ή κατά το μεγαλύτερο μέρος του ή ότι, με βάση την

αξιολόγηση που πραγματοποιεί το πιστωτικό ίδρυμα, δεν είναι εφικτή η παροχή μακροπρόθεσμων μέτρων ρύθμισης λόγω προσωρινής αβεβαιότητας για τις γενικότερες οικονομικές συνθήκες ή για παράγοντες που αφορούν συγκεκριμένα τον δανειολήπτη. Το είδος των στοιχείων που θα πρέπει να παρέχονται για το σκοπό αυτό είναι ανάλογο της φύσης, της ληκτότητας και της αξίας της εν λόγω πίστωσης.

β) Ο δανειολήπτης τηρούσε τις συμβατικές του υποχρεώσεις πριν από το γεγονός που αναφέρεται στην παραπάνω παράγραφο.

γ) Ο δανειολήπτης επιδεικνύει διάθεση/προθυμία; για διατήρηση καλής σχέσης και επικοινωνίας με το πιστωτικό ίδρυμα.

4. Οι συμβατικοί όροι για κάθε μέτρο ρύθμισης θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι το πιστωτικό ίδρυμα έχει το δικαίωμα να επανεξετάσει τα συμφωνηθέντα μέτρα ρύθμισης, αν βελτιωθεί η κατάσταση του δανειολήπτη. Επιπλέον, θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να εφαρμόσει ευνοϊκότερους για λογαριασμό του όρους σε σχέση με τη ρύθμιση ή τους αρχικούς συμβατικούς όρους. Για τον σκοπό αυτό, αποτυπώνεται στη σύμβαση όποια αλλαγή θα εφαρμοστεί ως αποτέλεσμα συγκεκριμένων βελτιώσεων της κατάστασης του δανειολήπτη και εξετάζεται το ενδεχόμενο να περιλαμβάνονται στους συμβατικούς όρους αυστηρές συνέπειες για τους δανειολήπτες οι οποίοι δεν συμμορφώνονται με τη συμφωνία ρύθμισης, όπως, ενδεικτικά, απαίτηση για λήψη πρόσθετων εξασφαλίσεων.

Ε1.1 Βιώσιμη και μη βιώσιμη ρύθμιση

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα προβαίνουν σε διάκριση μεταξύ βιώσιμων μέτρων ρύθμισης, που συμβάλλουν στη μείωση της οφειλής του δανειολήπτη, και μη βιώσιμων μέτρων ρύθμισης.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα εξετάζουν τους ακόλουθους παράγοντες κατά την αξιολόγηση της βιωσιμότητας των μέτρων ρύθμισης:

α) Το πιστωτικό ίδρυμα καταδεικνύει (με αντικειμενικά επαληθεύσιμα στοιχεία) ότι ο δανειολήπτης έχει την οικονομική δυνατότητα να ανταπεξέλθει ουσιαστικά στη λύση ρύθμισης, δηλαδή αναμένεται πλήρης αποπληρωμή.

β) Η αποτελεσματική αντιμετώπιση των ληξιπρόθεσμων οφειλών επιτυγχάνεται πλήρως, ή κατά το μεγαλύτερο μέρος της, και αναμένεται ότι το υπόλοιπο του χρέους του δανειολήπτη θα μειωθεί σημαντικά σε μεσομακροπρόθεσμο διάστημα.

γ) Σε περιπτώσεις κατά τις οποίες χορηγήθηκαν στο παρελθόν μέτρα ρύθμισης, συμπεριλαμβανομένων μακροπρόθεσμων μέτρων ρύθμισης, το πιστωτικό ίδρυμα διασφαλίζει την εφαρμογή πρόσθετων εσωτερικών ελέγχων ώστε τα νέα μέτρα ρύθμισης να πληρούν τα κριτήρια βιωσιμότητας. Αυτοί οι έλεγχοι προϋποθέτουν, κατ' ελάχιστο, ότι η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων ενημερώνεται ρητά εκ των προτέρων για τέτοιες περιπτώσεις και υπάρχει ρητή έγκριση από το αρμόδιο όργανο λήψης αποφάσεων.

δ) Τα μέτρα ρύθμισης με βραχυπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα εφαρμόζονται προσωρινά και το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να καταδείξει, με αντικειμενικά επαληθεύσιμα στοιχεία, ότι ο δανειολήπτης έχει τη δυνατότητα να αποπληρώσει το αρχικό ή το συμφωνηθέν τροποποιημένο συνολικό ποσό κεφαλαίου και τόκων, από την ημερομηνία λήξης της βραχυπρόθεσμης προσωρινής συμφωνίας και μετά.

ε) Το μέτρο δεν συνεπάγεται τη λήψη πολλαπλών διαδοχικών μέτρων ρύθμισης για το ίδιο άνοιγμα.

3. Η αξιολόγηση της βιωσιμότητας θα πρέπει να βασίζεται σε χαρακτηριστικά που αφορούν στην οικονομική κατάσταση του δανειολήπτη και στο προτεινόμενο μέτρο ρύθμισης τη δεδομένη χρονική στιγμή. Η αξιολόγηση της βιωσιμότητας πραγματοποιείται σε κάθε περίπτωση και ανεξάρτητα από τον λόγο εφαρμογής μιας ρύθμισης. Πιθανοί λόγοι παροχής μέτρων ρύθμισης είναι, μεταξύ άλλων, η χρήση από τον πιστούχο ρητρών ρύθμισης ενσωματωμένων σε υφιστάμενη σύμβαση, η διμερής διαπραγμάτευση της ρύθμισης μεταξύ του πιστούχου και του πιστωτικού ιδρύματος και η εφαρμογή ενός γενικού πλαισίου ρύθμισης που παρέχεται σε όλους τους πιστούχους υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις.

Ε2. Άρτιες διαδικασίες παροχής μέτρων ρύθμισης

Ε2.1 Πολιτική χορήγησης μέτρων ρύθμισης

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναπτύσσουν πολιτική χορήγησης ρυθμίσεων στην οποία ρυθμίζονται τουλάχιστον τα εξής:

α) οι διαδικασίες για τη χορήγηση μέτρων ρύθμισης, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας λήψης αποφάσεων,

β) η περιγραφή των διαθέσιμων μέτρων ρύθμισης, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που ενσωματώνονται στους όρους των συμβάσεων,

γ) η απαιτούμενη πληροφόρηση για την αξιολόγηση της βιωσιμότητας των μέτρων ρύθμισης,

δ) η τεκμηρίωση των ληφθέντων μέτρων ρύθμισης,

ε) η διαδικασία και οι ποσοτικοί δείκτες για την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας και της αποδοτικότητας των μέτρων ρύθμισης.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα επανεξετάζουν τακτικά τις πολιτικές και τις επιλογές τους αναφορικά με τα μέτρα ρύθμισης παρακολουθώντας και αξιολογώντας την αποδοτικότητα και τη βιωσιμότητα των διαφορετικών τύπων ρύθμισης που εφαρμόζονται. Στην παραπάνω αξιολόγηση εξετάζονται επίσης οι πιθανές αιτίες και οι παράγοντες για περιπτώσεις εκ νέου αθετήσεων.

Ε2.2 Αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα των δραστηριοτήτων ρύθμισης

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα παρακολουθούν την ποιότητα των ρυθμίσεων, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι δεν χρησιμοποιούνται για τη συγκάλυψη, προσωρινή ή μόνιμη, του πραγματικού κινδύνου ενός ανοίγματος ή για την καθυστέρηση αναγνώρισής του ως μη εισπράξιμου. Η παρακολούθηση καλύπτει ρυθμίσεις σε σχέση με τα εξυπηρετούμενα και τα ΜΕΑ και διαφοροποιείται μεταξύ τύπων ρύθμισης και χαρτοφυλακίων.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα μετρούν την αποτελεσματικότητα της διαδικασίας χορήγησης ρυθμίσεων και παρακολουθούν τη διάρκεια της διαδικασίας λήψης αποφάσεων και το πλήθος των μέτρων ρύθμισης.

3. Προκειμένου να διασφαλίζεται η αποδοτικότητα των μέτρων ρύθμισης που εφαρμόζονται, παρακολουθείται και αξιολογείται; ο βαθμός επιτυχίας της ρύθμισης, ελέγχεται αν τηρούνται οι τροποποιημένες συμβατικές υποχρεώσεις του δανειολήπτη καθώς και αν το άνοιγμα καθίσταται εξυπηρετούμενο μετά την εφαρμογή της ρύθμισης. Χρησιμοποιούνται οι ακόλουθοι ποσοτικοί δείκτες ανά χαρτοφυλάκιο και ανά τύπο ρύθμισης:

α) Το ποσοστό εξυγίανσης των υπό ρύθμιση δανείων (cure rate) και το ποσοστό των ανοιγμάτων που αναταξινομούνται ως ΜΕΑ (redefault rate): για τον καθορισμό του ποσοστού εξυγίανσης, τα πιστωτικά ιδρύματα διενεργούν χρονική ανάλυση και παρακολουθούν τη συμπεριφορά των υπό ρύθμιση ανοιγμάτων από την ημερομηνία εφαρμογής της ρύθμισης. Η ανάλυση διενεργείται ξεχωριστά για ανοίγματα που έχουν εξυγιανθεί με ρύθμιση καθώς και για όσα εξυγιάνθηκαν χωρίς να τους έχουν χορηγηθεί μέτρα ρύθμισης.

β) Ποσοστό είσπραξης οφειλών: τα πιστωτικά ιδρύματα παρακολουθούν τα ποσά που εισπράττονται από τα υπό ρύθμιση ανοίγματα.

γ) Διαγραφή: όταν η χορήγηση ενός μέτρου ρύθμισης οδηγεί σε μερική διαγραφή, τα πιστωτικά ιδρύματα καταγράφουν και παρακολουθούν τα εν λόγω ανοίγματα έναντι ενός εγκεκριμένου προϋπολογισμού ζημιών. Η ζημία βάσει καθαρής τρέχουσας αξίας που συνδέεται με την απόφαση διαγραφής ενός μη ανακτήσιμου ανοίγματος, παρακολουθείται σε σχέση με το ποσοστό εξυγίανσης του οικείου του χαρτοφυλακίου.

4. Τα πιστωτικά ιδρύματα παρακολουθούν τους δείκτες που συνδέονται με τις δραστηριότητες χορήγησης μέτρων ρύθμισης χρησιμοποιώντας μια ουσιώδη κατηγοριοποίηση του χαρτοφυλακίου, η οποία μπορεί να περιλαμβάνει τον τύπο και τη διάρκεια των ληξιπρόθεσμων οφειλών, τον τύπο ανοίγματος, την πιθανότητα είσπραξης, το μέγεθος των ανοιγμάτων ή το συνολικό ποσό των ανοιγμάτων για τον ίδιο δανειολήπτη ή μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών και τον αριθμό των λύσεων ρύθμισης που εφαρμόστηκαν στο παρελθόν.

Ε2.3 Αξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής του δανειολήπτη

Τα πιστωτικά ιδρύματα αξιολογούν πριν από τη χορήγηση μέτρων ρύθμισης, τη δυνατότητα του δανειολήπτη για μελλοντική αποπληρωμή, βάσει συγκεκριμένης καταγεγραμμένης μεθοδολογίας την οποία αναπτύσσουν. Για την αξιολόγηση αυτή, λαμβάνονται υπόψη ιστορικά και ήδη διαθέσιμα στοιχεία για την οικονομική κατάσταση του δανειολήπτη και ενσωματώνονται κατά το δυνατόν ρεαλιστικές εκτιμήσεις για τη μελλοντική του ικανότητα αποπληρωμής. Η αξιολόγηση λαμβάνει υπόψη παράγοντες όπως η ικανότητα ομαλής εξυπηρέτησης του χρέους, το εισόδημα ή τις εν γένει διαθέσιμες χρηματοροές, το εύλογο επίπεδο δαπανών διαβίωσης, τη συνολική δανειακή επιβάρυνση του δανειολήπτη (συμπεριλαμβανομένων υποχρεώσεων προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα), τα διαθέσιμα περιουσιακά του στοιχεία καθώς και πιθανές οφειλές σε λοιπούς φορείς (δημόσιο, ασφαλιστικοί φορείς κ.α.). Ειδικότερα, για τις περιπτώσεις δανειοληπτών που χαρακτηρίζονται συνεργάσιμοι κατά την εφαρμογή της διαδικασίας επίλυσης καθυστερήσεων της απόφ. ΕΠΑΘ 195/1/29.07.2016 της ΤτΕ, η αξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής του δανειολήπτη, προσδιορίζεται, για μεν τα φυσικά πρόσωπα, περιλαμβανομένων των επαγγελματιών στην παρ.3 της ενότητας Α του Δεύτερου Κεφαλαίου της εν λόγω απόφασης ΕΠΑΘ, ενώ για τις μικρές επιχειρήσεις εφαρμόζεται η παρ. 3 του Τρίτου Κεφαλαίου της ίδιας απόφασης ΕΠΑΘ.

Ε2.4 Τυποποιημένα προϊόντα ρύθμισης και δένδρα λήψης αποφάσεων

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα διαθέτουν κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες χορήγησης ρυθμίσεων και ένα ευρύ φάσμα βιώσιμων και αποτελεσματικών λύσεων για τον δανειολήπτη. Η κατηγοριοποίηση των ανοιγμάτων σε χαρτοφυλάκια πρέπει να αντανακλάται στις παραπάνω πολιτικές και διαδικασίες, ώστε να δίνεται η δυνατότητα στα πιστωτικά ιδρύματα να λαμβάνουν διαφορετικά μέτρα ρύθμισης για διαφορετικές ομάδες δανειοληπτών και δανείων και να προσαρμόζουν τα μέτρα σε αυτούς.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα εξετάζουν το ενδεχόμενο ανάπτυξης δένδρων λήψης αποφάσεων και καθορισμού τυποποιημένων επιλέξιμων ρυθμίσεων για χαρτοφυλάκια ομοιογενών δανειοληπτών με λιγότερο σύνθετα ανοίγματα. Τα δένδρα λήψης αποφάσεων μπορεί να συμβάλλουν στον σχεδιασμό και την εφαρμογή κατάλληλων και βιώσιμων στρατηγικών ρύθμισης για συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια, με συνεπή και ομοιογενή τρόπο και σύμφωνα με εγκεκριμένα κριτήρια.

Ε2.5 Σύγκριση με άλλες επιλογές διαχείρισης ΜΕΑ

Τα πιστωτικά ιδρύματα χρησιμοποιούν τη μέθοδο της καθαρής παρούσας αξίας (NPV approach) για να προσδιορίζουν την πλέον κατάλληλη και βιώσιμη λύση διαχείρισης ή πιθανές εναλλακτικές λύσεις οριστικής διευθέτησης ανάλογα με τις ιδιαίτερες περιστάσεις των δανειοληπτών. Επιπλέον, αξιολογούν τις οικονομικές επιπτώσεις για το πιστωτικό ίδρυμα σε σύγκριση με εναλλακτικούς τύπους ρύθμισης και οριστικής διευθέτησης λαμβάνοντας υπόψη στη μεθοδολογία τους τις απαιτούμενες προβλέψεις και ενσωματώνοντας συντηρητικές και αξιόπιστες παραδοχές. Η καθαρή παρούσα αξία του προβλεπόμενου μέτρου ρύθμισης, συγκρίνεται με την καθαρή παρούσα αξία της απόκτησης της κυριότητας και άλλων διαθέσιμων λύσεων ρευστοποίησης. Οι παράμετροι που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό, όπως ο χρονικός ορίζοντας ρευστοποίησης, το προεξοφλητικό επιτόκιο, το κόστος κεφαλαίου και το κόστος ρευστοποίησης βασίζονται σε εμπειρικά στοιχεία.

Ε2.6 Στόχοι ρύθμισης και παρακολούθηση

Οι συμβάσεις των ρυθμίσεων και τα σχετικά έγγραφα τεκμηρίωσης θα πρέπει να περιλαμβάνουν ένα επαρκώς καθορισμένο πρόγραμμα με λεπτομερώς ορισμένους στόχους τους οποίους θα πρέπει να πετύχει ο δανειολήπτης προκειμένου να αποπληρώσει το δάνειο στην προβλεπόμενη διάρκεια. Οι στόχοι αυτοί θα πρέπει να είναι αξιόπιστοι, επαρκώς συντηρητικοί και να λαμβάνουν υπόψη το ενδεχόμενο επιδείνωσης της οικονομικής κατάστασης του δανειολήπτη. Η συναλλακτική συμπεριφορά και η συνέπεια του δανειολήπτη που έχει υπαχθεί σε ρύθμιση, ως προς τις χρηματικές πληρωμές, συμπε-

ριλαμβανομένης της συμμόρφωσής του με όλους τους συμφωνηθέντες στόχους, πρέπει να παρακολουθείται προσεκτικά από τη μονάδα διαχείρισης ΜΕΑ που είναι αρμόδια για τη χορήγηση μέτρων ρύθμισης, τουλάχιστον κατά την περίοδο αναστολής (probation period).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ. ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ

ΣΤ1. Ενδείξεις πιθανής αδυναμίας πληρωμής

Τα πιστωτικά ιδρύματα παρακολουθούν την ικανότητα αποπληρωμής των δανειοληπτών. Για εταιρικούς οφειλέτες, η ικανότητα αποπληρωμής αξιολογείται τουλάχιστον ετησίως και σε βασικές ημερομηνίες αναφοράς για τις οποίες υπάρχουν διαθέσιμα οικονομικά στοιχεία. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να συλλέγουν εγκαίρως τα πλέον πρόσφατα οικονομικά στοιχεία από τους εταιρικούς οφειλέτες. Η μη παροχή ή η αδικαιολόγητη καθυστέρηση στην παροχή των στοιχείων μπορεί να θεωρηθεί αρνητική ένδειξη σε σχέση με την πιστοληπτική ικανότητα του δανειολήπτη. Στην περίπτωση δανειοληπτών που δεν είναι εταιρικοί οφειλέτες, τα πιστωτικά ιδρύματα παρακολουθούν τη συναλλακτική τους συμπεριφορά, τη συνέπειά τους στις χρηματικές καταβολές και ενδείξεις οικονομικών δυσχερειών που ενδέχεται να έχουν επιπτώσεις στην ικανότητα αποπληρωμής. Για δανειολήπτες σε λίστα υπό παρακολούθηση (watch list) ή υψηλού κινδύνου, εφαρμόζονται συχνότερες διαδικασίες ελέγχου, ανάλογα με τη σημαντικότητα (materiality) σε σχέση με τη συνολική αξία του χαρτοφυλακίου, το χαρτοφυλάκιο και την οικονομική κατάστασή των δανειοληπτών. Η τακτική αξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής του δανειολήπτη εφαρμόζεται επίσης και στα δάνεια που αποπληρώνονται εφάπαξ στο σύνολό τους κατά τη λήξη χωρίς ενδιάμεση τμηματική αποπληρωμή κεφαλαίου κατά τη διάρκειά τους (bullet loans), καθώς τα εν λόγω δάνεια, αφενός συνεπάγονται υψηλότερο επίπεδο κινδύνου, σε σχέση με τα δάνεια που υπόκεινται σε τακτικές τμηματικές καταβολές, αφετέρου, η αδιάλειπτη πληρωμή των οφειλόμενων δεδουλευμένων τόκων δεν επαρκεί για να θεωρηθεί ότι θα πραγματοποιηθεί στη λήξη η τελική αποπληρωμή του κεφαλαίου.

ΣΤ2. Ρύθμιση και καθεστώς εξυπηρετούμενων

ΣΤ2.1 Ρύθμιση

1. Για την εφαρμογή μέτρων ρύθμισης, τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να είναι σε θέση να εντοπίζουν εγκαίρως ενδείξεις ενδεχόμενων μελλοντικών οικονομικών δυσχερειών του δανειολήπτη. Προς την κατεύθυνση αυτή, η αξιολόγηση της οικονομικής κατάστασης του δανειολήπτη δεν θα πρέπει να περιορίζεται σε ανοίγματα με εμφανείς ενδείξεις οικονομικών δυσχερειών. Η αξιολόγηση των οικονομικών δυσχερειών θα πρέπει να διενεργείται και για ανοίγματα για τα οποία, αν και δεν προκύπτει εμφανώς συσχέτιση με οικονομικές δυσκολίες του δανειολήπτη, σχετίζονται με σημαντικές μεταβολές στις υφιστάμενες συνθήκες της αγοράς, κατά τρόπο τέτοιο που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την ικανότητα των δανειοληπτών να τα αποπληρώσουν (π.χ. δάνεια χωρίς τμηματική χρεολυτική καταβολή η αποπληρωμή των οποίων θα εξαρτηθεί από την πώληση ακινήτων ή δάνεια σε ξένο νόμισμα).

2. Η αξιολόγηση τυχόν οικονομικών δυσχερειών ενός δανειολήπτη βασίζεται αποκλειστικά στην κατάσταση του δανειολήπτη, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη εξασφαλίσεις ή εγγυήσεις που παρέχονται από τρίτους. Κατά την αξιολόγηση των οικονομικών δυσχερειών του δανειολήπτη, τα πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με το παράρτημα V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 680/2014, εξετάζουν τουλάχιστον τις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) δάνειο σε καθυστέρηση άνω των τριάντα (30) ημερών κατά τη διάρκεια των τριών (3) μηνών που προηγούνται της τροποποίησης ή της αναχρηματοδότησής του,•

β) αύξηση της πιθανότητας αθέτησης (probability of default (PD)), όπως προκύπτει από το εσωτερικό σύστημα διαβάθμισης του πιστωτικού ιδρύματος κατά τη διάρκεια των τριών (3) μηνών που προηγούνται της τροποποίησης ή της αναχρηματοδότησης του δανείου,

γ) ένταξη σε λίστα υπό παρακολούθηση πελατών (watch list) κατά τη διάρκεια των τριών (3) μηνών που προηγούνται της τροποποίησης ή της αναχρηματοδότησης του δανείου.

3. Τα ανοίγματα δεν θα πρέπει να ταξινομούνται ως υπό ρύθμιση ανοίγματα, όταν οι παραχωρήσεις αφορούν σε οφειλέτες που δεν αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσχέρειες. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει, σύμφωνα με το παράρτημα V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 680/2014, να προβαίνουν σε διάκριση, βάσει λεπτομερούς οικονομικής αξιολόγησης και σαφών κριτηρίων, μεταξύ επαναδιαπραγματεύσεων ή αναχρηματοδοτήσεων που χορηγούνται σε δανειολήπτες που δεν αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσχέρειες και μέτρων ρύθμισης με τη μορφή παραχωρήσεων που χορηγούνται σε δανειολήπτες με οικονομικές δυσκολίες.

4. Η τροποποίηση των όρων μιας σύμβασης, όπως για παράδειγμα νέο επιτόκιο ευνοϊκότερο από εκείνο που θα μπορούσαν να λάβουν δανειολήπτες με παρόμοιο προφίλ κινδύνου, μπορεί να θεωρηθεί ως ένδειξη της εν λόγω παραχώρησης όταν το πιστωτικό ίδρυμα κρίνει ότι ο λόγος για το νέο επιτόκιο είναι οι οικονομικές δυσχέρειες του δανειολήπτη. Η παροχή ευνοϊκότερων όρων, σε σχέση με τους όρους της αγοράς, δεν θα πρέπει να θεωρείται προϋπόθεση για τον χαρακτηρισμό των παραχωρήσεων και ως εκ τούτου για τη ρύθμιση.

Σύμφωνα με το παράρτημα V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 680/2014, όταν ένας δανειολήπτης αντιμετωπίζει οικονομικές δυσχέρειες, η οποιαδήποτε διαφοροποίηση στους όρους σε σχέση με τους όρους που θα μπορούσαν οι δανειολήπτες με παρόμοιο προφίλ κινδύνου να λάβουν από το πιστωτικό ίδρυμα, θα πρέπει να θεωρείται παραχώρηση. Το ίδιο ισχύει και όταν οι δανειολήπτες εντάσσονται σε δημόσια συστήματα και νομοθετικές παρεμβάσεις ρύθμισης οφειλών, που ενεργοποιούνται για εξειδικευμένους σκοπούς άσκησης κρατικής πολιτικής, όπως ρυθμίσεις δανείων σε περιπτώσεις θεομηνιών με παροχή εγγύησης του ελληνικού δημοσίου, τα οποία παρέχονται από τα πιστωτικά ιδρύματα όπως προβλέπεται από το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο.

5. Οι δανειολήπτες μπορούν να ζητήσουν τροποποιήσεις των συμβατικών όρων των δανείων τους, χωρίς να αντιμετωπίζουν ή να πρόκειται να αντιμετωπίσουν

δυσκολίες στην εκπλήρωση των οικονομικών τους δεσμεύσεων. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να προβαίνουν σε αξιολόγηση της οικονομικής κατάστασης του δανειολήπτη όταν οι εν λόγω τροποποιήσεις των συμβατικών όρων έχουν επίπτωση στην συναλλακτική συμπεριφορά και τις αποπληρωμές του δανειολήπτη.

ΣΤ2.2 Ταξινόμηση των υπό ρύθμιση ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενων

1. Σύμφωνα με το παράρτημα V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 680/2014, ένα άνοιγμα υπό ρύθμιση μπορεί να είναι εξυπηρετούμενο ή μη εξυπηρετούμενο. Κατά τη χορήγηση μέτρων ρύθμισης σε εξυπηρετούμενα ανοίγματα, τα πιστωτικά ιδρύματα αξιολογούν αν τα μέτρα αυτά οδηγούν σε αναταξινόμηση του ανοίγματος στην κατηγορία των ΜΕΑ. Ωστόσο, η χορήγηση μέτρων ρύθμισης σε ΜΕΑ δεν αναιρεί το καθεστώς ως προς την κατηγοριοποίησή τους: τα ανοίγματα θα εξακολουθούν να χαρακτηρίζονται ως ΜΕΑ για την περίοδο εξυγίανσης διάρκειας τουλάχιστον ενός (1) έτους μετά την εφαρμογή των μέτρων ρύθμισης, όπως ορίζεται στο παράρτημα V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 680/2014 και στην ενότητα ΣΤ2.3 της παρούσας.

2. Αξιολογώντας αν τα υπό ρύθμιση ανοίγματα θα πρέπει να ταξινομούνται ως ΜΕΑ, τα πιστωτικά ιδρύματα αξιολογούν αν τα ανοίγματα:

α) υποστηρίζονται από ανεπαρκή σχέδια/προγράμματα πληρωμών (είτε αρχικά είτε μεταγενέστερα προγράμματα πληρωμών), τα οποία:

• υποδεικνύουν, μεταξύ άλλων, επαναλαμβανόμενη αδυναμία συμμόρφωσης με το πρόγραμμα αποπληρωμής

• περιλαμβάνουν μεταβολές του προγράμματος, προκειμένου να αποφευχθεί παραβίασή του

• διαμορφώνονται και στηρίζονται σε προσδοκίες οι οποίες δεν υποστηρίζονται από τις μακροοικονομικές προβλέψεις ή από ρεαλιστικές παραδοχές σχετικά με την ικανότητα ή την προθυμία αποπληρωμής του οφειλέτη

β) περιλαμβάνουν συμβατικούς όρους που καθυστερούν το χρόνο των κανονικών δόσεων αποπληρωμής επί της συναλλαγής, κατά τρόπο που εμποδίζει την ορθή ταξινόμηση του ανοίγματος, όπως όταν χορηγούνται περίοδοι χάριτος άνω των δύο (2) ετών για την αποπληρωμή του κεφαλαίου

γ) περιλαμβάνουν διαγραμμένα ποσά που υπερβαίνουν τις συσσωρευμένες ζημίες από πιστωτικό κίνδυνο για ΜΕΑ με παρόμοιο προφίλ κινδύνου.

ΣΤ2.3 Εξυγίανση/έξοδος από καθεστώς μη εξυπηρετούμενου

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναταξινομούν τα ΜΕΑ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που βρίσκονται υπό ρύθμιση, ως εξυπηρετούμενα, σύμφωνα με το παράρτημα V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 680/2014. Τα πιστωτικά ιδρύματα προβαίνουν σε ανάλυση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του οφειλέτη για να αρθούν τυχόν ανησυχίες σχετικά με την ικανότητά του να εκπληρώσει τις δανειακές του υποχρεώσεις.

2. Οι πολιτικές των πιστωτικών ιδρυμάτων για την αναταξινόμηση των μη εξυπηρετούμενων υπό ρύθμιση ανοιγμάτων θα πρέπει να καθορίζουν μεθόδους για την εξάλειψη των ανησυχιών σχετικά με την ικανότητα του δανειολήπτη να συμμορφωθεί με τους όρους μετά τη ρύθμιση που καθορίζονται στο παράρτημα V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 680/2014. Οι εν λόγω πολιτικές καθορίζουν τα κριτήρια όσον αφορά τις πληρωμές που καταβάλλονται κατά τη διάρκεια της περιόδου εξυγίανσης τουλάχιστον εντός ενός (1) έτους, απαιτούν πληρωμές κεφαλαίου και τόκων και διαπιστώνουν την ικανότητα του δανειολήπτη να συμμορφώνεται με τους όρους που ισχύουν μετά τη ρύθμιση (στο βαθμό που είναι πιθανή η πλήρης εξόφληση της οφειλής). Οι πληρωμές κατά την περίοδο εξυγίανσης δεν θα πρέπει να βασίζονται στη ρευστοποίηση πιθανής εξασφάλισης και κατ’ ελάχιστον θα πρέπει να αποτελούνται από μη αμελητέες πληρωμές κεφαλαίου.

3. Όταν υπάρχουν και άλλα ανοίγματα του ιδίου οφειλέτη έναντι πιστωτικού ιδρύματος, τα οποία δεν υπάγονται σε συμφωνία ρύθμισης, το ίδρυμα θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τις πιθανές επιπτώσεις και τη συμπεριφορά των ανοιγμάτων αυτών, κατά την αξιολόγηση της ικανότητας του οφειλέτη να συμμορφωθεί με τους όρους που θα ισχύουν μετά τη ρύθμιση. Η εξέταση των ληξιπρόθεσμων οφειλών δεν θα πρέπει να αλλάζει το επίπεδο εφαρμογής καθεστώτος μη εξυπηρετούμενου ανοίγματος σύμφωνα με το παράρτημα V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 680/2014, και μόνο τα ανοίγματα για τα οποία εφαρμόζονται μέτρα ρύθμισης θα πρέπει να χαρακτηρίζονται ως υπό ρύθμιση ανοίγματα.

4. Η ύπαρξη συμβατικών όρων που παρατείνουν την περίοδο αποπληρωμής, όπως περίοδοι χάριτος για το κεφάλαιο, θα πρέπει να επιβεβαιώνουν την ταξινόμηση των εν λόγω υπό ρύθμιση ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενων έως ότου εκπληρωθούν οι απαιτήσεις του παραρτήματος V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 680/2014. Το γεγονός ότι η περίοδος εξυγίανσης του ενός (1) έτους έχει παρέλθει, δεν θα πρέπει αυτόματα να οδηγεί σε επαναταξινόμηση του ανοίγματος ως εξυπηρετούμενου, εκτός εάν έχουν πραγματοποιηθεί τακτικές πληρωμές κατά τη διάρκεια της εν λόγω περιόδου και δεν υπάρχουν ενδείξεις πιθανής αδυναμίας πληρωμής μετά το πέρας της σχετικής αξιολόγησης.

ΣΤ2.4 Χαρακτηρισμός των ανοιγμάτων ως «εξυπηρετούμενων υπό ρύθμιση ανοιγμάτων»

1. Μόλις τα υπό ρύθμιση ανοίγματα ταξινομηθούν ως εξυπηρετούμενα, επειδή πληρούν τους όρους επαναταξινόμησης από την κατηγορία μη εξυπηρετούμενων ή επειδή η χορήγηση μέτρων ρύθμισης δεν οδήγησε σε ταξινόμησή τους ως μη εξυπηρετούμενα, θα πρέπει να εξακολουθήσουν να χαρακτηρίζονται ως υπό ρύθμιση ανοίγματα έως ότου πληρούνται όλοι οι όροι για τον αποχαρακτηρισμό τους ως υπό ρύθμιση ανοίγματα, σύμφωνα με την παράγραφο 256 του παραρτήματος V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 680/2014.

2. Οι πολιτικές των πιστωτικών ιδρυμάτων για τον χαρακτηρισμό των εξυπηρετούμενων υπό ρύθμιση ανοιγμάτων θα πρέπει να καθορίζουν μεθόδους για την άρση των ανησυχιών σχετικά με τις οικονομικές δυσχέρειες του δανειολήπτη. Μπορεί να θεωρηθεί ότι παύουν να

υφίστανται ανησυχίες όταν ο οφειλέτης έχει καταβάλει μέσω τακτικών πληρωμών, συνολικό ποσό ύψους ίσου με το ποσό (αρχικό κεφάλαιο και τόκοι) που βρίσκονταν προηγουμένως σε καθυστέρηση (όπου υπήρχαν καθυστερούμενα ποσά) ή που είχε διαγραφεί (όπου δεν υπήρχαν καθυστερούμενα ποσά) τη στιγμή της παραχώρησης ή όταν αποδείξει ο οφειλέτης την ικανότητά του να συμμορφώνεται με τους όρους που ισχύουν μετά τη ρύθμιση σύμφωνα με εναλλακτικά, αντικειμενικά, κριτήρια που συνεπάγονται αποπληρωμή κεφαλαίου.

3. Σύμφωνα με την παράγραφο 260 του παραρτήματος V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 680/2014, η χορήγηση νέων πρόσθετων μέτρων ρύθμισης σε εξυπηρετούμενα υπό ρύθμιση ανοίγματα υπό αναστολή, που έχουν αναταξινομηθεί από την κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων, θα συνεπάγεται την αναταξινόμηση αυτών των ανοιγμάτων στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων. Το ίδιο ισχύει και στην περίπτωση που τα εν λόγω ανοίγματα βρίσκονται σε καθυστέρηση άνω των τριάντα (30) ημερών.

ΣΤ3. Συνεπής εφαρμογή του ορισμού μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα θεσπίζουν κατάλληλους μηχανισμούς και διαδικασίες, σύμφωνα με την ενότητα 8 των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ ΕΒΑ/GL/2016/07, για την εναρμονισμένη εφαρμογή του ορισμού ΜΕΑ σε όλες τις θυγατρικές και τα υποκαταστήματά τους. Έτσι διασφαλίζεται συνέπεια στον χαρακτηρισμό των ΜΕΑ, τόσο σε επίπεδο οντότητας όσο και σε επίπεδο τραπεζικού ομίλου.

2. Οι πολιτικές των πιστωτικών ιδρυμάτων διασφαλίζουν τη συνεπή μεταχείριση μεμονωμένων πελατών και ομάδων συνδεδεμένων πελατών. Επιπλέον διασφαλίζουν τη συνεπή αξιολόγηση των υποκείμενων νομικών σχέσεων μεταξύ νομικών οντοτήτων σε μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Ενόψει πιθανού κινδύνου διάχυσης αθετήσεων (contagion), τα πιστωτικά ιδρύματα, όταν είναι εφικτό, εφαρμόζουν συνολική προσέγγιση κατά την αξιολόγηση ενός ανοίγματος οφειλέτη ως μη εξυπηρετούμενο, εκτός εάν αυτό επηρεάζεται από μεμονωμένες διαφορές που δεν σχετίζονται με τη φερεγγυότητα του αντισυμβαλλόμενου.

3. Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές ΕΒΑ/GL/2016/07, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να τηρούν αρχείο όλων των κριτηρίων ταξινόμησης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ. ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΜΕΑ

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα υπολογίζουν τις προβλέψεις για τα ΜΕΑ και τα υπό ρύθμιση ανοίγματα που υπόκεινται σε απομείωση, σύμφωνα με την ΠΕΕ 150/3.10.2018 σχετικά με τις πρακτικές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και τη λογιστική καταγραφή των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

2. Στο κεφάλαιο αυτό καθορίζονται τα βασικά στοιχεία εταιρικής διακυβέρνησης και λειτουργιών σε σχέση με τις απομειώσεις και τις διαγραφές των ΜΕΑ.

Ζ1. Διαγραφές ΜΕΑ

1. Σύμφωνα με την ΠΕΕ 150/3.10.2018, η μη εισπραξιμότητα θα πρέπει να αναγνωρίζεται την κατάλληλη περίοδο μέσω προβλέψεων ή διαγραφών. Όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν προσδοκά ανάκτηση των συμβατικών ταμειακών ροών του ανοίγματος, θα πρέπει να προβεί σε μερική ή πλήρη διαγραφή του ανοίγματος (ΔΠΧΑ 9.Β3.2.16.ιη).

2. Μια διαγραφή μπορεί να πραγματοποιηθεί πριν την ολοκλήρωση των νομικών ενεργειών κατά του δανειολήπτη για είσπραξη του χρέους. Η διαγραφή δεν συνεπάγεται παραίτηση του πιστωτικού ιδρύματος από το δικαίωμα είσπραξης του χρέους. Η απόφαση ενός πιστωτικού ιδρύματος να παραιτηθεί από την απαίτηση του χρέους αποτελεί άφεση χρέους.

3. Οι διαγραφές συνιστούν γεγονός παύσης αναγνώρισης (ΔΠΧΑ 9.5.4.4). Αν εισπραχθούν τελικά ποσά ή άλλα περιουσιακά στοιχεία, οι εν λόγω εισπράξεις θα πρέπει να αναγνωρίζονται απευθείας ως έσοδα στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης.

4. Τα πιστωτικά ιδρύματα τηρούν λεπτομερή αρχεία όλων των διαγραφών των ΜΕΑ που εκτελούνται σε επίπεδο χαρτοφυλακίου.

Ζ2. Απομειώσεις και διαγραφές ΜΕΑ

Τα πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνουν στις εσωτερικές τους πολιτικές, οδηγίες σχετικά με το χρονοδιάγραμμα των απομειώσεων και διαγραφών, λαμβάνοντας υπόψη εξωτερικούς παράγοντες όπως, για παράδειγμα, νομικές ενέργειες σε εξέλιξη. Ειδικότερα, για ανοίγματα ή τμήματα ανοιγμάτων που δεν καλύπτονται από εξασφαλίσεις, τα πιστωτικά ιδρύματα εξετάζουν τα κατάλληλα, μέγιστα χρονικά διαστήματα, για πλήρη απομείωση και διαγραφή. Για τμήματα ανοιγμάτων που καλύπτονται από εξασφαλίσεις, ο καθορισμός ενός ελάχιστου επιπέδου απομείωσης θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη το είδος της εξασφάλισης. Για την επανεκτίμηση των χρονικών περιόδων απομειώσεων ή και διαγραφών που αναφέρονται παραπάνω θα πρέπει να, γίνεται χρήση εμπειρικών στοιχείων. Τα πιστωτικά ιδρύματα, κατά την αξιολόγηση της ανάκτησιμότητας των ΜΕΑ και κατά τον καθορισμό των προσεγγίσεων που ακολουθούν για τη διαγραφή τους, θα πρέπει να εστιάζουν ιδιαιτέρως στις παρακάτω περιπτώσεις ανοιγμάτων, καθώς ενδέχεται να σημειώνουν υψηλότερα επίπεδα μόνιμης μη εισπραξιμότητας.

α) Ανοίγματα με ληξιπρόθεσμες οφειλές για μεγάλο χρονικό διάστημα: διαφορετικά όρια (thresholds) μπορεί να ενδείκνυνται για διαφορετικά χαρτοφυλάκια. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αξιολογούν τη δυνατότητα ανάκτησης των ΜΕΑ αν ο δανειολήπτης έχει ληξιπρόθεσμες οφειλές για μεγάλο χρονικό διάστημα. Εάν, μετά από αυτήν την αξιολόγηση, προκύπτει ότι δεν υπάρχει εύλογη προσδοκία ανάκτησης ενός ανοίγματος ή μέρους αυτού, θα πρέπει να πραγματοποιείται πλήρης ή μερική διαγραφή.

β) Ανοίγματα έναντι οφειλετών που βρίσκονται σε διαδικασία πτώχευσης : όταν η αξία των εξασφαλίσεων του ανοίγματος είναι χαμηλή, θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη πιθανά κόστη νομικών ενεργειών, καθώς συχνά απορροφούν σημαντικό μέρος των εσόδων από τη διαδικασία πτώχευσης, και ως εκ τούτου οι εκτιμώμενες ανακτήσεις αναμένεται να είναι πολύ χαμηλές.

γ) Η μερική διαγραφή μπορεί να αιτιολογηθεί όταν υπάρχουν στοιχεία που καταδεικνύουν ότι ο δανειολή-

πτης δεν είναι σε θέση να εξοφλήσει πλήρως το ποσό του ανοίγματος, γεγονός που σημαίνει ότι υπάρχει εύλογη προσδοκία ανάκτησης μέρους του ανοίγματος.

Ζ3. Διαδικασίες απομείωσης και διαγραφής

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα θεσπίζουν, τεκμηριώνουν και εφαρμόζουν κατάλληλες πολιτικές, διαδικασίες και ελέγχους για την εκτίμηση και την επιμέτρηση προβλέψεων και διαγραφών ΜΕΑ σύμφωνα με την ΠΕΕ 150/3.10.2018. Τα πιστωτικά ιδρύματα προβαίνουν σε εκ των υστέρων ελέγχους των εκτιμήσεών τους για τις προβλέψεις έναντι των πραγματικών ζημιών.

2. Στις παραπάνω πολιτικές και διαδικασίες, περιλαμβάνονται και οι αντίστοιχες σχετικά με τις διαγραφές και τις ανακτήσεις, όπως ορίζονται στην ΠΕΕ 150/3.10.2018. Η πολιτική για τις διαγραφές περιλαμβάνει δείκτες που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση των προσδοκιών είσπραξης και λεπτομερείς πληροφορίες για τα ανοίγματα που έχουν διαγραφεί, αλλά εξακολουθούν να υπόκεινται σε διαδικασία ανάκτησης, ειδικά σε διαδικασία αναγκαστικής εκτέλεσης.

3. Σύμφωνα με την ΠΕΕ 150/3.10.2018, τα πιστωτικά ιδρύματα μεριμνούν για τη χρήση κοινών διαδικασιών, συστημάτων, εργαλείων και δεδομένων για την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου, την επιμέτρηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς για λογιστικούς σκοπούς και τον προσδιορισμό των αναμενόμενων ζημιών για σκοπούς κεφαλαιακής επάρκειας.

4. Η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου του πιστωτικού ιδρύματος θα πρέπει να επαληθεύει ότι οι ως άνω πολιτικές και διαδικασίες έχουν θεσπιστεί και χρησιμοποιούνται ορθά.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η. ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ ΚΑΙ ΚΙΝΗΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Στο κεφάλαιο αυτό παρουσιάζονται τα βασικά στοιχεία για την αποτίμηση ακίνητων και κινητών περιουσιακών στοιχείων για τα οποία λαμβάνονται εμπράγματες εξασφαλίσεις για ΜΕΑ.

Η1. Διαχείριση, διαδικασίες και έλεγχοι

Η1.1 Γενική πολιτική και διαδικασίες

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα διαθέτουν γραπτή πολιτική και διαδικασίες για την αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων με εμπράγματες εξασφαλίσεις, πλήρως ευθυγραμμισμένες με το πλαίσιο ανάληψης κινδύνων (RAF) του πιστωτικού ιδρύματος.

2. Η εν λόγω πολιτική και διαδικασίες, καλύπτουν την αποτίμηση όλων των ακίνητων και κινητών περιουσιακών στοιχείων με εμπράγματες εξασφαλίσεις, ανεξάρτητα από την επιλεξιμότητά τους για εποπτικούς σκοπούς κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 208 και 210 του Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 575/2013.

3. Η πολιτική και οι διαδικασίες για την αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων με εμπράγματες εξασφαλίσεις, εγκρίνονται από το διοικητικό συμβούλιο του πιστωτικού ιδρύματος και επανεξετάζονται τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

Η1.2 Παρακολούθηση και έλεγχοι

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα παρακολουθούν και επανεξετάζουν σε τακτική βάση τις αποτιμήσεις των εσωτερικών και εξωτερικών εκτιμητών.

2. Αναπτύσσουν επίσης και εφαρμόζουν πολιτικές διασφάλισης ποιότητας και διαδικασίες για την επαλήθευση των αποτιμήσεων που διεξάγονται από τους εκτιμητές αυτούς, λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα:

α) η διασφάλιση ποιότητας διεξάγεται από λειτουργία ανεξάρτητη από τη λειτουργία που πραγματοποιεί την αρχική αποτίμηση, την επεξεργασία και την παρακολούθηση των δανείων καθώς και τη διαδικασία ορισμού κριτηρίων έγκρισης πιστώσεων (underwriting process),

β) η ανεξαρτησία της διαδικασίας επιλογής εξωτερικού εκτιμητή ελέγχεται τακτικά στο πλαίσιο της διαδικασίας διασφάλισης ποιότητας,

γ) ένα κατάλληλο δείγμα αποτιμήσεων από εσωτερικούς και εξωτερικούς εκτιμητές συγκρίνεται τακτικά με στοιχεία της αγοράς,

δ) ο εκ των υστέρων έλεγχος (back-testing) της ακρίβειας των αποτιμήσεων από εσωτερικούς και εξωτερικούς εκτιμητές διενεργείται σε τακτική βάση και

ε) η διαδικασία διασφάλισης ποιότητας βασίζεται σε δείγμα κατάλληλου μεγέθους.

3. Επιπλέον, επανεξετάζεται τακτικά στο πλαίσιο της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου η συνέπεια και η ποιότητα της πολιτικής και των διαδικασιών αποτίμησης, η ανεξαρτησία της διαδικασίας επιλογής εκτιμητή και η καταλληλότητα των αποτιμήσεων που πραγματοποιούν τόσο οι εξωτερικοί όσο και οι εσωτερικοί εκτιμητές.

Η1.3 Μεμονωμένη αποτίμηση ακινήτων και χρήση της αποτίμησης βάσει δεικτών (indexation)

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα παρακολουθούν σε τακτική βάση την αξία των ακινήτων για τα οποία λαμβάνονται εξασφαλίσεις, εφαρμόζοντας τουλάχιστον τα οριζόμενα στην παρ.3 του άρθρου 208 του Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 575/2013.

2. Η αποτίμηση βάσει δεικτών ή παρόμοιες μέθοδοι, μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την παρακολούθηση της αξίας μιας εξασφάλισης και τον προσδιορισμό των εξασφαλίσεων εκείνων των οποίων η αξία πρέπει να αναπροσαρμοστεί. Η αποτίμηση βάσει δεικτών ή παρόμοιες μέθοδοι, μπορούν να χρησιμοποιούνται για την επικαιροποίηση της αποτίμησης μη εξυπηρετούμενων δανείων ακαθάριστης αξίας μικρότερης των 300.000 ευρώ, τα οποία εξασφαλίζονται με ακίνητα, εφόσον η εξασφάλιση μπορεί να αποτιμηθεί ορθά με τη χρήση των εν λόγω μεθόδων.

3. Οι δείκτες που χρησιμοποιούνται για την εν λόγω αποτίμηση αναπτύσσονται εσωτερικά ή προέχονται από εξωτερικές πηγές, αρκεί να πληρούνται τα εξής:

α) Οι δείκτες επανεξετάζονται σε τακτική βάση και τα αποτελέσματα της επανεξέτασης καταγράφονται και είναι άμεσα διαθέσιμα. Η περιοδικότητα της επανεξέτασης και οι σχετικές απαιτήσεις διακυβέρνησης ορίζονται με σαφήνεια σε σχετικό εγχειρίδιο πολιτικής που εγκρίνεται από το διοικητικό συμβούλιο.

β) Οι δείκτες καταρτίζονται με επαρκή βαθμό λεπτομέρειας και η μεθοδολογία είναι κατάλληλη για το είδος της εξασφάλισης.•

γ) Οι δείκτες βασίζονται σε επαρκείς χρονοσειρές εμπειρικών στοιχείων που αφορούν πραγματικές συναλλαγές περιουσιακών στοιχείων.

4. Οι αποτιμήσεις και οι αναπροσαρμογές της αξίας των ακινήτων με εξασφάλιση, πραγματοποιούνται σε εξατομικευμένη βάση ανάλογα με το είδος του ακινήτου και δεν θα πρέπει να πραγματοποιούνται με τη χρήση στατιστικού μοντέλου ως αποκλειστικού μέσου για την επανεξέταση της αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων.

Η1.4 Εκτιμητές

1. Οι αποτιμήσεις και οι επικαιροποιήσεις της αξίας των ακινήτων, πραγματοποιούνται κατά τα οριζόμενα στο στοιχείο β) της παρ. 3 του άρθρου 208 και στο άρθρο 229 του Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 575/2013, από ανεξάρτητο και εξειδικευμένο εκτιμητή, εσωτερικό ή εξωτερικό, ο οποίος διαθέτει ικανότητα, εμπειρία και τα απαιτούμενα τυπικά προσόντα για την αποτίμηση ακινήτων.

2. Για σκοπούς διενέργειας αξιολογήσεων από εξωτερικούς εκτιμητές, τα πιστωτικά ιδρύματα καταρτίζουν λίστα (panel of appraisers) ανεξάρτητων και εξειδικευμένων εκτιμητών. Οι επιδόσεις τους αξιολογούνται σε συνεχή βάση και λαμβάνεται απόφαση σχετικά με το αν κάθε εκτιμητής θα πρέπει να παραμείνει στην λίστα.

3. Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι οι εξωτερικοί εκτιμητές της λίστας διαθέτουν κατάλληλη και έγκυρη ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης.

4. Για την κατάρτιση της λίστας, το πιστωτικό ίδρυμα διασφαλίζει ότι κάθε εξωτερικός εκτιμητής που περιλαμβάνεται σε αυτή:

α) διαθέτει επαγγελματικές ικανότητες και τουλάχιστον το ελάχιστο απαιτούμενο μορφωτικό επίπεδο που ανταποκρίνεται σε όλες τις εθνικές απαιτήσεις για τη διενέργεια των εν λόγω αποτιμήσεων,

β) διαθέτει τις κατάλληλες τεχνικές δεξιότητες και την εμπειρία για την εκτέλεση των καθηκόντων του,

γ) γνωρίζει και είναι σε θέση να καταδείξει την ικανότητά του να συμμορφώνεται με τους νόμους, τους κανονισμούς και τα πρότυπα αποτίμησης ακινήτων που ισχύουν για τον εκτιμητή και το έργο,

δ) διαθέτει την απαραίτητη γνώση του αντικειμένου της αποτίμησης, της σχετικής αγοράς ακινήτων και του σκοπού της αποτίμησης.

5. Οι εκτιμητές που περιλαμβάνονται στη λίστα πρέπει να διαθέτουν τεχνογνωσία και εξειδίκευση σε επιμέρους τομείς του κλάδου των ακινήτων, ανάλογα με τη δανειοδοτική δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος και τη γεωγραφική περιοχή στην οποία βρίσκονται οι εξασφαλίσεις.

6. Για τον επαρκή μετριασμό οποιασδήποτε σύγκρουσης συμφερόντων, τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι όλοι οι εσωτερικοί και εξωτερικοί εκτιμητές, που πρόκειται να προβούν σε αξιολόγηση συγκεκριμένων ακινήτων, καθώς και οι συγγενείς α’ βαθμού αυτών, πληρούν τα εξής:

α) δεν συμμετέχουν στη διαδικασία επεξεργασίας του δανείου, στη χορήγηση του δανείου και στη διαδικασία ορισμού κριτηρίων έγκρισης πιστώσεων (credit underwriting process),

β) δεν λειτουργούν με γνώμονα την πιστοληπτική ικανότητα του πιστούχου και δεν επηρεάζονται από αυτήν,

γ) δεν συντρέχει πραγματική ή δυνητική, τρέχουσα ή μελλοντική σύγκρουση συμφερόντων όσον αφορά το αποτέλεσμα της αποτίμησης,

δ) δεν έχουν οποιοδήποτε συμφέρον στο ακίνητο,

ε) δεν συνδέονται ούτε με τον αγοραστή ούτε με τον πωλητή του ακινήτου,

στ) καταρτίζουν αμερόληπτη, σαφή, διαφανή και αντικειμενική έκθεση αποτίμησης,

ζ) λαμβάνουν αμοιβή η οποία δεν συνδέεται με το αποτέλεσμα της αποτίμησης.

7. Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν την εναλλαγή των εκτιμητών, ώστε μετά από δύο διαδοχικές αποτιμήσεις ακινήτου σε εξατομικευμένη βάση από τον ίδιο εκτιμητή, να αλλάζει και να αντικαθίσταται από νέο, εσωτερικό ή εξωτερικό εκτιμητή.

Η2. Συχνότητα αποτιμήσεων

1. Για σκοπούς προληπτικής εποπτείας, τα πιστωτικά ιδρύματα επικαιροποιούν τις αποτιμήσεις όλων των εξασφαλίσεων, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της παρ. 3 του άρθρου 208 και του στοιχείου γ) του άρθρου 210 του Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 575/2013.

2. Οι εξασφαλίσεις που υπόκεινται σε μεμονωμένες αποτιμήσεις και αναπροσαρμογές σε τακτική βάση, επικαιροποιούνται τη στιγμή που το άνοιγμα κατηγοριοποιηθεί ως μη εξυπηρετούμενο και τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, για όσο διάστημα εξακολουθεί να κατηγοριοποιείται ως ΜΕΑ. Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι, για την εξασφάλιση που υπόκειται σε αποτίμηση βάσει δεικτών ή άλλες παρόμοιες μεθόδους, η αποτίμηση επικαιροποιείται τουλάχιστον ετησίως.

3. Για ακίνητα και κινητά περιουσιακά στοιχεία επί των οποίων υφίσταται εμπράγματη εξασφάλιση και για τα οποία υπάρχει επικαιροποιημένη μεμονωμένη αποτίμηση πραγματοποιθείσα τους τελευταίους δώδεκα (12) μήνες, η αναπροσαρμογή της αξίας δύναται να βασίζεται σε δείκτες έως την περίοδο αξιολόγησης της απομείωσης.

4. Τα πιστωτικά ιδρύματα διενεργούν συχνότερα αποτιμήσεις όταν η αγορά υπόκειται σε σημαντικές αρνητικές μεταβολές ή/και υπάρχουν ενδείξεις σημαντικής μείωσης της αξίας συγκεκριμένης εξασφάλισης.

5. Ως εκ τούτου, τα πιστωτικά ιδρύματα ορίζουν στις πολιτικές και διαδικασίες αποτίμησης εξασφαλίσεων, κριτήρια για τον προσδιορισμό του κατά πόσον έχει λάβει χώρα σημαντική μείωση στην αξία της εξασφάλισης. Όπου είναι εφικτό, στα κριτήρια αυτά θα περιλαμβάνονται ποσοτικά όρια για κάθε τύπο εξασφάλισης, βάσει διαθέσιμων εμπειρικών ποσοτικών και ποιοτικών στοιχείων.

6. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να διαθέτουν κατάλληλες διαδικασίες και πληροφοριακά συστήματα για την επισήμανση (flag) παρωχημένων αποτιμήσεων και την κατάρτιση εκθέσεων αποτίμησης.

Η3. Μεθοδολογία αποτίμησης

Η3.1 Γενική προσέγγιση

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα διαθέτουν καθορισμένες προσεγγίσεις αποτίμησης ανά τύπο εξασφάλισης, οι οποίες είναι επαρκείς και κατάλληλες για την εκάστοτε κατηγορία.

2. Όλες οι εξασφαλίσεις με ακίνητα αποτιμώνται στη βάση της αγοραίας αξίας ή της αξίας του ενυπόθηκου ακινήτου κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 229 του Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 575/2013. Για τα κινητά περιουσιακά στοιχεία η αποτίμηση πραγματοποιείται με βάση την αγοραία αξία τους.

3. Αναφορικά με τα κινητά περιουσιακά στοιχεία, τα πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα και με τις απαιτήσεις της παρ. 6 του άρθρου 199 του Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 575/2013, αξιολογούν περιοδικά τις συνθήκες ρευστότητας της αγοράς στην οποία απευθύνεται ή ανήκει το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο. Εάν παρατηρείται σημαντική μεταβλητότητα στις τιμές της αγοράς, το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να αποδεικνύει ότι η αποτίμηση της εξασφάλισης την οποία πραγματοποιεί, είναι επαρκώς συντηρητική.

4. Για τα κινητά περιουσιακά στοιχεία, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 210 του Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 575/2013, να διεξάγουν επαρκή νομικό έλεγχο ώστε να επιβεβαιώνεται η δυνατότητα ικανοποίησής τους από την εκποίηση των περιουσιακών στοιχείων επί των οποίων έχει συσταθεί εμπράγματη ασφάλεια, συμπεριλαμβανομένης της εκτίμησης του δικαιώματος του πιστωτικού ιδρύματος για ικανοποίηση από την εκποίηση των περιουσιακών στοιχείων επί των οποίων έχει συσταθεί εμπράγματη ασφάλεια, σε περίπτωση αθέτησης, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

5. Αποτιμήσεις οι οποίες βασίζονται μόνο στο προεξοφλημένο κόστος αντικατάστασης δεν πρέπει να χρησιμοποιούνται. Για τα περιουσιακά στοιχεία που αποφέρουν εισόδημα, μπορεί να χρησιμοποιείται είτε η μέθοδος που βασίζεται σε συγκρίσιμα στοιχεία της αγοράς, είτε η μέθοδος της προεξόφλησης των ταμειακών ροών.

6. Η αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων για τα οποία έχει ληφθεί εξασφάλιση συμμορφώνεται με τα ευρωπαϊκά και διεθνή πρότυπα στα οποία περιλαμβάνονται τα ευρωπαϊκά πρότυπα αποτίμησης (EVS-2016, Blue Book) και τα πρότυπα του Royal Institute of Chartered Surveyors (RICS).

Η3.2 Αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα εκτιμούν τις προεξοφληθείσες ταμειακές ροές με συντηρητικό τρόπο και σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.

2. Ο υπολογισμός των προεξοφληθεισών ταμειακών ροών λαμβάνει υπόψη τις περιπτώσεις κατά τις οποίες:

α) οι λειτουργικές ταμειακές ροές του δανειολήπτη συνεχίζονται και μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την αποπληρωμή της οφειλής και η εξασφάλιση μπορεί να εκποιηθεί στο βαθμό που δεν επηρεάζει τις λειτουργικές ταμειακές ροές, και

β) οι λειτουργικές ταμειακές ροές του δανειολήπτη παύουν και εκποιείται η εξασφάλιση.

3. Όταν η εκτίμηση βασίζεται στην υπόθεση ότι οι λειτουργικές ταμειακές ροές του δανειολήπτη θα συνεχιστούν, συμπεριλαμβανομένων των ροών που προκύπτουν από την εξασφάλιση, απαιτείται η ύπαρξη επικαιροποιημένων και αξιόπιστων στοιχείων σχετικά με τις ταμειακές ροές.

4. Όταν η εκτίμηση βασίζεται στην υπόθεση παύσης των λειτουργικών ταμειακών ροών του δανειολήπτη, τα μελλοντικά έσοδα λόγω εκποίησης της εξασφάλισης θα πρέπει να προσαρμόζονται, λαμβάνοντας υπόψη το αντίστοιχο κόστος της ρευστοποίησης και την προσαρμογή της αγοραίας τιμής με συντελεστές απομείωσης (market price discount).

5. Η επικαιροποιημένη αποτίμηση, εκτός από τα ανωτέρω κόστη ρευστοποίησης, προσαρμόζεται, κατά περίπτωση, σύμφωνα με τους συντελεστές απομείωσης της αγοραίας τιμής (market price discount), όπως περιγράφεται παρακάτω.

6. Η τιμή του ακινήτου και των κινητών περιουσιακών στοιχείων τη στιγμή της ρευστοποίησης, λαμβάνει υπόψη τις τρέχουσες και αναμενόμενες συνθήκες στην αγορά.

7. Επίσης, λαμβάνονται υπόψη ζητήματα που συνδέονται με το χρονικό διάστημα έως την διάθεση των ενυπόθηκων ακινήτων με βάση το υφιστάμενο εθνικό νομικό πλαίσιο και εμπειρικά στοιχεία. Οι εν λόγω εκτιμήσεις περιλαμβάνουν λειτουργικά ή κεφαλαιακά έξοδα που θα προκύψουν πριν από την διάθεση.

8. Η εκποίηση της εξασφάλισης δύναται να περιλαμβάνει τόσο συναινετικές όσο και μη συναινετικές (αναγκαστικές) στρατηγικές.

9. Η προσαρμογή του κόστους ρευστοποίησης συνδέεται άμεσα με τον τρόπο με τον οποίο πραγματοποιείται η εκποίηση της εξασφάλισης, αν δηλαδή είναι συναινετική ή μη.

10. Η προσαρμογή της αγοραίας τιμής με συντελεστές απομείωσης (market price discount) αντανακλά τη ρευστότητα στην αγορά και τη στρατηγική ρευστοποίησης. Δεν αντανακλά εντούτοις, συνθήκες βεβιασμένης πώλησης (fire sale), εκτός αν η επιλεγείσα στρατηγική ρευστοποίησης πράγματι περιλαμβάνει βεβιασμένη πώληση.

11. Τα πιστωτικά ιδρύματα προσαρμόζουν επαρκώς την αγοραία τιμή με συντελεστές απομείωσης (market price discount) για σκοπούς ΔΠΧΑ 9 όσον αφορά τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων, καθώς και για σκοπούς υπολογισμού του κινδύνου. Η παραπάνω προσαρμογή της αγοραίας τιμής μπορεί να είναι σχεδόν μηδενική μόνον για εύκολα ρευστοποιήσιμους και μη προβληματικούς τύπους εξασφάλισης, οι οποίοι δεν επηρεάζονται από σημαντικούς κινδύνους συσχέτισης μεταξύ της συχνότητας των αθετήσεων και της αξίας της εξασφάλισης.

12. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναπτύσσουν με βάση διαθέσιμα εμπειρικά στοιχεία, τις δικές τους υποθέσεις για την προσαρμογή του κόστους ρευστοποίησης και την προσαρμογή της αγοραίας τιμής με συντελεστές απομείωσης. Εάν τα διαθέσιμα εμπειρικά στοιχεία δεν επαρκούν, οι υποθέσεις σχετικά με την προσαρμογή του κόστους ρευστοποίησης και της αγοραίας τιμής θα πρέπει να βασίζονται, κατ' ελάχιστον, στη ρευστότητα της αγοράς, το χρόνο, την ποιότητα και παλαιότητα της εκτίμησης. Εφαρμόζονται συντηρητικότερες προσαρμογές της αγοραίας τιμής σε αγορές που εμφανίζουν χαμηλή δραστηριότητα και περιορισμένο αριθμό πωλήσεων ακινήτων ή ανεπαρκές ιστορικό πωλήσεων.

Η4. Εκτίμηση των ταμειακών ροών από τη ρευστοποίηση εξασφαλίσεων

1. Κατά την εκτίμηση των ταμειακών ροών από τη ρευστοποίηση ακινήτων και κινητών περιουσιακών στοιχείων με εμπράγματες εξασφαλίσεις, τα πιστωτικά ιδρύματα χρησιμοποιούν επαρκείς και ρεαλιστικές υποθέσεις δίνοντας ιδιαίτερη προσοχή στις απαιτήσεις σχετικά με την αποτίμηση των ταμειακών ροών στο πλαίσιο του ΔΠΧΑ 13, το οποίο αφορά στην επιμέτρηση της εύλογης αξίας. Ειδικότερα:

α) προσδιορίζουν το χρονικό διάστημα που εκτιμούν ότι απαιτείται για τη διάθεση, λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες και αναμενόμενες συνθήκες στην αγορά, καθώς και το νομικό πλαίσιο σχετικά με την εκποίηση ενυπόθηκων ακινήτων,

β) διασφαλίζουν ότι ο προσδιορισμός της εκτιμώμενης αγοραίας αξίας του ενυπόθηκου ακινήτου τη στιγμή της ρευστοποίησης δεν βασίζεται σε μακροοικονομικές προβλέψεις/υποθέσεις περισσότερο αισιόδοξες από τις προβλέψεις αρμόδιων αρχών και οργανισμών όπως το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ), το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ), το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ), οι οποίες βελτιώνουν τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς,

γ) διασφαλίζουν ότι τα έσοδα από τα ακίνητα και κινητά περιουσιακά στοιχεία με εμπράγματες εξασφαλίσεις δεν θεωρείται ότι θα αυξηθούν σε σχέση με τα τρέχοντα επίπεδα, εκτός εάν αυτή η αύξηση προβλέπεται συμβατικά. Επιπλέον, τα τρέχοντα έσοδα προσαρμόζονται κατά τον υπολογισμό των μελλοντικών ταμειακών ροών προκειμένου να αντανακλώνται οι αναμενόμενες οικονομικές συνθήκες. Για παράδειγμα, για την περίπτωση των ακινήτων, τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να εξετάζουν κατά πόσο είναι ορθή η υπόθεση για σταθερά εισοδήματα από ενοίκια σε ένα υφεσιακό περιβάλλον όπου τα αδιάθετα ακίνητα αυξάνονται και ασκείται πίεση στα έσοδα από ενοίκια. Αντίστοιχη θα πρέπει να είναι και η προσέγγιση για τις περιπτώσεις που επηρεάζεται αρνητικά η ζήτηση για υπηρεσίες μεταφορών σε ένα υφεσιακό περιβάλλον,

δ) η στρατηγική της διακράτησης (hold strategy) περιουσιακού στοιχείου σε αξία ανώτερη από την αγοραία, με την υπόθεση ότι το περιουσιακό αυτό στοιχείο θα πωληθεί μελλοντικά μετά από ανάκαμψη της αγοράς πρέπει να αποφεύγεται.

2. Κατά την εκτίμηση του ανακτήσιμου ποσού του ανοίγματος με βάση την αξία της εξασφάλισης, θα πρέπει να τεκμηριώνονται τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α) η μέθοδος προσδιορισμού της αξίας, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης εκτιμήσεων, των υποθέσεων αποτίμησης και των σχετικών υπολογισμών,

β) το σκεπτικό βάσει του οποίου έγιναν τυχόν προσαρμογές της εκτιμηθείσας αξίας,

γ) ο προσδιορισμός τυχόν κόστους διάθεσης,

δ) το χρονοδιάγραμμα της ανάκτησης από τη ρευστοποίηση βάσει των σχετικών υποθέσεων,•

ε) η τεχνογνωσία και ανεξαρτησία του εκτιμητή.

3. Όταν για την αξιολόγηση του ανακτήσιμου ποσού του ανοίγματος χρησιμοποιείται τιμή πραγματοποιθείσας συναλλαγής, θα πρέπει επίσης να τεκμηριώνεται το ύψος, η πηγή και η ημερομηνία της τιμής αυτής.

4. Τα πιστωτικά ιδρύματα τεκμηριώνουν τις υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν και παρέχουν στην ΤτΕ, εφόσον τους ζητηθεί, λεπτομέρειες σχετικά με την αγοραία αξία του περιουσιακού στοιχείου, την προσαρμογή της αγοραίας τιμής με συντελεστές απομείωσης, τα δικαστικά έξοδα, τα έξοδα πώλησης, καθώς και το προσδιορισθέν χρονικό διάστημα έως τη ρευστοποίηση. Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να είναι σε θέση να αιτιολογήσουν πλήρως τις υποθέσεις τους, τόσο σε ποσοτικούς όσο και σε ποιοτικούς όρους και να εξηγήσουν τους παράγοντες που διαμορφώνουν τις προσδοκίες τους, λαμβάνοντας υπόψη την εμπειρία του παρελθόντος και τις τρέχουσες συνθήκες.

Η5. Εκ των υστέρων έλεγχοι (Back-testing)

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα καταδεικνύουν μέσω άρτιων εκ των υστέρων ελέγχων ότι οι υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν κατά την εκτίμηση του ανακτήσιμου ποσού είναι εύλογες και βασίζονται σε πραγματικά στοιχεία. Σε αυτό το πλαίσιο, τα πιστωτικά ιδρύματα διενεργούν τακτικούς, εκ των υστέρων ελέγχους παρελθόντων αποτιμήσεων (τελευταία αποτίμηση πριν από την ταξινόμηση του ανοίγματος ως μη εξυπηρετούμενου) έναντι παρελθόντων πωλήσεων (καθαρή τιμή πώλησης της εξασφάλισης). Ανάλογα με το μέγεθος και το επιχειρηματικό μοντέλο του πιστωτικού ιδρύματος, στο πλαίσιο των εκ των υστέρων ελέγχων γίνεται διαφοροποίηση μεταξύ του είδους της εξασφάλισης, των υποδειγμάτων/μεθόδων αποτίμησης, των τύπων εκποίησης (συναινετική/αναγκαστική) και της τοποθεσίας. Τα αποτελέσματα των εκ των υστέρων ελέγχων θα πρέπει να χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό κατάλληλων συντελεστών απομείωσης επί της αξίας εξασφαλίσεων για ανοίγματα τα οποία παραμένουν στον ισολογισμό.

2. Εναλλακτικά, τα πιστωτικά ιδρύματα που χρησιμοποιούν την εξελιγμένη προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (A-IRB) μπορούν να χρησιμοποιούν εξασφαλισμένους δείκτες ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) για τον προσδιορισμό των συντελεστών απομείωσης.

Η6. Απαιτήσεις πληροφοριακών βάσεων δεδομένων (IT database) σχετικά με τις εξασφαλίσεις

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα τηρούν βάσεις δεδομένων για τις συναλλαγές ώστε να καθίσταται δυνατή η ορθή αξιολόγηση, η παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου, η ανταπόκριση στα αιτήματα της διοίκησης και των εποπτικών αρχών, καθώς και η παροχή πληροφοριών σε περιοδικές και άλλου τύπου εκθέσεις και αναφορές. Ειδικότερα, οι βάσεις δεδομένων θα πρέπει να συμμορφώνονται με τις παρακάτω απαιτήσεις:

α) εύρος δεδομένων, ώστε να καλύπτονται όλοι οι παράγοντες σημαντικών κινδύνων,

β) ακριβή, άρτια, αξιόπιστα και επικαιροποιημένα δεδομένα,

γ) συνέπεια, χρήση δηλαδή κοινών ορισμών και πηγών πληροφοριών,

δ) ιχνηλασιμότητα, ώστε να παρέχεται η δυνατότητα εντοπισμού της πηγής πληροφοριών.

2. Οι εν λόγω βάσεις δεδομένων περιλαμβάνουν όλες τις σχετικές πληροφορίες για τις εξασφαλίσεις και τις συναλλαγές των πιστωτικών ιδρυμάτων που σχετίζονται με τις εξασφαλίσεις αυτές.

Η7. Αποτίμηση στοιχείων ενεργητικού - εξασφαλίσεων που έχουν περιέλθει στην κυριότητα του πιστωτικού ιδρύματος (λήψη με απόκτηση) (foreclosed assets)

1. Συστήνεται στα πιστωτικά ιδρύματα να ταξινομούν τα στοιχεία ενεργητικού - εξασφαλίσεις που έχουν περιέλθει στην κυριότητά τους (λήψη με απόκτηση), ως μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5. Συνεπεία της λογιστικής αυτής αντιμετώπισης, τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία θα πρέπει να είναι διαθέσιμα για άμεση πώληση στην τρέχουσα κατάστασή τους (ΔΠΧΑ 5.7), η διοίκηση θα πρέπει να εγκρίνει πρόγραμμα πώλησής τους εντός σύντομου χρονικού διαστήματος (συνήθως εντός ενός (1) έτους), παράλληλα με την άσκηση μιας ενεργούς πολιτικής πωλήσεων (ΔΠΧΑ 5.8) η οποία ευνοεί τις ανακτήσεις.

2. Τα στοιχεία ενεργητικού - εξασφαλίσεις που έχουν περιέλθει στην κυριότητα του πιστωτικού ιδρύματος (λήψη με απόκτηση), αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ:

α) της λογιστικής, όπως έχει προκύψει όταν αναγνωρίστηκε ως στοιχείο ενεργητικού - εξασφάλιση που έχει ληφθεί με απόκτηση και

β) της εύλογης αξίας του ανακτηθέντος στοιχείου ενεργητικού, απομειωμένης κατά τα κόστη πώλησής του.

3. Όταν η εύλογη αξία δεν προσδιορίζεται με αναφορά σε ενεργό αγορά, αλλά βασίζεται σε μέθοδο αποτίμησης, μπορεί να είναι απαραίτητο να γίνουν προσαρμογές ως αποτέλεσμα των ακόλουθων δύο παραγόντων:

α) της κατάστασης ή τοποθεσίας των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων. Ο κίνδυνος και η αβεβαιότητα σχετικά με το περιουσιακό αυτό στοιχείο θα πρέπει να συνυπολογίζονται στην εκτίμηση της εύλογης αξίας.

β) του μεγέθους ή του επιπέδου δραστηριότητας των αγορών για αυτά τα περιουσιακά στοιχεία. Θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η προηγούμενη εμπειρία του πιστωτικού ιδρύματος όσον αφορά τις ρευστοποιήσεις, καθώς και οι διαφορές μεταξύ των ποσών που προσδιορίστηκαν με χρήση μεθόδων αποτίμησης και του τελικού ποσού που εισπράχθηκε κατά τη ρευστοποίηση. Οι υποθέσεις που καταρτίζονται για την επιμέτρηση αυτής της προσαρμογής θα πρέπει να μπορούν να τεκμηριώνονται και να είναι διαθέσιμες σε περίπτωση που ζητηθούν από την ΤτΕ. Μπορεί να εξετάζεται το ενδεχόμενο προσαρμογών της αποτίμησης βάση συντελεστών απομείωσης λόγω μειωμένης ρευστότητας των εν λόγω αγορών.

4. Όταν τα στοιχεία ενεργητικού - εξασφαλίσεις που έχουν περιέλθει στην κυριότητα του πιστωτικού ιδρύματος (λήψη με απόκτηση) βρίσκονται ακόμα υπό κατασκευή και αποφασίζεται να ολοκληρωθεί η κατασκευή τους πριν την πώληση, θα πρέπει να καταδεικνύονται τα οφέλη της στρατηγικής αυτής και το κόστος δεν θα πρέπει να υπερβαίνει την εύλογη αξία μείον το κόστος περάτωσης και πώλησής τους, εφαρμόζοντας κατάλληλες προσαρμογές της αποτίμησης λόγω μειωμένης ρευστότητας, όπως περιγράφεται ανωτέρω.

5. Όταν ο χρόνος διακράτησης ενός στοιχείου ενεργητικού - εξασφάλιση που έχει περιέλθει στην κυριότητα του πιστωτικού ιδρύματος (λήψη με απόκτηση), υπερβαίνει τον μέσο χρόνο διακράτησης παρόμοιων στοιχείων για τα οποία υφίστανται ενεργές πολιτικές πώλησης, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να επανεξετάζουν την προαναφερθείσα στην παρ. 3 εφαρμοζόμενη προσαρμογή της αποτίμησης λόγω μειωμένης ρευστότητας και να την αυξάνουν αναάλόγως. Υπό αυτές τις συνθήκες, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να αποφεύγει να αναγνωρίζει αντιλογισμό συσσωρευμένων απομειώσεων επί του εν λόγω στοιχείου, καθώς η παρατεταμένη εμφάνισή του στον ισολογισμό συνιστά ένδειξη ότι το πιστωτικό ίδρυμα αδυνατεί να προχωρήσει στην πώλησή του στο συγκεκριμένο αυξημένο επίπεδο αποτίμησης.

6. Η συχνότητα και οι διαδικασίες της αποτίμησης στοιχείων ενεργητικού – εξασφαλίσεων που έχουν περιέλθει στην κυριότητα του πιστωτικού ιδρύματος (λήψη με απόκτηση) θα πρέπει να ακολουθούν τα οριζόμενα στις ενότητες Η1.2 και Η2 της παρούσας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Θ. ΥΠΟΒΟΛΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

1. Όλα τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλουν στην ΤτΕ τα υποδείγματα του Παραρτήματος VI της παρούσας, ανά ημερολογιακό τρίμηνο, εντός σαρανταπέντε (45) ημερολογιακών ημερών από τη λήξη κάθε ημερολογιακού τριμήνου.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην άμεση εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, υποβάλουν επιπλέον στην ΤτΕ, τα εξής:

α) Καταγεγραμμένη ΣΜΕΑ και τα αποτελέσματα της αυτοαξιολόγησης της ενότητας Γ2.1, έως την 30η Σεπτεμβρίου κάθε έτους

β) Τα υποδείγματα του Παραρτήματος Χ της παρούσας, έως την 30η Σεπτεμβρίου κάθε έτους

3. Οι εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης, παροχής πιστώσεων και πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων υποβάλουν στην ΤτΕ σε ατομική βάση τα Υποδείγματα 1 και 8 του Παραρτήματος VI της παρούσας, ανά ημερολογιακό τρίμηνο, εντός σαρανταπέντε (45) ημερολογιακών ημερών από τη λήξη κάθε ημερολογιακού τριμήνου.

4. Τα υποκαταστήματα στην Ελλάδα των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε τρίτη χώρα, της περ. δ της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας καθώς και τα υποκαταστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε κράτος μέλος που λειτουργούν στην Ελλάδα, υποβάλουν στην ΤτΕ το Υπόδειγμα 8 του Παραρτήματος VI της παρούσας, ανά ημερολογιακό τρίμηνο, εντός σαρανταπέντε (45) ημερολογιακών ημερών από τη λήξη κάθε ημερολογιακού τριμήνου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι. ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Από τη θέση σε ισχύ της παρούσας, η ΠΕΕ 42/30.5.2014, «Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων» (Β’ 1582), καταργείται και κάθε αναφορά σε αυτή νοείται ως αναφορά στην παρούσα. Αντιστοίχως, κάθε αναφορά στα Παραρτήματα της ΠΕΕ 42/30.5.2014 νοείται ως αναφορά στα παραρτήματα της παρούσας ως εξής:

i. Παράρτημα I της ΠΕΕ 42/30.5.2014, αντιστοιχεί στο Παράρτημα V «Τύποι Ρυθμίσεων και Οριστικών Διευθετήσεων» της παρούσας,

ii. Παράρτημα II της ΠΕΕ 42/30.5.2014, αντιστοιχεί στο Παράρτημα VI «Εποπτικές Αναφορές» της παρούσας,

iii. Παράρτημα III της ΠΕΕ 42/30.5.2014, αντιστοιχεί στο Παράρτημα VII «Κατηγορίες Δανείων» της παρούσας,

iv. Παράρτημα IV της ΠΕΕ 42/30.5.2014, αντιστοιχεί στο Παράρτημα VIII «Είδη Εξασφαλίσεων» της παρούσας,

v. Παράρτημα V της ΠΕΕ 42/30.5.2014, αντιστοιχεί στο Παράρτημα IX «Κλαδική Ανάλυση Επιχειρηματικών Δανείων» της παρούσας.

2. Οι διατάξεις της παρούσας ισχύουν από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

3. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις για την εφαρμογή της παρούσας.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι - ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΟΜΑΔΟΠΟΙΗΣΗΣ ΜΕΑ ΣΤΗ ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ.....

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ - ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΠΟΣΟΤΙΚΟΥΣ ΔΕΙΚΤΕΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΑ .....

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ - ΆΛΛΟΙ ΠΟΣΟΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΜΕΑ.....

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV - ΚΟΙΝΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΜΕΑ.....

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V - ΤΥΠΟΙ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΘΕΤΗΣΕΩΝ .....
Τμήμα Ι – Τύποι βραχυπρόθεσμων ρυθμίσεων.....
Τμήμα ΙΙ – Τύποι μακροπρόθεσμων ρυθμίσεων.....
Τμήμα ΙΙΙ – Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης .....
Τμήμα IV – Πίνακας Κατάταξης Τύπων Ρύθμισης .....

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI - ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΑΝΑΦΟΡΕΣ .....
Υπόδειγμα 1: Κατηγοριοποίηση Χαρτοφυλακίου [Template 1: Portfolio Segmentation].....
Υπόδειγμα 2: Εξασφαλίσεις [Template 2: Collaterals] .....
Υπόδειγμα 3: Διαχείριση Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Template 3: Legal Workout Activities].....
Υπόδειγμα 4: Ροές Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [Template 4: Flows of Non-Performing Exposures].....
Υπόδειγμα 5: Κλαδική Ανάλυση Επιχειρηματικών Δανείων [Template 5: Sector Analysis for Business Loans].....
Υπόδειγμα 6: Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις [Template 6: Performance of Modifications & Closure Actions] .....
Υπόδειγμα 7: Επιμέρους στοιχεία προς καταχώριση [Template 7: Individual Input Data] ..
Υπόδειγμα 8: Κώδικας Δεοντολογίας [Template 8: Code of Conduct] .....

Υπόδειγμα 9: Χρονική Ανάλυση Απόδοσης [Template 9: Vintage Analysis] .....
Υπόδειγμα 10: Διαδικασίες πλειστηριασμού [Template 10: Auction procedures] .....
Υπόδειγμα 11: Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση [Template 11: Collateral obtained by taking possession] .....
Υπόδειγμα 12: Συμμετοχή στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών [Template 12: Participation to Out-of Court Workout (OCW)] .....

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII – ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΔΑΝΕΙΩΝ .....

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VIII – ΕΙΔΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ .....

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IX – ΚΛΑΔΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ .....

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ X – ΠΙΝΑΚΑΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΣΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ ΑΠΟΔΟΣΗΣ .....

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι - ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΟΜΑΔΟΠΟΙΗΣΗΣ ΜΕΑ ΣΤΗ ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ

1. Φυσικό ή νομικό πρόσωπο:
   α) Πελάτης λιανικής
   β) Ελεύθερος επαγγελματίας – ατομική επιχείρηση
   γ) Μικρές επιχειρήσεις και ομάδες επαγγελματιών
   δ) Μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ)

2. Υποκατηγορία ληξιπρόθεσμων οφειλών/ημέρες καθυστέρησης (όσο υψηλότερο το επίπεδο των ληξιπρόθεσμων οφειλών τόσο στενότερο το φάσμα πιθανών λύσεων):
   α) Ληξιπρόθεσμες οφειλές σε καθυστέρηση >1 ημέρας και ≤90 ημερών
   β) Ληξιπρόθεσμες οφειλές σε καθυστέρηση >90 ημερών και <180 ημερών
   γ) Μονάδα διαχείρισης χρέους (καθυστερήσεις > 180 ημέρες, συμπεριλαμβανομένων δανείων σε σχέση με τα οποία έχουν διεξαχθεί ή βρίσκονται σε εξέλιξη νομικές ενέργειες

3. Περιπτώσεις αναδιάρθρωσης (αναδιαρθρωμένα δάνεια με ληξιπρόθεσμες οφειλές, ενδεικτικά επίμονων προβλημάτων αποπληρωμής ή/και αποτυχίας της προσφερθείσας λύσης αναδιάρθρωσης):
   α) Αριθμός προηγούμενων αναδιαρθρώσεων

4. Υπόλοιπο ανοιγμάτων:
   α) Υψηλή αξία
   β) Χαμηλή αξία
   γ) Πολλαπλά ανοίγματα

5. Επίπεδο κινδύνου (βάσει αξιολόγησης του πιστωτικού ιδρύματος/συμπεριφορικών κριτηρίων/ιστορικού συναλλαγών/πιστοληπτικής διαβάθμισης). Οι πελάτες με καλύτερο ιστορικό πληρωμών είναι πιθανότερο να ανταποκριθούν θετικά σε προσπάθειες για αναδιάρθρωση:
   α) Πολύ υψηλό
   β) Υψηλό
   γ) Μέτριο
   δ) Χαμηλό

6. Βάσει της συμπεριφοράς του δανειολήπτη:
   α) εποχικές αποπληρωμές

β) συνεργάσιμος έναντι μη συνεργάσιμου

7. Σκοπός της χορήγησης (ανά προϊόν):

α) δάνειο για αγορά πρώτης κατοικίας

β) δάνειο για αγορά δευτερεύουσας/εξοχικής κατοικίας

γ) δάνειο για αγορά ακινήτου για επενδυτικούς σκοπούς/για ενοικίαση

δ) προσωπικό δάνειο

ε) λογαριασμός με όριο υπερανάληψης

στ) μισθωμένο στοιχείο ενεργητικού

ζ) πιστωτική κάρτα

η) δάνειο σε ελεύθερους επαγγελματίες/ατομικές επιχειρήσεις, μικρές επιχειρήσεις, μικρομεσαίες επιχειρήσεις:

i. για τη σύσταση της επιχείρησης (εγκαταστάσεις, υποδομές, μηχανολογικός εξοπλισμός, ανακαινίσεις)

ii. κεφάλαιο κίνησης

8. Νόμισμα δανείου

9. Επιτόκιο δανείου (εξέταση ενδεχομένου μείωσης επιτοκίου για δάνεια που επιβαρύνονται από υψηλά επιτόκια, εφόσον είναι δυνατόν)

10. Προοπτικές του πελάτη (ηλικία, κατάσταση υγείας, απασχόληση και ιστορικό, προοπτικές απασχόλησης, επαγγελματικά προσόντα, κλάδος του δανειολήπτη).

11. Χώρα κατοικίας/εγκατάστασης:

α) μόνιμοι κάτοικοι

β) μη μόνιμοι κάτοικοι

12. Τοποθεσία του ακινήτου που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση:

α) στην ύπαιθρο ή σε αστικό περιβάλλον

β) προνομιακή τοποθεσία, κέντρο της πόλης, προάστια, κ.λπ.

13. Τύπος του ακινήτου που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση:

α) γη:

i. οικόπεδο

ii. γεωργική έκταση

β) κτίριο:

i. κατοικία

ii. κατάστημα

iii. εργοστάσιο

14. Βάσει του δείκτη «δάνειο/αξία» (Loan to Value ratio (LTV)):

α) για δάνεια με χαμηλό δείκτη LTV, η πώληση της εξασφάλισης μπορεί να είναι η προτιμώμενη επιλογή, σε αντίθεση με τα δάνεια με υψηλό δείκτη LTV.

15. Περιπτώσεις δυσχερειών του δανειολήπτη (π.χ. προβλήματα υγείας, διάσταση, διαζύγιο)

16. Αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του δανειολήπτη:

α) έχει τη δυνατότητα ή δεν έχει τη δυνατότητα να αποπληρώσει το δάνειο·

β) εισόδημα μείον δαπάνες έναντι εύλογων δαπανών διαβίωσης έναντι δόσης δανείου.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ - ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΠΟΣΟΤΙΚΟΥΣ ΔΕΙΚΤΕΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΑ

Ποσοτικοί δείκτες ΜΕΑ

Επίπεδο και ροές ΜΕΑ	• Ύψος ΜΕΑ/Συνολικός όγκος ανοιγμάτων • Ύψος ΜΕΑ + εξασφαλίσεις που έχουν ληφθεί με απόκτηση + εξυπηρετούμενα υπό ρύθμιση ανοίγματα/Συνολικός όγκος ανοιγμάτων + εξασφαλίσεις που έχουν ληφθεί με απόκτηση • Τριμηνιαία ροή ΜΕΑ (+/-)/Συνολικό ύψος ΜΕΑ • Τριμηνιαία ροή από εξυπηρετούμενο άνοιγμα (ΕΑ) σε ΜΕΑ (PE to NPE) • Τριμηνιαία ροή από εξυπηρετούμενα υπό ρύθμιση σε ΜΕΑ (FBE to NPE) • Τριμηνιαία ροή από ΜΕΑ σε ΕΑ (NPE to PE) • Τριμηνιαία ροή από ΜΕΑ σε εξυπηρετούμενα υπό ρύθμιση (NPE to performing FBE) • Τριμηνιαία ροή από εξυπηρετούμενα υπό ρύθμιση σε ΕΑ (performing FBE to PE) • Τριμηνιαία ροή από ΕΑ σε εξυπηρετούμενα υπό ρύθμιση (PE to performing FBE)
Προβλέψεις	• Τριμηνιαία αύξηση ύψους προβλέψεων ζημίας • Τριμηνιαίο επίπεδο αναστροφής απομειώσεων • Τριμηνιαία μεταβολή του ύψους των προβλέψεων ζημίας (+/-) / Συνολικό ύψος ΜΕΑ • Συσσωρευθείσες συνολικές προβλέψεις/Συνολικό ύψος ΜΕΑ • Κατά ομάδα (π.χ. αριθμός ετών μετά την αναταξινόμηση στα ΜΕΔ, με ή χωρίς εξασφάλιση)
Προϋπολογισμός για ζημίες	• Συνολικές ζημίες λόγω δραστηριότητας ρύθμισης • Συνολικές ζημίες έναντι προϋπολογισμού

Ανακτήσεις

Δραστηριότητα προσωπικού	• Αριθμός επικοινωνιών με δανειολήπτες που πραγματοποιήθηκαν ανά τρίμηνο έναντι προγραμματισμένων • Αριθμός επικοινωνιών με δανειολήπτες που είχαν ως αποτέλεσμα συμφωνία ρύθμισης • Αριθμός επικοινωνιών με δανειολήπτες που οδήγησαν σε είσπραξη μετρητών

Εισπράξεις	• Τριμηνιαίες εισπράξεις σε μετρητά από ΜΕΑ/Συνολικό ύψος ΜΕΑ • Τριμηνιαίες εισπράξεις σε μετρητά από τόκους επί ΜΕΑ/Συνολικό ύψος ΜΕΑ • Τριμηνιαίες εισπράξεις σε μετρητά από κεφάλαιο και προμήθειες επί ΜΕΑ/Συνολικό ύψος ΜΕΑ • Τριμηνιαίες εισπράξεις σε μετρητά από ρευστοποιήσεις ακίνητης περιουσίας, επίσης ως ποσοστό του συνολικού ύψους ΜΕΑ • Τριμηνιαίες εισπράξεις σε μετρητά από ρευστοποιήσεις που δεν αφορούν σε ακίνητη περιουσία, επίσης ως ποσοστό του συνολικού ύψους ΜΕΑ • Τριμηνιαίες εισπράξεις σε μετρητά από πωλήσεις ΜΕΑ, επίσης ως ποσοστό του συνολικού ύψους ΜΕΑ • Τριμηνιαίες εισπράξεις σε μετρητά από ΜΕΑ, επίσης ως ποσοστό του συνολικού ύψους ΜΕΑ

Ρυθμίσεις

Παραγραφή χρέους	• Τριμηνιαία παραγραφή χρέους • Τριμηνιαία παραγραφή χρέους/Ειδικές προβλέψεις • Τριμηνιαία παραγραφή χρέους/Συνολικό ύψος ΜΕΑ
Λογιστικές διαγραφές	• Τριμηνιαίες λογιστικές διαγραφές (ολικές και μερικές) • Τριμηνιαίες λογιστικές διαγραφές (ολικές και μερικές)/Προβλέψεις ζημίας που αξιολογούνται σε επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος

	• Τριμηνιαίες λογιστικές διαγραφές (ολικές και μερικές)/Συνολικό ύψος ΜΕΑ
Ρυθμίσεις	• Αξία ΜΕΑ που τελούν υπό ρύθμιση • Αξία πρόσφατα συμφωνημένων λύσεων ρύθμισης βάσει χαρακτηριστικών (π.χ. απαλλαγή πληρωμής > 12 μήνες) • Αξία δανείων που τελούν υπό ρύθμιση/Συνολικό ύψος ΜΕΑ • Αξία ΕΑ που τελούν υπό ρύθμιση • Τριμηνιαία μη εξυπηρετούμενα ρυθμισμένα/Συνολικό ύψος ΜΕΑ • Συνολικά μη εξυπηρετούμενα ρυθμισμένα/Συνολικό ύψος ΜΕΑ • Αξία μη εξυπηρετούμενων ρυθμισμένων που αντιμετωπίζουν επί του παρόντος οικονομικές δυσχέρειες • Ποσοστό εξυγίανσης (cure rate) • Ποσοστό είσπραξης οφειλών
Ποσοστό εκ νέου αθέτησης	• Ποσοστό εκ νέου αθέτησης επί μη εξυπηρετούμενων ρυθμισμένων • Ποσοστό εκ νέου αθέτησης επί εξυπηρετούμενων ρυθμισμένων
Ανταλλαγή χρέους / στοιχείου ενεργητικού	• Τριμηνιαίες ανταλλαγές χρέους προς μετοχικό κεφάλαιο, επίσης ως ποσοστό του συνολικού ύψους ΜΕΑ • Τριμηνιαίες ανταλλαγές χρέους προς στοιχείο ενεργητικού, επίσης ως ποσοστό του συνολικού ύψους ΜΕΑ

Νομικές ενέργειες

• Αξία και αριθμός δανείων για τα οποία βρίσκονται σε εξέλιξη νομικές ενέργειες • Αξία και αριθμός στοιχείων ενεργητικού που πρόσφατα έχουν ληφθεί με απόκτηση • Τριμηνιαία αξία και αριθμός νέων δανείων για τα οποία βρίσκονται σε εξέλιξη νομικές ενέργειες • Τριμηνιαία αξία και αριθμός δανείων τα οποία παύουν να κινούνται νομικές ενέργειες • Μέση διάρκεια νομικών διαδικασιών που ολοκληρώθηκαν πρόσφατα • Μέσα ποσά που ανακτήθηκαν στο πλαίσιο νομικών διαδικασιών που ολοκληρώθηκαν πρόσφατα (συμπεριλαμβανομένου του συνολικού κόστους)

• Ποσοστό ζημίας επί δανείων τα οποία παύουν οι νομικές ενέργειες

Στοιχεία διαχείρισης ΜΕΑ που σχετίζονται με τα αποτελέσματα χρήσης

Τόκοι	• Πληρωμές τόκων επί ΜΕΑ που αναγνωρίζονται ως έσοδο στα αποτελέσματα χρήσης • Ποσοστό αναγνωρισμένων τόκων στα αποτελέσματα που έχουν εισπραχθεί ως ποσοστό επί ΜΕΑ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ - ΆΛΛΟΙ ΠΟΣΟΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΜΕΑ

Πληροφορίες για τον δανειολήπτη από εξωτερικές πηγές

Εξωτερικές πηγές πληροφόρησης	• Αύξηση χρέους και εξασφάλισης σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα • Ταξινόμηση ανοιγμάτων σε καθυστέρηση ή σε άλλες κατηγορίες μη εξυπηρετούμενων σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα • Αθέτηση εγγυητή • Νομικές διαδικασίες • Χρεοκοπία • Μεταβολές στη δομή της εταιρείας (π.χ. συγχώνευση, μείωση κεφαλαίου) • Διαβάθμιση από εξωτερικό φορέα και τάσεις • Άλλες αρνητικές πληροφορίες όσον αφορά μεγάλους πελάτες/αντισυμβαλλομένους του οφειλέτη/των προμηθευτών

Πληροφορίες για τον δανειολήπτη από εσωτερικές πηγές

Εταιρείες	• Αρνητική τάση όσον αφορά την εσωτερική διαβάθμιση • Ανεξόφλητες επιταγές • Σημαντική μεταβολή του προφίλ ρευστότητας • Μόχλευση στοιχείων παθητικού (π.χ. μετοχικό κεφάλαιο/σύνολο < 5% ή 10%) • Αριθμός ημερών καθυστέρησης • Αριθμός μηνών υπερανάληψης/υπέρβασης ορίου υπερανάληψης • Κέρδη προ φόρων/έσοδα (π.χ. δείκτης < -1%) • Συνεχιζόμενες ζημίες • Συνεχής πτώση της αγοραίας αξίας των εμπορικών χρεογράφων της εταιρείας • Αρνητικά ίδια κεφάλαια • Καθυστέρηση πληρωμών • Μείωση κύκλου εργασιών

	• Μείωση των πιστωτικών ορίων που σχετίζονται με εμπορικές απαιτήσεις (π.χ. ετήσια διακύμανση, μ.ό. 3 εκατ./μ.ό. 1 έτους) • Μη αναμενόμενη μείωση αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων (π.χ. αχρησιμοποίητο ποσό /συνολικό πιστωτικό όριο)
Φυσικά πρόσωπα	• Αρνητική τάση όσον αφορά τη βαθμολόγηση συμπεριφοράς • Αρνητική τάση όσον αφορά την πιθανότητα αθέτησης ή/και την εσωτερική διαβάθμιση • Δόση στεγαστικού δανείου > «*X*» πιστωτικό υπόλοιπο • Ημέρες καθυστέρησης στεγαστικού και καταναλωτικού δανείου • Μείωση του υπολοίπου πίστωσης > 95% τους τελευταίους 6 μήνες • Μέσο συνολικό πιστωτικό υπόλοιπο < 0,05% του συνολικού υπολοίπου της οφειλής • Ρυθμισμένα δάνεια • Σχετικά ιστορικά ποσοστά ζημίας • Μείωση αποδοχών τους τελευταίους 3 μήνες • Ανεργία • Ληξιπρόθεσμες οφειλές σε αρχικό στάδιο (π.χ. καθυστέρηση 5-30 ημερών, ανάλογα με τον τύπο χαρτοφυλακίου/πελάτη) • Μείωση των τραπεζικών μεταφορών σε τρεχούμενους λογαριασμούς • Αύξηση του λόγου της δόσης του δανείου προς τις αποδοχές • Αριθμός μηνών (υπέρβασης ορίου) υπερανάληψης • Αρνητική τάση όσον αφορά τη βαθμολόγηση συμπεριφοράς • Αρνητική τάση όσον αφορά την πιθανότητα αθέτησης ή/και την εσωτερική διαβάθμιση

Πληροφορίες σε επίπεδο χαρτοφυλακίου

Κατανομή χαρτοφυλακίου	• Κατανομή μεγέθους και επίπεδο συγκέντρωσης • “*X*” κορυφαίες (π.χ. 10) ομάδες συνδεδεμένων πελατών και σχετικές ενδείξεις κινδύνου

	• Ανάλυση κατά κατηγορία στοιχείων ενεργητικού • Ανάλυση κατά κλάδο, τομέα, τύπο εξασφάλισης, χώρα, διάρκεια, κ.λπ.
Παράμετροι κινδύνου	• Εξέλιξη δεικτών PD/LGD (συνολική και κατά χαρτοφυλάκιο) • Προβλέψεις και προβολές σχετικά με τους δείκτες PD/LGD • Συνολική αναμενόμενη ζημία • Άνοιγμα σε αθέτηση
Προβλέψεις ζημίας	• Υπόλοιπα και ροές προβλέψεων ζημίας (συνολικά και ανά χαρτοφυλάκιο) • Ποσότητες και τάσεις των προβλέψεων έναντι σημαντικού κινδύνου σε μεμονωμένο επίπεδο • Ποσότητα ΜΕΑ ανά κατηγορία (σε καθυστέρηση >90 ημερών, προβλέψεις για ζημίες, κ.λπ.)
ΜΕΑ/καθεστώς ρύθμισης/λήψη εξασφαλίσεων με απόκτηση	• Ποσότητα ρυθμίσεων και ομαδοποίηση ανοιγμάτων (αναδιάρθρωση, διευθέτηση, αναγκαστική επιμήκυνση, άλλες τροποποιήσεις, αναβολές, καθυστέρηση >90 ημερών, προβλέψεις για ζημίες από δάνεια) • Εξασφαλίσεις που έχουν ληφθεί με απόκτηση επί συνολικών ανοιγμάτων • Δείκτης ΜΕΑ χωρίς εξασφαλίσεις που έχουν ληφθεί με απόκτηση • Δείκτης ΜΕΑ με εξασφαλίσεις που έχουν ληφθεί με απόκτηση • Κάλυψη ΜΕΑ (προβλέψεις για ζημίες από δάνεια, εξασφαλίσεις, άλλες εγγυήσεις)

Νομικές ενέργειες

• Αξία και αριθμός δανείων που υπόκεινται σε νομικές ενέργειες • Αξία και αριθμός στοιχείων ενεργητικού – εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί με απόκτηση • Τριμηνιαία αξία και αριθμός νέων δανείων για τα οποία κινούνται νομικές ενέργειες • Τριμηνιαία αξία και αριθμός δανείων τα οποία παύουν να υπόκεινται σε νομικές ενέργειες • Μέση διάρκεια νομικών διαδικασιών που ολοκληρώθηκαν πρόσφατα

• Ποσά που κατά μέσο όρο ανακτήθηκαν στο πλαίσιο νομικών διαδικασιών που ολοκληρώθηκαν πρόσφατα (συμπεριλαμβανομένου του συνολικού κόστους) • Ποσοστό ζημίας επί δανείων για τα οποία παύουν οι νομικές ενέργειες

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV - ΚΟΙΝΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΜΕΑ

Τα πιστωτικά ιδρύματα αναπτύσσουν, επανεξετάζουν τακτικά και παρακολουθούν τη συμμόρφωσή τους με τις πολιτικές σχετικά με το πλαίσιο διαχείρισης των ΜΕΑ.

Με στόχο την εφαρμογής της στρατηγικής του πιστωτικού ιδρύματος (μεταξύ άλλων της στρατηγικής για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (ΣΜΕΑ) και το επιχειρησιακό σχέδιο, κατά περίπτωση) θεσπίζονται οι ακόλουθες πολιτικές, λαμβανομένης υπόψη της αρχής της αναλογικότητας.

Πολιτική διαχείρισης ληξιπρόθεσμων οφειλών

Σκοπός της εν λόγω πολιτικής είναι να ορίσει το επιχειρησιακό μοντέλο του πιστωτικού ιδρύματος για τα ΜΕΑ (ενότητα Δ2. Επιχειρησιακό μοντέλο για τα ΜΕΑ), συμπεριλαμβάνοντας τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:

- τη δομή και τις αρμοδιότητες των ΜΔ ΜΕΑ, καθώς επίσης και σαφή κριτήρια που ενεργοποιούν τη μεταβίβαση αρμοδιότητας διαχείρισης μεταξύ των ΜΔ και τη σύνδεση με τις διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων (ενότητα Δ2.3 Ομαδοποίηση ανοιγμάτων)·

- τη διαδικασία που πρέπει να ακολουθείται από τις εμπλεκόμενες λειτουργίες και η οποία θα πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον:
    - τη διαδικασία και τα κριτήρια μεταβίβασης αρμοδιότητας που πρέπει να τηρούνται σε κάθε στάδιο των ληξιπρόθεσμων οφειλών, δηλ. των ληξιπρόθεσμων οφειλών με καθυστέρηση έως 90 ημέρες και των ληξιπρόθεσμων οφειλών με καθυστέρηση άνω των 90 ημερών·
    - τη διαδικασία που πρέπει να ακολουθείται σε περίπτωση που ένας δανειολήπτης ταξινομείται ως μη συνεργάσιμος ή/και ως μη βιώσιμος και τα κριτήρια βάσει των οποίων ο δανειολήπτης περιλαμβάνεται στην εν λόγω ταξινόμηση·
    - την επικοινωνία με τον δανειολήπτη σε κάθε στάδιο, που θα πρέπει να ευθυγραμμίζεται με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο (π.χ. κώδικας δεοντολογίας)·
    - τα εργαλεία παρακολούθησης και τις μεθόδους που πρέπει να εφαρμόζονται·

- τις απαιτήσεις σε ανθρώπινους και τεχνικούς πόρους·

- τις εκθέσεις και αναφορές που πρέπει να εκπονούνται για τους σκοπούς της παρακολούθησης και την τακτική ενημέρωση που απευθύνεται προς το διοικητικό συμβούλιο.

Τα πιστωτικά ιδρύματα, κατά την ανάπτυξη της πολιτικής διαχείρισης ληξιπρόθεσμων οφειλών, θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη το άρθρο 28 της οδηγίας 2014/17/ΕΕ και ιδίως τις διατάξεις των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με τις καθυστερήσεις και τις κατασχέσεις.

Πολιτική ρυθμίσεων

Η πολιτική ρυθμίσεων που περιγράφεται στην ενότητα Ε2.1 Πολιτική χορήγησης μέτρων ρύθμισης, θα πρέπει να προβλέπει τουλάχιστον τα εξής:

- Τα απαραίτητα δικαιολογητικά χρηματοοικονομικής και μη χρηματοοικονομικής φύσης που πρέπει να παρέχουν οι δανειολήπτες στον υπεύθυνο χορήγησης πιστώσεων προκειμένου να αποδείξουν την ικανότητά τους να αποπληρώσουν το κεφάλαιο και τους τόκους.

- Τους κατ’ ελάχιστον βασικούς ποσοτικούς και άλλους δείκτες σχετικά με τη χρηματοοικονομική ικανότητα αποπληρωμής, οι οποίοι αναλύονται λεπτομερώς ανά χαρτοφυλάκιο/προϊόν/τομέα, που πρέπει να εφαρμόζεται για την αξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής του δανειολήπτη· κατευθυντήριες γραμμές ειδικά για κάθε τομέα για τη θέσπιση βασικών ποσοτικών και άλλων δεικτών ανά τομέα (ΜΜΕ και μεγάλες επιχειρήσεις).

- Τη διαδικασία που πρέπει να ακολουθείται κατά τον καθορισμό και την εφαρμογή του πλέον κατάλληλου μέτρου ρύθμισης για έναν δανειολήπτη:

    - Για τους πελάτες λιανικής, η διαδικασία θα πρέπει να απεικονίζεται με δέντρο λήψης αποφάσεων. Η διαδικασία για τους πελάτες λιανικής θα πρέπει να ευθυγραμμίζεται με τις διατάξεις των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με τις καθυστερήσεις και τις κατασχέσεις. Όσον αφορά τους δανειολήπτες μη λιανικής τραπεζικής, το δέντρο λήψης αποφάσεων ίσως να μην είναι η ενδεδειγμένη προσέγγιση, η πολιτική όμως θα πρέπει να παρέχει σαφείς οδηγίες σχετικά με τον τρόπο αξιολόγησης της καταλληλότητας ενός μέτρου ρύθμισης.

    - Στην περίπτωση δανειοληπτών για τους οποίους δεν μπορεί να βρεθεί λύση (μη βιώσιμοι ή/και μη συνεργάσιμοι δανειολήπτες), θα πρέπει να θεσπιστεί μια διαδικασία βάσει δεσμευτικού χρονοδιαγράμματος για τη μεταφορά αυτών των δανειοληπτών στις αρμόδιες για τη ρευστοποίηση ΜΔ ΜΕΑ.

- Μια δέσμη εργαλείων βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων λύσεων όπως περιγράφονται στο Κεφάλαιο Ε.

- Σαφείς οδηγίες σχετικά με τις απαιτήσεις για την αναπροσαρμογή αξίας εξασφαλίσεων σύμφωνα με το Κεφάλαιο Η.

- Τη διαδικασία λήψης αποφάσεων, τα επίπεδα και τις διαδικασίες έγκρισης για κάθε τύπο λύσης ρύθμισης και τα επίπεδα ανοιγμάτων.

- Τη διαδικασία παρακολούθησης της εξέλιξης και της αποδοτικότητας των χορηγούμενων λύσεων ρύθμισης μετά την ολοκλήρωση της αναδιάρθρωσης, συμπεριλαμβανομένης της συχνότητας αξιολόγησης του δανειολήπτη, τον ορισμό της εκ νέου αθέτησης, τη διαδικασία επαναξιολόγησης και τις απαιτήσεις για την υποβολή αναφορών σχετικά με εκ νέου αθετήσεις.

- Την πολιτική τιμολόγησης για κάθε μέτρο ρύθμισης και είδος δανειολήπτη.

Ανάκτηση χρέους / πολιτική αναγκαστικής εκτέλεσης

Οι ΜΔ ΜΕΑ που είναι αρμόδιες για την ανάκτηση χρέους θα πρέπει να προβαίνουν έγκαιρα στις κατάλληλες ενέργειες για την αποτελεσματική μείωση των ΜΕΑ εντός καθορισμένου χρονικού ορίζοντα. Στο πλαίσιο της πολιτικής ανάκτησης χρέους, σύμφωνα με τη στρατηγική για τα ΜΕΑ, θα πρέπει να εξετάζονται τουλάχιστον τα εξής:

- Το εύρος διαθέσιμων επιλογών για κάθε είδος εξασφάλισης. Ενδεικτικά, εξετάζονται τα εξής (χωρίς συγκεκριμένη προβλεπόμενη σειρά):

    - εθελοντική πώληση στοιχείου ενεργητικού (ο δανειολήπτης δεσμεύεται εκ νέου και συμφωνεί να πωλήσει το στοιχείο ενεργητικού)·

    - Πώληση στοιχείων ενεργητικού μέσω διαδικασιών που προβλέπονται από το πτωχευτικό κώδικα (π.χ. διαδικασία εκκαθάρισης).

    - Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση (π.χ. το ΠΙ υπερθεματίζει σε πλειστηριασμό ακινήτου – εξασφάλισης)·

    - είσπραξη χρέους·

    - ανταλλαγή χρέους με στοιχείο ενεργητικού/μετοχικό κεφάλαιο·

    - πώληση δανείου/δανειακού χαρτοφυλακίου σε τρίτο.

- Η διαδικασία που πρέπει να ακολουθείται προκειμένου να αποφασιστεί ποια είναι η καταλληλότερη επιλογή ανάκτησης και η σύνθεση της ομάδας εσωτερικών και εξωτερικών εμπειρογνωμόνων που θα συνεισφέρουν στη λήψη της απόφασης.

- Η επιλογή ανάκτησης θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη την ύπαρξη εξασφάλισης, τον τύπο νομικής τεκμηρίωσης, τον τύπο δανειολήπτη, τις τοπικές συνθήκες της αγοράς και τις μακροοικονομικές προοπτικές, το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο και τα πιθανά ιστορικά ποσοστά ανάκτησης ανά επιλογή έναντι του κόστους που συνεπάγεται κάθε επιλογή.

- Ένας σαφής ορισμός των μη συνεργάσιμων δανειοληπτών ή παραπομπή στις σχετικές πολιτικές που περιλαμβάνουν αυτόν τον ορισμό σύμφωνα και με το ισχύον νομικό πλαίσιο σχετικά με τον Κώδικα Δεοντολογίας και τους σχετικούς ορισμούς.

- Μια σαφώς καθορισμένη εγκριτική διαδικασία για κάθε στάδιο της διαδικασίας ανάκτησης χρέους για τις διαφορετικές επιλογές ανάκτησης που διαθέτει το πιστωτικό ίδρυμα.

- Ο ρόλος των τμημάτων ελέγχου κινδύνων και εσωτερικής επιθεώρησης στην όλη διαδικασία και στη διαδικασία παρακολούθησης.

Όσον αφορά τη ρευστοποίηση της εξασφάλισης η πολιτική θα πρέπει να καθορίζει τα ακόλουθα:

- Τη μέθοδο αποτίμησης που πρέπει να ακολουθείται όσον αφορά κάθε περιουσιακό στοιχείο (σύμφωνα και με την ενότητα Η7), συμπεριλαμβανομένου του πιθανού κόστους ρευστοποίησης. Το κόστος ρευστοποίησης θα πρέπει να είναι σύμφωνο με τις απαιτήσεις που ορίζονται στην ενότητα Η3.2

- Τη συμμετοχή εσωτερικών ή εξωτερικών εμπειρογνωμόνων.

- Όρια

    - όσον αφορά το ποσό των στοιχείων ενεργητικού που μπορεί να διακρατεί το πιστωτικό ίδρυμα ανά πάσα στιγμή, λαμβάνοντας υπόψη τα μεγάλα όρια ανοιγμάτων που ορίζονται στην CRD (οδηγία για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις) και τον κίνδυνο συγκέντρωσης του κλάδου, για παράδειγμα στον τομέα των ακινήτων·

    - όσον αφορά το ποσό στοιχείων ενεργητικού-εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση από το πιστωτικό ίδρυμα εντός συγκεκριμένης χρονικής περιόδου.

- Τη διαδικασία που πρέπει να ακολουθείται μετά την απόκτηση της κυριότητας κινητών ή ακινήτων στοιχείων εξασφαλίσεων, για την ανάπτυξη και εφαρμογή στρατηγικής πώλησης, και η αρμόδια μονάδα εντός του πιστωτικού ιδρύματος η οποία θα αναλάβει τη διαχείριση των σχετικών στοιχείων ενεργητικού.

Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει επίσης να εξετάζουν την αλληλεπίδραση με άλλους πιστωτές όσον αφορά δανειολήπτες, συνήθως εταιρείες, οι οποίοι έχουν ΜΕΑ έναντι πολλών πιστωτών. Ως εκ τούτου, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να θεσπίζουν σαφή διαδικασία διαπραγμάτευσης και αλληλεπίδρασης με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (ή τρίτα μέρη) έναντι των οποίων ο δανειολήπτης τηρεί οφειλές.

Πολιτικές σχετικά με τις εξασφαλίσεις

Με δεδομένη τη σημασία του περιορισμού του πιστωτικού κινδύνου στη διαδικασία διαχείρισης ΜΕΑ, τα πιστωτικά ιδρύματα αναπτύσσουν σαφείς και συνεπείς πολιτικές σχετικά με τις εξασφαλίσεις. Αυτές οι πολιτικές καλύπτουν με τρόπο ολοκληρωμένο τη διαχείριση και την αποτίμηση όλων των τύπων εξασφάλισης. Δεδομένης της πολυπλοκότητας και της εξειδίκευσης ορισμένων εξασφαλίσεων, τα πιστωτικά ιδρύματα κατά περίπτωση μπορούν να προσφύγουν και σε εξωτερικούς εμπειρογνώμονες κατά την κατάρτιση και την αναθεώρηση αυτών των πολιτικών. Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν την υιοθέτηση συνεπούς προσέγγισης όσον αφορά τη διαχείριση και την αποτίμηση παρόμοιων τύπων εξασφαλίσεων στο σύνολο του χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με το κεφάλαιο Η.

Πολιτική παρακολούθησης ΜΕΑ

Θα πρέπει να θεσπιστεί ειδική πολιτική η οποία θα διευκρινίζει μεταξύ άλλων:

- τους τύπους ενεργειών που απαιτούνται στην κατά περίπτωση ειδικές περιστάσεις και δεδομένα που προκύπτουν από την διαχείριση ΜΕΑ·
- διαδικασίες κλιμάκωσης·
- βασικά στοιχεία, συχνότητα και αποδέκτες των υποβαλλόμενων αναφορών·
- κριτήρια μεταβίβασης/σύνδεση με τις διαδικασίες για τα ΜΕΔ.

Πολιτική εξωτερικής ανάθεσης/διαχείρισης ΜΕΔ

Θα πρέπει να θεσπιστεί ειδική πολιτική σχετικά με την εξωτερική ανάθεση υπηρεσιών σε τρίτους, εφόσον αυτό κρίνεται απαραίτητο. Η πολιτική αυτή θα πρέπει περιλαμβάνει τις απαιτούμενες διαδικασίες για την επιλογή των εξωτερικών συνεργατών, το απαιτούμενο

νομικό περιεχόμενο των συμβάσεων και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων για τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης καθώς και την παρακολούθηση των συμφωνιών αυτών.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V - ΤΥΠΟΙ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΘΕΤΗΣΕΩΝ

Στο Παράρτημα αυτό αναφέρονται ενδεικτικά οι πλέον συνήθεις στη διεθνή πρακτική τύποι ρυθμίσεων και οριστικών διευθετήσεων για δανειολήπτη, ο οποίος βρίσκεται σε δυσχερή οικονομική κατάσταση και αδυνατεί να ανταποκριθεί στους υφιστάμενους όρους της πιστοδότησης. Σκοπός του παρόντος δεν είναι η εξαντλητική παράθεση όλων των δυνατών τύπων ρυθμίσεων και διευθετήσεων, αλλά η επιδίωξη μιας ελάχιστης τυποποίησης εκείνων που τυγχάνουν ευρείας εφαρμογής, για σκοπούς συγκρισιμότητας, διαφάνειας και καλύτερης παρακολούθησης της αποτελεσματικότητάς τους, ανά πιστωτικό ίδρυμα και σε επίπεδο συστήματος.

Τμήμα Ι – Τύποι βραχυπρόθεσμων ρυθμίσεων

Ως βραχυπρόθεσμοι τύποι ρυθμίσεων θεωρούνται οι τύποι ρύθμισης με διάρκεια ως και 2 έτη που αφορούν σε περιπτώσεις όπου οι δυσκολίες αποπληρωμής κρίνονται, βάσιμα, προσωρινές.

(α) Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών (“Arrears Capitalization”): Η κεφαλαιοποίηση των ληξιπρόθεσμων οφειλών και η αναπροσαρμογή του προγράμματος αποπληρωμής του οφειλόμενου υπολοίπου.

(β) Τακτοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών (“Arrears Repayment Plan”): Συμφωνία αποπληρωμής των ληξιπρόθεσμων οφειλών με προκαθορισμένο χρονοδιάγραμμα.

(γ) Μειωμένη Δόση: Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων (“Reduced Payment above IO): Μείωση της τοκοχρεωλυτικής δόσης αποπληρωμής σε επίπεδο που υπερβαίνει αυτό που αντιστοιχεί σε αποπληρωμή μόνο τόκων για καθορισμένη βραχυπρόθεσμη περίοδο.

(δ) Καταβολή μόνο Τόκων (“Interest Only”): Κατά τη διάρκεια καθορισμένης βραχυπρόθεσμης περιόδου καταβάλλονται μόνο τόκοι.

(ε) Μειωμένη Δόση: Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων (“Reduced Payment Below Interest Only”): Μείωση της τοκοχρεωλυτικής δόσης αποπληρωμής σε επίπεδο μικρότερο από αυτό που αντιστοιχεί σε αποπληρωμή μόνο τόκων για καθορισμένη βραχυπρόθεσμη περίοδο. Οι ανεξόφλητοι τόκοι κεφαλαιοποιούνται ή διευθετούνται.

(στ) Περίοδος Χάριτος (“Grace Period”): Αναστολή πληρωμών για προκαθορισμένη περίοδο. Οι τόκοι κεφαλαιοποιούνται ή διευθετούνται.

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

Τμήμα ΙΙ – Τύποι μακροπρόθεσμων ρυθμίσεων

Κατατάσσονται οι τύποι ρύθμισης με διάρκεια μεγαλύτερη των 2 ετών που έχουν στόχο τη μείωση της τοκοχρεωλυτικής δόσης ή/και της δανειακής επιβάρυνσης, λαμβάνοντας υπόψη συντηρητικές παραδοχές για την εκτιμώμενη μελλοντική ικανότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη μέχρι τη λήξη του προγράμματος αποπληρωμής.

(α) Μείωση Επιτοκίου (“Interest Rate Reduction”): Μείωση του επιτοκίου ή του επιτοκιακού περιθωρίου.

(β) Παράταση Διάρκειας (“Loan Term Extension”): Επιμήκυνση της διάρκειας αποπληρωμής του δανείου (δηλαδή μετάθεση της συμβατικής ημερομηνίας καταβολής της τελευταίας δόσης του δανείου για περισσότερο από 2 έτη).

(γ) Διαχωρισμός Οφειλής (“Split Balance”): Διαχωρισμός της οφειλής του δανειολήπτη σε δύο τμήματα (“tranches”):

i) το τμήμα του δανείου, το οποίο ο δανειολήπτης εκτιμάται ότι μπορεί να αποπληρώνει, με βάση την υφιστάμενη και την εκτιμώμενη μελλοντική ικανότητα αποπληρωμής του, και
ii) το υπόλοιπο τμήμα του δανείου, το οποίο τακτοποιείται μεταγενέστερα, με ρευστοποίηση περιουσίας ή άλλου είδους διευθέτηση, η οποία συμφωνείται εξ αρχής από τα δυο μέρη.

(δ) Μερική Διαγραφή Οφειλής (“Partial Debt Forgiveness/Write Down”): Οριστική διαγραφή μέρους της συνολικής απαίτησης του ΠΙ, ώστε η εναπομένουσα οφειλή να διαμορφωθεί σε ύψος που εκτιμάται ότι είναι δυνατό να εξυπηρετηθεί ομαλά.

(ε) Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης (“Operational Restructuring”): Αναδιοργάνωση της επιχείρησης, ώστε να καταστεί βιώσιμη και ικανή για την ομαλή εξυπηρέτηση των οφειλών της. Η αναδιοργάνωση μπορεί να περιλαμβάνει ενέργειες όπως η αλλαγή διοίκησης, η πώληση περιουσιακών στοιχείων, ο περιορισμός του κόστους, ο εταιρικός μετασχηματισμός, η ανανέωση πιστωτικών ορίων ή/και η παροχή νέων δανείων.

(στ) Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο (“Debt/equity Swap”): Μετατροπή μέρους της οφειλής σε μετοχικό κεφάλαιο, ώστε η εναπομένουσα οφειλή να διαμορφωθεί σε ύψος που εκτιμάται ότι είναι δυνατό να εξυπηρετηθεί ομαλά.

Τμήμα ΙΙΙ – Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης

Ως λύση οριστικής διευθέτησης ορίζεται οποιαδήποτε μεταβολή του είδους της συμβατικής σχέσης μεταξύ ΠΙ και δανειολήπτη ή ο τερματισμός αυτής, με στόχο την οριστική τακτοποίηση της απαίτησης του ΠΙ έναντι του δανειολήπτη. Η λύση αυτή μπορεί να συνδυάζεται με παράδοση (εθελοντική ή υποχρεωτική) της εμπράγματης εξασφάλισης στο ΠΙ προς μείωση του συνόλου της απαίτησης ή ακόμα και με ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων προς

τακτοποίηση της απαίτησης. Παρατίθενται ενδεικτικά λύσεις που προσφέρονται στο πλαίσιο των διεθνών πρακτικών, η υιοθέτηση εκάστης εξ αυτών, όμως, εξετάζεται κάθε φορά σε σχέση με τις προβλέψεις του ελληνικού δικαίου:

(α) Λοιπές Εξωδικαστικές Ενέργειες (Other Out-of Court Settlements): Οι εξωδικαστικές ενέργειες που δεν εμπίπτουν σε κάποια από τις παρακάτω κατηγορίες.

(β) Εθελοντική Παράδοση Ενυπόθηκου Ακινήτου (“Voluntary Surrender”): Ο δανειολήπτης, ο οποίος δεν μπορεί να ανταποκριθεί στους όρους αποπληρωμής ενυπόθηκου δανείου, παραχωρεί οικειοθελώς (δηλαδή χωρίς να απαιτηθεί η προσφυγή σε δικαστικές ενέργειες από πλευράς του ΠΙ) την κυριότητα του υπέγγυου ακινήτου στο ΠΙ. Στη σχετική συμφωνία διατυπώνεται σαφώς ο τρόπος διευθέτησης του τυχόν υπολοίπου. Η εν λόγω λύση μπορεί να αφορά οικιστικό ακίνητο ή επαγγελματική στέγη.

(γ) Μετατροπή σε Ενοικίαση/Χρηματοδοτική Μίσθωση (“Mortgage to Rent/Lease”): Ο δανειολήπτης μεταβιβάζει την κυριότητα του ακινήτου στο ΠΙ υπογράφοντας σύμβαση ενοικίασης/χρηματοδοτικής μίσθωσης, η οποία του εξασφαλίζει τη δυνατότητα μίσθωσης του ακινήτου για ορισμένη ελάχιστη χρονική περίοδο. Η εν λόγω λύση μπορεί να αφορά οικιστικό ακίνητο ή επαγγελματική στέγη.

(δ) Εθελοντική Εκποίηση Ενυπόθηκου Ακινήτου (“Voluntary Sale of Property”): Ο δανειολήπτης προβαίνει οικειοθελώς σε πώλησή του υπέγγυου ακινήτου σε τρίτο με τη σύμφωνη γνώμη του ΠΙ. Στην περίπτωση που το τίμημα της πώλησης υπολείπεται του συνόλου της οφειλής, στη σχετική συμφωνία διατυπώνεται σαφώς ο τρόπος διευθέτησης τους τυχόν υπολοίπου. Η εν λόγω λύση μπορεί να αφορά οικιστικό ακίνητο ή επαγγελματική στέγη.

(ε) Διακανονισμός Απαιτήσεων (“Settlement of Loans”): Εξωδικαστική συμφωνία κατά την οποία το ΠΙ λαμβάνει είτε εφάπαξ καταβολή σε μετρητά (ή ισοδύναμα μετρητών) είτε σειρά προκαθορισμένων τμηματικών καταβολών. Στο πλαίσιο του διακανονισμού το ΠΙ ενδέχεται να προβαίνει σε μερική διαγραφή της απαίτησης.

(στ) Πώληση Οφειλής (“Loan Sale”): Πώληση του δανείου σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα ή σχήμα.

(ζ) Υπερθεματιστής σε Πλειστηριασμό (“Auction – Collateral Repossession”): Το ΠΙ υπερθεματίζει στον πλειστηριασμό αποκτώντας την κυριότητα του ενυπόθηκου ακινήτου ή άλλης εμπράγματης εξασφάλισης.

(η) Ρευστοποίηση σε Πλειστηριασμό (“Auction - Collateral Liquidation”): Το ΠΙ ολοκληρώνει τον πλειστηριασμό των εμπράγματων εξασφαλίσεων και εισπράττει το αναλογούν εκπλειστηρίασμα.

(θ) Υπό Νομική Προστασία [Under Legal Protection]: Το δάνειο έχει υπαχθεί σε ρυθμίσεις Αναγκαστικού Δικαίου (για παράδειγμα Ν. 3869/2010, Ν. 4307/2014, Πτωχευτικός Κώδικας

κ.λπ.) οι οποίες πραγματοποιούνται ύστερα από τελεσίδικη δικαστική απόφαση. Για αποφυγή παρανοήσεων επισημαίνουμε ότι στην κατηγορία αυτή δεν περιλαμβάνονται δάνεια για τα οποία έχει γίνει αίτηση των δανειοληπτών για υπαγωγή σε καθεστώς νομικής προστασίας και εκκρεμεί τελεσίδικη δικαστική απόφαση. Τυχόν προσωρινές ρυθμίσεις στα πλαίσια προσωρινής διαταγής για καταβολή ελαχίστων ποσών στο πλαίσιο ένταξης στο Ν.3869/2010 δεν θεωρούνται ρυθμίσεις.

(ι) Ολική Διαγραφή Οφειλής (“Full Debt Write-off”): Το ΠΙ αποφασίζει τη διαγραφή του συνόλου της οφειλής εφόσον όλες οι εξωδικαστικές και ένδικες ενέργειες έχουν εξαντληθεί και δεν αναμένεται περαιτέρω ανάκτηση.

Τμήμα IV – Πίνακας Κατάταξης Τύπων Ρύθμισης

Τα ΠΙ κατατάσσουν τις ρυθμίσεις και οριστικές διευθετήσεις με βάση τον παρακάτω πίνακα:

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

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI - ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΑΝΑΦΟΡΕΣ

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

Υπόδειγμα 1: Κατηγοριοποίηση Χαρτοφυλακίου [Template 1: Portfolio Segmentation] σε χιλιάδες € [€ thousand]			A. Σύνολο Ανοιγμάτων Προ Προβλέψεων [Gross Loans (B+C)]		B. Σύνολο Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [Total Performing Exposures]						C. Σύνολο Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [Total Non-Performing Exposures (D+E+F)]		D. Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης χωρίς καθυστέρηση ή σε καθυστέρηση =< 90 ημέρες [Unlikely to Pay that are not past due or past due <90 dpd]		E. Ανοίγματα σε Καθυστέρηση >90 ημερών, εξαιρούμενων των Καταγγελθέντων Απαιτήσεων [Exposures in Arrears above 90 dpd excluding Denounced Loans]						F. Καταγγελθέντες Απαιτήσεις [Denounced Loans]
				εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		Ενήμερα [Current]	1-30 ημέρες [1- 30 dpd]	31-60 ημέρες [31-60 dpd]	61-90 ημέρες [61-90 dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		91-180 ημέρες [91-180 dpd]	181-360 ημέρες [181-360 dpd]	361-720 ημέρες [361-720 dpd]	721 + ημέρες [721+ dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	ΣΥΝΟΛΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΝ [TOTAL]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
020		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		εκ των οποίων με αίτηση για υπαγωγή σε Νομική Προστασία [of which with Pending application for Legal Protection]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
030		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
040		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00
060		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated impairment]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
070		Προβλέψεις Τριμήνου [Quarterly impairment Losses]	0,00		0,00						0,00										
080		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00
090	εκ των οποίων προς το Δημόσιο Τομέα [of which Public]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
100		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		εκ των οποίων με αίτηση για υπαγωγή σε Νομική Προστασία [of which with Pending application for Legal Protection]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
110		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
120		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
130		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
140		Προβλέψεις Τριμήνου [Quarterly impairment Losses]	0,00																		
150		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
160	εκ των οποίων Συνδεδεμένα με το Δημόσιο [of which State-Related]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
170		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		εκ των οποίων με αίτηση για υπαγωγή σε Νομική Προστασία [of which with Pending application for Legal Protection]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
180		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
190		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
200		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
210		Προβλέψεις Τριμήνου [Quarterly impairment Losses]	0,00																		
220		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
230	Στεγαστικά Δάνεια [Residential Loans]	ΣΥΝΟΛΟ Στεγαστικών Δανείων [TOTAL Residential Loans] Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
240		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		εκ των οποίων με αίτηση για υπαγωγή σε Νομική Προστασία [of which with Pending application for Legal Protection]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
250		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
260		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
270		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
280		Προβλέψεις Τριμήνου [Quarterly impairment Losses]	0,00																		
290		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									

Υπόδειγμα 1: Κατηγοριοποίηση Χαρτοφυλακίου [Template 1: Portfolio Segmentation] σε χιλιάδες € [€ thousand]

			A. Σύνολο Ανοιγμάτων Προ Προβλέψεων [Gross Loans (B+C)]		B. Σύνολο Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [Total Performing Exposures]						C. Σύνολο Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [Total Non-Performing Exposures (D+E+F)]										
				εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		Ενήμερο [Current]	1-30 ημέρες [1- 30 dpd]	31-60 ημέρες [31-60 dpd]	61-90 ημέρες [61-90 dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]	D. Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης χωρίς καθυστέρηση ή σε καθυστέρηση =< 90 ημέρες) [Unlikely to Pay that are not past due or past due <=90 dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]	E. Ανοίγματα σε Καθυστέρηση >90 ημερών, εξαιρούμενων των Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Exposures in Arrears above 90 dpd excluding Denounced Loans]	91-180 ημέρες [91-180 dpd]	181-360 ημέρες [181-360 dpd]	361-720 ημέρες [361-720 dpd]	721 + ημέρες [721+ dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]	F. Καταγγελμένες Απαιτήσεις [Denounced Loans]
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
330	Καταναλωτικά Δάνεια [Consumer Loans] – ΣΥΝΟΛΟ Καταναλωτικών Δανείων [TOTAL Consumer Loans]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
340		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		εκ των οποίων με αίτηση για υπαγωγή σε Νομική Προστασία [of which with Pending application for Legal Protection]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
360		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
370		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00
380		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated impairment]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
390		Προβλέψεις Τριμήνου [Quarterly impairment Losses]	0,00		0,00						0,00										
400		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00
410	Πιστωτικές Κάρτες & Λοιπές Ανακυκλούμενες Πιστώσεις [Revolving Consumer Credit]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
420		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		εκ των οποίων με αίτηση για υπαγωγή σε Νομική Προστασία [of which with Pending application for Legal Protection]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
440		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
460		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
480		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
470		Προβλέψεις Τριμήνου [Quarterly impairment Losses]	0,00																		
490		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
500	Τοκοχρεωλυτικά Καταναλωτικά Δάνεια [Non-revolving Consumer Credit]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
510		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		εκ των οποίων με αίτηση για υπαγωγή σε Νομική Προστασία [of which with Pending application for Legal Protection]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
520		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
530		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
540		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
550		Προβλέψεις Τριμήνου [Quarterly impairment Losses]	0,00																		
560		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
570	ΣΥΝΟΛΟ Επιχειρηματικών Δανείων [TOTAL Business Loans]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
580		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		εκ των οποίων με αίτηση για υπαγωγή σε Νομική Προστασία [of which with Pending application for Legal Protection]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
590		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
610		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00
620		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated impairment]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
630		Προβλέψεις Τριμήνου [Quarterly impairment Losses]	0,00		0,00						0,00										
640		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00									

Υπόδειγμα 1:
Κατηγοριοποίηση Χαρτοφυλακίου
[Template 1: Portfolio Segmentation]
σε χιλιάδες € [€ thousand]

			A. Σύνολο Ανοιγμάτων Προ Προβλέψεων [Gross Loans (B+C)]		B. Σύνολο Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [Total Performing Exposures]						C. Σύνολο Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [Total Non-Performing Exposures (D+E+F)]										
													D. Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης χωρίς καθυστέρηση ή σε καθυστέρηση =< 90 ημέρες) [Unlikely to Pay that are not past due or past due <90 dpd]		E. Ανοίγματα σε Καθυστέρηση >90 ημερών, εξαιρούμενων των Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Exposures in Arrears above 90 dpd excluding Denounced Loans]						F. Καταγγελμένες Απαιτήσεις [Denounced Loans]
				εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		Ενήμερα [Current]	1-30 ημέρες [1- 30 dpd]	31-60 ημέρες [31-60 dpd]	61-90 ημέρες [61-90 dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		91-180 ημέρες [91-180 dpd]	181-360 ημέρες [181-360 dpd]	361-720 ημέρες [361-720 dpd]	721 + ημέρες [721+ dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
860	Επιχειρηματικά Δάνεια [Business Loans] / Ελεύθεροι Επαγγελματίες και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις [Small Business & Professionals- SBPs]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
880		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		εκ των οποίων με αίτηση για υπαγωγή σε Νομική Προστασία [of which with Pending application for Legal Protection]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
870		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
690		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
700		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
710		Προβλέψεις Τριμήνου [Quarterly Impairment Losses]	0,00																		
720		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
730	Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις [Small & Medium Enterprises - SMEs]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
740		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		εκ των οποίων με αίτηση για υπαγωγή σε Νομική Προστασία [of which with Pending application for Legal Protection]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
760		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
770		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
780		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
790		Προβλέψεις Τριμήνου [Quarterly Impairment Losses]	0,00																		
800		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
810	Μεγάλες Επιχειρήσεις [Corporate]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
820		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		εκ των οποίων με αίτηση για υπαγωγή σε Νομική Προστασία [of which with Pending application for Legal Protection]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
830		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
850		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
860		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
870		Προβλέψεις Τριμήνου [Quarterly Impairment Losses]	0,00																		
880		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
890	Ναυτιλιακά Δάνεια [Shipping Finance]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
900		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		εκ των οποίων με αίτηση για υπαγωγή σε Νομική Προστασία [of which with Pending application for Legal Protection]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
910		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
920		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
940		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
950		Προβλέψεις Τριμήνου [Quarterly Impairment Losses]	0,00																		
960		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									

Υπόδειγμα 2: Εξασφαλίσεις [Template 2: Collaterals]

Υπόδειγμα 2: Εξασφαλίσεις [Template 2: Collaterals] σε χιλιάδες € [€ thousand]		A. Αξία Εξασφαλίσεων [Total Collateral Value (B+C)]					B. Αξία Εξασφαλίσεων για τα Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Value of Collaterals related to Performing Exposures]		C. Αξία Εξασφαλίσεων για τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Value of Collaterals related to Total Non Performing Exposures) (D+E+F)]						
			εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with forbearance measures]	Μεταβολή εντός της Περιόδου Ανάφορας [Evolution within the Quarter]				εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with forbearance measures]		εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with forbearance	D. Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης χωρίς καθυστέρηση ή σε καθυστέρηση =< 90 ημέρες) [Unlikely to Pay that are not past due or past due <90 dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with forbearance	E. Ανοίγματα σε καθυστέρηση >90 ημερών, εξαιρούμενων Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Exposures in Arrears above 90 dpd excluding Denounced Loans]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with forbearance	F. Καταγγελμένες Απαιτήσεις [Denounced Loans]
				Μεταβολή της εύλογης αξίας (+/-) [Fair Value Adjustment]	Επιπρόσθετες εξασφαλίσεις [Additional Collateral]	Ρευστοποίηση εξασφαλίσεων [Liquidation of Collateral]									
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140
010	ΣΥΝΟΛΟ [TOTAL]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
090	Μετρητά και Ισοδύναμα Μετρητών [Cash & Cash Equivalents]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
020	Οικιστικά Ακίνητα [Residential Real Estate]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
030	Εμπορικά Ακίνητα & Βιομηχανοστάσια [Commercial Real Estate & Industrial Property]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
040	Λοιπή Ακίνητη Περιουσία [Other Real Estate]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
120	Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου [Greek Government Guarantee]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Λοιπές Ληφθείσες Χρηματοοικονομικές Εγγυήσεις [Other Financial Guarantees Received]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
050	Ναυτικές Υποθήκες [Vessels]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
060	Βιομηχανικός & Μηχανολογικός Εξοπλισμός [Industrial & Mechanical Equipment]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
070	Αποθέματα & Εμπορεύματα [Inventories & Commodities]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
080	Εκχωρημένες Απαιτήσεις [Assigned Receivables]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
100	Εκχωρημένες Απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου [Assigned Receivables against the State]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
110	Έντοκα Γραμμάτια & Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου [Treasury Bills & Greek Government Bonds]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130	Λοιπές Εξασφαλίσεις [Other Collateral]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
140	Στεγαστικά Δάνεια [Residential Loans] — ΣΥΝΟΛΟ [TOTAL]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
220	Μετρητά και Ισοδύναμα Μετρητών [Cash & Cash Equivalents]	0,00	0,00						0,00	0,00					
150	Οικιστικά Ακίνητα [Residential Real Estate]	0,00	0,00						0,00	0,00					
160	Εμπορικά Ακίνητα & Βιομηχανοστάσια [Commercial Real Estate & Industrial Property]	0,00	0,00						0,00	0,00					
170	Λοιπή Ακίνητη Περιουσία [Other Real Estate]	0,00	0,00						0,00	0,00					
250	Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου [Greek Government Guarantee]	0,00	0,00						0,00	0,00					
	Λοιπές Ληφθείσες Χρηματοοικονομικές Εγγυήσεις [Other Financial Guarantees Received]	0,00	0,00						0,00	0,00					
180	Ναυτικές Υποθήκες [Vessels]	0,00	0,00						0,00	0,00					
190	Βιομηχανικός & Μηχανολογικός Εξοπλισμός [Industrial & Mechanical Equipment]	0,00	0,00						0,00	0,00					
200	Αποθέματα & Εμπορεύματα [Inventories & Commodities]	0,00	0,00						0,00	0,00					
210	Εκχωρημένες Απαιτήσεις [Assigned Receivables]	0,00	0,00						0,00	0,00					
230	Εκχωρημένες Απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου [Assigned Receivables against the State]	0,00	0,00						0,00	0,00					
240	Έντοκα Γραμμάτια & Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου [Treasury Bills & Greek Government Bonds]	0,00	0,00						0,00	0,00					
260	Λοιπές Εξασφαλίσεις [Other Collateral]	0,00	0,00						0,00	0,00					

		Υπόδειγμα 2: Εξασφαλίσεις [Template 2: Collaterals] σε χιλιάδες € [€ thousand]	A. Αξία Εξασφαλίσεων [Total Collateral Value (B+C)]					B. Αξία Εξασφαλίσεων για τα Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Value of Collaterals related to Performing Exposures]		C. Αξία Εξασφαλίσεων για τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Value of Collaterals related to Total Non Performing Exposures) (D+E+F)]						
				εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with forbearance measures]	Μεταβολή εντός της Περιόδου Ανάφορας [Evolution within the Quarter]				εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with forbearance measures]		εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with forbearance	D. Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης χωρίς καθυστέρηση ή σε καθυστέρηση =< 90 ημέρες) [Unlikely to Pay that are not past due or past due <90 dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with forbearance	E. Ανοίγματα σε καθυστέρηση >90 ημερών, εξαιρούμενων Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Exposures in Arrears above 90 dpd excluding Denounced Loans]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with forbearance	F. Καταγγελμένες Απαιτήσεις [Denounced Loans]
					Μεταβολή της εύλογης αξίας (+/-) [Fair Value Adjustment]	Επιπρόσθετες εξασφαλίσεις [Additional Collateral]	Ρευστοποίηση εξασφαλίσεων [Liquidation of Collateral]									
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140
270	Καταναλωτικά Δάνεια [Consumer Loans]	ΣΥΝΟΛΟ [TOTAL]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
350		Μετρητά και Ισοδύναμα Μετρητών [Cash & Cash Equivalents]	0,00	0,00						0,00	0,00					
280		Οικιστικά Ακίνητα [Residential Real Estate]	0,00	0,00						0,00	0,00					
290		Εμπορικά Ακίνητα & Βιομηχανοστάσια [Commercial Real Estate & Industrial Property]	0,00	0,00						0,00	0,00					
300		Λοιπή Ακίνητη Περιουσία [Other Real Estate]	0,00	0,00						0,00	0,00					
380		Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου [Greek Government Guarantee]	0,00	0,00						0,00	0,00					
		Λοιπές Ληφθείσες Χρηματοοικονομικές Εγγυήσεις [Other Financial Guarantees Received]	0,00	0,00						0,00	0,00					
310		Ναυτικές Υποθήκες [Vessels]	0,00	0,00						0,00	0,00					
320		Βιομηχανικός & Μηχανολογικός Εξοπλισμός [Industrial & Mechanical Equipment]	0,00	0,00						0,00	0,00					
330		Αποθέματα & Εμπορεύματα [Inventories & Commodities]	0,00	0,00						0,00	0,00					
340		Εκχωρημένες Απαιτήσεις [Assigned Receivables]	0,00	0,00						0,00	0,00					
360		Εκχωρημένες Απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου [Assigned Receivables against the State]	0,00	0,00						0,00	0,00					
370		Έντοκα Γραμμάτια & Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου [Treasury Bills & Greek Government Bonds]	0,00	0,00						0,00	0,00					
390		Λοιπές Εξασφαλίσεις [Other Collateral]	0,00	0,00						0,00	0,00					
400	ΣΥΝΟΛΟ Επιχειρηματικών Δανείων [TOTAL Business Loans]	ΣΥΝΟΛΟ [TOTAL]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
480		Μετρητά και Ισοδύναμα Μετρητών [Cash & Cash Equivalents]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
410		Οικιστικά Ακίνητα [Residential Real Estate]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
420		Εμπορικά Ακίνητα & Βιομηχανοστάσια [Commercial Real Estate & Industrial Property]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
430		Λοιπή Ακίνητη Περιουσία [Other Real Estate]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
510		Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου [Greek Government Guarantee]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Λοιπές Ληφθείσες Χρηματοοικονομικές Εγγυήσεις [Other Financial Guarantees Received]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
440		Ναυτικές Υποθήκες [Vessels]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
450		Βιομηχανικός & Μηχανολογικός Εξοπλισμός [Industrial & Mechanical Equipment]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
460		Αποθέματα & Εμπορεύματα [Inventories & Commodities]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
470		Εκχωρημένες Απαιτήσεις [Assigned Receivables]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
490		Εκχωρημένες Απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου [Assigned Receivables against the State]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
500		Έντοκα Γραμμάτια & Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου [Treasury Bills & Greek Government Bonds]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
520		Λοιπές Εξασφαλίσεις [Other Collateral]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	Υπόδειγμα 2: Εξασφαλίσεις [Template 2: Collaterals] σε χιλιάδες € [€ thousand]	A. Αξία Εξασφαλίσεων [Total Collateral Value (B+C)]					B. Αξία Εξασφαλίσεων για τα Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Value of Collaterals related to Performing Exposures]		C. Αξία Εξασφαλίσεων για τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Value of Collaterals related to Total Non Performing Exposures) (D+E+F)]						
			εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with forbearance measures]	Μεταβολή εντός της Περιόδου Ανάφορας [Evolution within the Quarter]				εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with forbearance measures]		εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with forbearance	D. Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης χωρίς καθυστέρηση ή σε καθυστέρηση =< 90 ημέρες) [Unlikely to Pay that are not past due or past due <90 dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with forbearance	E. Ανοίγματα σε καθυστέρηση >90 ημερών, εξαιρούμενων Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Exposures in Arrears above 90 dpd excludina Denounced Loans]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with forbearance	F. Καταγγελμένες Απαιτήσεις [Denounced Loans]
				Μεταβολή της εύλογης αξίας (+/-) [Fair Value Adjustment]	Επιπρόσθετες εξασφαλίσεις [Additional Collateral]	Ρευστοποίηση εξασφαλίσεων [Liquidation of Collateral]									
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140
530	ΣΥΝΟΛΟ [TOTAL]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
610	Μετρητά και Ισοδύναμα Μετρητών [Cash & Cash Equivalents]	0,00	0,00						0,00	0,00					
540	Οικιστικά Ακίνητα [Residential Real Estate]	0,00	0,00						0,00	0,00					
550	Εμπορικά Ακίνητα & Βιομηχανοστάσια [Commercial Real Estate & Industrial Property]	0,00	0,00						0,00	0,00					
560	Λοιπή Ακίνητη Περιουσία [Other Real Estate]	0,00	0,00						0,00	0,00					
640	Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου [Greek Government Guarantee]	0,00	0,00						0,00	0,00					
	Λοιπές Ληφθείσες Χρηματοοικονομικές Εγγυήσεις [Other Financial Guarantees Received]	0,00	0,00						0,00	0,00					
570	Ναυτικές Υποθήκες [Vessels]	0,00	0,00						0,00	0,00					
580	Βιομηχανικός & Μηχανολογικός Εξοπλισμός [Industrial & Mechanical Equipment]	0,00	0,00						0,00	0,00					
590	Αποθέματα & Εμπορεύματα [Inventories & Commodities]	0,00	0,00						0,00	0,00					
600	Εκχωρημένες Απαιτήσεις [Assigned Receivables]	0,00	0,00						0,00	0,00					
620	Εκχωρημένες Απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου [Assigned Receivables against the State]	0,00	0,00						0,00	0,00					
630	Έντοκα Γραμμάτια & Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου [Treasury Bills & Greek Government Bonds]	0,00	0,00						0,00	0,00					
650	Λοιπές Εξασφαλίσεις [Other Collateral]	0,00	0,00						0,00	0,00					
	ΣΥΝΟΛΟ [TOTAL]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Μετρητά και Ισοδύναμα Μετρητών [Cash & Cash Equivalents]	0,00	0,00						0,00	0,00					
	Οικιστικά Ακίνητα [Residential Real Estate]	0,00	0,00						0,00	0,00					
	Εμπορικά Ακίνητα & Βιομηχανοστάσια [Commercial Real Estate & Industrial Property]	0,00	0,00						0,00	0,00					
	Λοιπή Ακίνητη Περιουσία [Other Real Estate]	0,00	0,00						0,00	0,00					
	Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου [Greek Government Guarantee]	0,00	0,00						0,00	0,00					
	Λοιπές Ληφθείσες Χρηματοοικονομικές Εγγυήσεις [Other Financial Guarantees Received]	0,00	0,00						0,00	0,00					
	Ναυτικές Υποθήκες [Vessels]	0,00	0,00						0,00	0,00					
	Βιομηχανικός & Μηχανολογικός Εξοπλισμός [Industrial & Mechanical Equipment]	0,00	0,00						0,00	0,00					
	Αποθέματα & Εμπορεύματα [Inventories & Commodities]	0,00	0,00						0,00	0,00					
	Εκχωρημένες Απαιτήσεις [Assigned Receivables]	0,00	0,00						0,00	0,00					
	Εκχωρημένες Απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου [Assigned Receivables against the State]	0,00	0,00						0,00	0,00					
	Έντοκα Γραμμάτια & Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου [Treasury Bills & Greek Government Bonds]	0,00	0,00						0,00	0,00					
	Λοιπές Εξασφαλίσεις [Other Collateral]	0,00	0,00						0,00	0,00					

ΣΥΝΟΛΑΚΙΩΝ [TOTAL]
ΟΙΚΙΚΕ ΔΑΝΕΙΕΣ
Loans]
Δάνεια προς Ελεύθερος Επαγγελματίες και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις [Small Business & Professionals SBPs]
Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις [Small & Medium Enterprises - SME's]

Υπόδειγμα 2: Εξασφαλίσεις [Template 2: Collaterals] σε χιλιάδες € [€ thousand]	A. Αξία Εξασφαλίσεων [Total Collateral Value (B+C)]					B. Αξία Εξασφαλίσεων για τα Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Value of Collaterals related to Performing Exposures]		C. Αξία Εξασφαλίσεων για τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Value of Collaterals related to Total Non Performing Exposures) (D+E+F)]						
		εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with forbearance measures]	Μεταβολή εντός της Περιόδου Ανάφορας [Evolution within the Quarter]				εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with forbearance measures]		εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with forbearance	D. Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης χωρίς καθυστέρηση ή σε καθυστέρηση =< 90 ημέρες) [Unlikely to Pay that are not past due or past due <90 dpd]		E. Ανοίγματα σε καθυστέρηση >90 ημερών, εξαιρούμενων Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Exposures in Arrears above 90 dpd excludino Denounced Loans]		F. Καταγγελμένες Απαιτήσεις [Denounced Loans]
			Μεταβολή της εύλογης αξίας (+/-) [Fair Value Adjustment]	Επιπρόσθετες εξασφαλίσεις [Additional Collateral]	Ρευστοποίηση εξασφαλίσεων [Liquidation of Collateral]						εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with forbearance		εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with forbearance	
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140
ΣΥΝΟΛΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΩΝ [TOTAL] / Επιχειρηματικά Δάνεια [Business Loans] / Μεγάλες Επιχειρήσεις [Corporate] / ΣΥΝΟΛΟ [TOTAL]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Μετρητά και Ισοδύναμα Μετρητών [Cash & Cash Equivalents]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Οικιστικά Ακίνητα [Residential Real Estate]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Εμπορικά Ακίνητα & Βιομηχανοστάσια [Commercial Real Estate & Industrial Property]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Λοιπή Ακίνητη Περιουσία [Other Real Estate]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου [Greek Government Guarantee]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Λοιπές Ληφθείσες Χρηματοοικονομικές Εγγυήσεις [Other Financial Guarantees Received]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Ναυτικές Υποθήκες [Vessels]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Βιομηχανικός & Μηχανολογικός Εξοπλισμός [Industrial & Mechanical Equipment]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Αποθέματα & Εμπορεύματα [Inventories & Commodities]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Εκχωρημένες Απαιτήσεις [Assigned Receivables]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Εκχωρημένες Απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου [Assigned Receivables against the State]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Έντοκα Γραμμάτια & Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου [Treasury Bills & Greek Government Bonds]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Λοιπές Εξασφαλίσεις [Other Collateral]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Ναυτιλιακά Δάνεια [Shipping Finance] / ΣΥΝΟΛΟ [TOTAL]	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Μετρητά και Ισοδύναμα Μετρητών [Cash & Cash Equivalents]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Οικιστικά Ακίνητα [Residential Real Estate]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Εμπορικά Ακίνητα & Βιομηχανοστάσια [Commercial Real Estate & Industrial Property]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Λοιπή Ακίνητη Περιουσία [Other Real Estate]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου [Greek Government Guarantee]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Λοιπές Ληφθείσες Χρηματοοικονομικές Εγγυήσεις [Other Financial Guarantees Received]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Ναυτικές Υποθήκες [Vessels]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Βιομηχανικός & Μηχανολογικός Εξοπλισμός [Industrial & Mechanical Equipment]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Αποθέματα & Εμπορεύματα [Inventories & Commodities]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Εκχωρημένες Απαιτήσεις [Assigned Receivables]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Εκχωρημένες Απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου [Assigned Receivables against the State]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Έντοκα Γραμμάτια & Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου [Treasury Bills & Greek Government Bonds]	0,00	0,00						0,00	0,00					
Λοιπές Εξασφαλίσεις [Other Collateral]	0,00	0,00						0,00	0,00					

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

		Υπόδειγμα 3: Διαχείριση Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Template 3: Legal Workout Activities] σε χιλιάδες € [€ thousand]	Ανοίγματα (€ χιλιάδες, Προ Προβλέψεων) [Gross Exposure, € thousand]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	εκ των οποίων σε Ανενεργές Επιχειρήσεις [of which to idle Businesses]	Αξία Εξασφαλίσεων (€ χιλιάδες) [Collateral Value]
			010	020	030	040
010	ΣΥΝΟΛΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΩΝ [TOTAL]	Σύνολο Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Total Denounced Exposures]	0,00	0		0,00
020		Καμία Ενέργεια Διαχείρισης [No Action Taken]	0,00	0		0,00
030		Κατάπτωση Εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου [Call on Greek Government Guarantee]	0,00	0		0,00
040		Εξωδικαστικός Διακανονισμός [Out of Court Settlement]	0,00	0		0,00
050		Διαγνωστική Διαδικασία [Procedure to Obtain Enforceable Title]	0,00	0		0,00
060		Δικαίωμα Αναγκαστικής Εκτέλεσης [Enforcement Right Granted]	0,00	0		0,00
070		εκ των οποίων Χωρίς Εξασφαλίσεις [of which Unsecured]	0,00	0		
080		εκ των οποίων Εξασφαλίσεις σε Διαδικασία Πλειστηριασμού [of which Under Auction Procedure]	0,00	0		0,00
090		Αίτηση για υπαγωγή στο Νομική Προστασία [Application for Legal Protection]	0,00	0		0,00
100		Υπαγωγή σε Πτωχευτική Διαδικασία [Under Bankruptcy]	0,00	0		0,00
110	Στεγαστικά Δάνεια [Residential Loans]	Σύνολο Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Total Denounced Exposures]	0,00	0,00		0,00
120		Καμία Ενέργεια Διαχείρισης [No Action Taken]				
130		Κατάπτωση Εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου [Call on Greek Government Guarantee]				
140		Εξωδικαστικός Διακανονισμός [Out of Court Settlement]				
150		Διαγνωστική Διαδικασία [Procedure to Obtain Enforceable Title]				
160		Δικαίωμα Αναγκαστικής Εκτέλεσης [Enforcement Right Granted]	0,00	0,00		0,00
170		εκ των οποίων Χωρίς Εξασφαλίσεις [of which Unsecured]				
180		εκ των οποίων Εξασφαλίσεις σε Διαδικασία Πλειστηριασμού [of which Under Auction Procedure]				
190		Αίτηση για υπαγωγή στο Νομική Προστασία [Application for Legal Protection]				
200		Υπαγωγή σε Πτωχευτική Διαδικασία [Under Bankruptcy]				
210	Καταναλωτικά Δάνεια [Consumer Loans]	Σύνολο Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Total Denounced Exposures]	0,00	0,00		0,00
220		Καμία Ενέργεια Διαχείρισης [No Action Taken]				
230		Κατάπτωση Εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου [Call on Greek Government Guarantee]				
240		Εξωδικαστικός Διακανονισμός [Out of Court Settlement]				
250		Διαγνωστική Διαδικασία [Procedure to Obtain Enforceable Title]				
260		Δικαίωμα Αναγκαστικής Εκτέλεσης [Enforcement Right Granted]	0,00	0,00		0,00
270		εκ των οποίων Χωρίς Εξασφαλίσεις [of which Unsecured]				
280		εκ των οποίων Εξασφαλίσεις σε Διαδικασία Πλειστηριασμού [of which Under Auction Procedure]				
290		Αίτηση για υπαγωγή στο Νομική Προστασία [Application for Legal Protection]				
300		Υπαγωγή σε Πτωχευτική Διαδικασία [Under Bankruptcy]				
310	ΣΥΝΟΛΟ Επιχειρηματικών Δανείων [TOTAL Business Loans]	Σύνολο Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Total Denounced Exposures]	0,00	0,00		0,00
320		Καμία Ενέργεια Διαχείρισης [No Action Taken]	0,00	0,00		0,00
330		Κατάπτωση Εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου [Call on Greek Government Guarantee]	0,00	0,00		0,00
340		Εξωδικαστικός Διακανονισμός [Out of Court Settlement]	0,00	0,00		0,00
350		Διαγνωστική Διαδικασία [Procedure to Obtain Enforceable Title]	0,00	0,00		0,00
360		Δικαίωμα Αναγκαστικής Εκτέλεσης [Enforcement Right Granted]	0,00	0,00		0,00
370		εκ των οποίων Χωρίς Εξασφαλίσεις [of which Unsecured]	0,00	0,00		
380		εκ των οποίων Εξασφαλίσεις σε Διαδικασία Πλειστηριασμού [of which Under Auction Procedure]	0,00	0,00		0,00
390		Αίτηση για υπαγωγή στο Νομική Προστασία [Application for Legal Protection]	0,00	0,00		0,00
400		Υπαγωγή σε Πτωχευτική Διαδικασία [Under Bankruptcy]	0,00	0,00		0,00

			Υπόδειγμα 3: Διαχείριση Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Template 3: Legal Workout Activities] σε χιλιάδες € [€ thousand]	Ανοίγματα (€ χιλιάδες, Προ Προβλέψεων) [Gross Exposure, € thousand]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]		Αξία Εξασφαλίσεων (€ χιλιάδες) [Collateral Value]
						εκ των οποίων σε Ανενεργές Επιχειρήσεις [of which to idle Businesses]	
				010	020	030	040
410	Επιχειρηματικά Δάνεια [Business Loans]	εκ του οποίου Δάνεια προς Ελεύθερους Επαγγελματίες και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις [of which Small Business & Professionals - SBPs]	Σύνολο Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Total Denounced Exposures]	0,00	0,00		0,00
420			Καμία Ενέργεια Διαχείρισης [No Action Taken]				
430			Κατάπτωση Εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου [Call on Greek Government Guarantee]				
440			Εξωδικαστικός Διακανονισμός [Out of Court Settlement]				
450			Διαγνωστική Διαδικασία [Procedure to Obtain Enforceable Title]				
460			Δικαίωμα Αναγκαστικής Εκτέλεσης [Enforcement Right Granted]	0,00	0,00		0,00
470			εκ των οποίων Χωρίς Εξασφαλίσεις [of which Unsecured]				
480			εκ των οποίων Εξασφαλίσεις σε Διαδικασία Πλειστηριασμού [of which Under Auction Procedure]				
490			Αίτηση για υπαγωγή σε Νομική Προστασία [Application for Legal Protection]				
500			Υπαγωγή σε Πτωχευτική Διαδικασία [Under Bankruptcy]				
		Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις [Small & Medium Enterprises - SMEs]	Σύνολο Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Total Denounced Exposures]	0,00	0,00	0,00	0,00
			Καμία Ενέργεια Διαχείρισης [No Action Taken]				
			Κατάπτωση Εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου [Call on Greek Government Guarantee]				
			Εξωδικαστικός Διακανονισμός [Out of Court Settlement]				
			Διαγνωστική Διαδικασία [Procedure to Obtain Enforceable Title]				
			Δικαίωμα Αναγκαστικής Εκτέλεσης [Enforcement Right Granted]	0,00	0,00	0,00	0,00
			εκ των οποίων Χωρίς Εξασφαλίσεις [of which Unsecured]				
			εκ των οποίων Εξασφαλίσεις σε Διαδικασία Πλειστηριασμού [of which Under Auction Procedure]				
			Αίτηση για υπαγωγή σε Νομική Προστασία [Application for Legal Protection]				
			Υπαγωγή σε Πτωχευτική Διαδικασία [Under Bankruptcy]				
		Μεγάλες Επιχειρήσεις [Corporate]	Σύνολο Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Total Denounced Exposures]	0,00	0,00	0,00	0,00
			Καμία Ενέργεια Διαχείρισης [No Action Taken]				
			Κατάπτωση Εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου [Call on Greek Government Guarantee]				
			Εξωδικαστικός Διακανονισμός [Out of Court Settlement]				
			Διαγνωστική Διαδικασία [Procedure to Obtain Enforceable Title]				
			Δικαίωμα Αναγκαστικής Εκτέλεσης [Enforcement Right Granted]	0,00	0,00	0,00	0,00
			εκ των οποίων Χωρίς Εξασφαλίσεις [of which Unsecured]				
			εκ των οποίων Εξασφαλίσεις σε Διαδικασία Πλειστηριασμού [of which Under Auction Procedure]				
			Αίτηση για υπαγωγή σε Νομική Προστασία [Application for Legal Protection]				
			Υπαγωγή σε Πτωχευτική Διαδικασία [Under Bankruptcy]				
		Ναυτιλιακά Δάνεια [Shipping Finance]	Σύνολο Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Total Denounced Exposures]	0,00	0,00	0,00	0,00
			Καμία Ενέργεια Διαχείρισης [No Action Taken]				
			Κατάπτωση Εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου [Call on Greek Government Guarantee]				
			Εξωδικαστικός Διακανονισμός [Out of Court Settlement]				
			Διαγνωστική Διαδικασία [Procedure to Obtain Enforceable Title]				
			Δικαίωμα Αναγκαστικής Εκτέλεσης [Enforcement Right Granted]	0,00	0,00	0,00	0,00
			εκ των οποίων Χωρίς Εξασφαλίσεις [of which Unsecured]				
			εκ των οποίων Εξασφαλίσεις σε Διαδικασία Πλειστηριασμού [of which Under Auction Procedure]				
			Αίτηση για υπαγωγή σε Νομική Προστασία [Application for Legal Protection]				
			Υπαγωγή σε Πτωχευτική Διαδικασία [Under Bankruptcy]				

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

				Υπόλοιπο Έναρξης [Beginning of Period]	Ροές ανοιγμάτων κατά την περίοδο [Flows of Exposures during the reference period]																									Μεταβολές υπολοίπου [Change of Balance]											Υπόλοιπο Τέλους Περιόδου [End of Period]	Έλεγχοι Υποδείγματος 4 [Checks of Template_4]
					Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Performing]										Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non Performing]																											
					Ενήμερα (0 ημέρες) [Current (0 dpd)]			1-30 ημέρες [1-30 dpd]			31-60 ημέρες [31-60 dpd]		61-90 ημέρες [61-90 dpd]		Ενήμερα Αβέβαιης Είσπραξης (0 ημέρες) [UTP Current (0 dpd)]		Αβέβαιης Είσπραξης 1-30 ημέρες [UTP 1-30 dpd]		Αβέβαιης Είσπραξης 31-90 ημέρες [UTP 31-90 dpd]		91-180 ημέρες [91-180 dpd]		181-360 ημέρες [181-360 dpd]		361-720 ημέρες [361-720 dpd]		721 + ημέρες [721+ dpd]		Καταγγελμένα [Denounced]	Αγορά δανείων [Purchase of Loans] (+)	Εκταμιεύσεις [Disbursements] (+)	Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears capitalization] (+)	Δεδουλευμένοι Τόκοι [Accrued Interest] (+)	Αποπληρωμές Δανείου [Loan Payments] (-)	Πώληση Δανείων [Sale of Loans] (-)	Μεταφορά προς Διακρατούμενα προς Πώληση [Transfer to Held for Sale] (+/-)	Ενδοομιλικές Μεταφορές [Intragroup Transfers] (+/-)	Ρευστοποίηση ή Ανάκτηση Εξασφαλίσεων [Collateral Liquidation or Repossession] (-)	Διαγραφές [Write-Offs] (-)	Λοιπές Μεταβολές [Other Adjustments] (+/-)		
					Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα αναταξινομημένα από τα ΜΕΑ [Forborne reclassified from NPE]	Λοιπά Ρυθμισμένα [Other Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα αναταξινομημένα από τα ΜΕΑ [Forborne reclassified from NPE]	Λοιπά Ρυθμισμένα [Other Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Καταγγελμένα [Denounced]													
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	295	300	310	315	320	330	340	350	360	370
ΣΥΝΟΛΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΩΝ [TOTAL]	Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Performing]	Ενήμερα (0 ημέρες) [Current (0 dpd)]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00					0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
			Ρυθμισμένα αναταξινομημένα από τα ΜΕΑ [Forborne reclassified from NPE]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00					0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	
			Λοιπά Ρυθμισμένα [Other Forborne]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00					0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	
		1-30 ημέρες [1-30 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00					0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
			Ρυθμισμένα αναταξινομημένα από τα ΜΕΑ [Forborne reclassified from NPE]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00					0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	
			Λοιπά Ρυθμισμένα [Other Forborne]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00					0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	
		31-60 ημέρες [31-60 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00					0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00					0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	
		61-90 ημέρες [61-90 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00					0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00					0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non Performing]	Ενήμερα Αβέβαιης Είσπραξης (0 ημέρες) [UTP Current (0 dpd)]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			Ρυθμισμένα [Forborne]	0,00		0,00			0,00							0,00		0,00		0,00		0,00							0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		Αβέβαιης Είσπραξης 1-30 ημέρες [UTP 1-30 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			Ρυθμισμένα [Forborne]	0,00		0,00			0,00							0,00		0,00		0,00		0,00							0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		Αβέβαιης Είσπραξης 31-90 ημέρες [UTP 31-90 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]	0,00		0,00			0,00							0,00		0,00		0,00		0,00		0,00					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		91-180 ημέρες [91-180 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]	0,00		0,00			0,00							0,00		0,00		0,00		0,00		0,00					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		181-360 ημέρες [181-360 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]	0,00		0,00			0,00							0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		361-720 ημέρες [361-720 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]	0,00		0,00			0,00							0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		721 + ημέρες [721+ dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]	0,00		0,00			0,00							0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Καταγγελμένα [Denounced]	Καταγγελμένα [Denounced]	0,00												0,00		0,00		0,00									0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Στεγαστικά Δάνεια	Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Performing]	Ενήμερα (0 ημέρες) [Current (0 dpd)]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]		0,00																																				0,00	0,00
			Ρυθμισμένα αναταξινομημένα από τα ΜΕΑ [Forborne reclassified from NPE]			0,00																																			0,00	
			Λοιπά Ρυθμισμένα [Other Forborne]				0,00																																		0,00	
		1-30 ημέρες [1-30 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]					0,00																																	0,00	0,00
			Ρυθμισμένα αναταξινομημένα από τα ΜΕΑ [Forborne reclassified from NPE]						0,00																																0,00	
			Λοιπά Ρυθμισμένα [Other Forborne]							0,00																															0,00	
		31-60 ημέρες [31-60 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]								0,00																														0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]									0,00																													0,00	
		61-90 ημέρες [61-90 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]										0,00																												0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]											0,00																											0,00	0,00
	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non Performing]	Ενήμερα Αβέβαιης Είσπραξης (0 ημέρες) [UTP Current (0 dpd)]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]												0,00																										0,00	
			Ρυθμισμένα [Forborne]													0,00																									0,00	
		Αβέβαιης Είσπραξης 1-30 ημέρες [UTP 1-30 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]														0,00																								0,00	
			Ρυθμισμένα [Forborne]															0,00																							0,00	
		Αβέβαιης Είσπραξης 31-90 ημέρες [UTP 31-90 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]																0,00																						0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]																	0,00																					0,00	0,00
		91-180 ημέρες [91-180 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]																		0,00																				0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]																			0,00																			0,00	
		181-360 ημέρες [181-360 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]																				0,00																		0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]																					0,00																	0,00	
		361-720 ημέρες [361-720 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]																						0,00																0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]																							0,00															0,00	
		721 + ημέρες [721+ dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]																								0,00														0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]																									0,00													0,00	0,00
		Καταγγελμένα [Denounced]	Καταγγελμένα [Denounced]																										0,00												0,00	0,00

				Υπόλοιπο Έναρξης [Beginning of Period]	Ροές ανοιγμάτων κατά την περίοδο [Flows of Exposures during the reference period]																									Μεταβολές υπολοίπου [Change of Balance]											Υπόλοιπο Τέλους Περιόδου [End of Period]	Έλεγχοι Υποδείγματος 4 [Checks of Template_4]
					Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Performing]										Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non Performing]																											
					Ενήμερα (0 ημέρες) [Current (0 dpd)]			1-30 ημέρες [1 - 30 dpd]			31-60 ημέρες [31-60 dpd]		61-90 ημέρες [61-90 dpd]		Ενήμερα Αβέβαιης Είσπραξης (0 ημέρες) [UTP Current (0 dpd)]		Αβέβαιης Είσπραξης 1-30 ημέρες [UTP 1-30 dpd]		Αβέβαιης Είσπραξης 31-90 ημέρες [UTP 31-90 dpd]		91-180 ημέρες [91-180 dpd]		181-360 ημέρες [181-360 dpd]		361-720 ημέρες [361-720 dpd]		721+ ημέρες [721+ dpd]		Καταγγελμένα [Denounced]	Αγορά δανείων [Purchase of Loans] (+)	Εκταμιεύσεις [Disbursements] (+)	Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears capitalization] (+)	Δεδουλευμένοι Τόκοι [Accrued Interest] (+)	Αποπληρωμές Δανείου [Loan Payments] (-)	Πώληση Δανείων [Sale of Loans] (-)	Μεταφορά προς Διακρατούμενα προς Πώληση [Transfer to Held for Sale] (+/-)	Ενδοομιλικές Μεταφορές [Intragroup Transfers] (+/-)	Ρευστοποίηση ή Ανάκτηση Εξασφαλίσεων [Collateral Liquidation or Repossession] (-)	Διαγραφές [Write-Offs] (-)	Λοιπές Μεταβολές [Other Adjustments] (+/-)		
					Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα αναταξινομημένα από τα ΜΕΑ [Forborne reclassified from NPE]	Λοιπά Ρυθμισμένα [Other Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα αναταξινομημένα από τα ΜΕΑ [Forborne reclassified from NPE]	Λοιπά Ρυθμισμένα [Other Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Καταγγελμένα [Denounced]													
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	295	300	310	315	320	330	340	350	360	370
Καταναλωτικά Δάνεια [Consumer Loans]	Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Performing]	Ενήμερα (0 ημέρες) [Current (0 dpd)]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]		0,00																																				0,00	0,00
			Ρυθμισμένα αναταξινομημένα από τα ΜΕΑ [Forborne reclassified from NPE]			0,00																																			0,00	
			Λοιπά Ρυθμισμένα [Other Forborne]				0,00																																		0,00	
		1-30 ημέρες [1 - 30 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]					0,00																																	0,00	0,00
			Ρυθμισμένα αναταξινομημένα από τα ΜΕΑ [Forborne reclassified from NPE]						0,00																																0,00	
			Λοιπά Ρυθμισμένα [Other Forborne]							0,00																															0,00	
		31-60 ημέρες [31-60 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]								0,00																														0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]									0,00																													0,00	
		61-90 ημέρες [61-90 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]										0,00																												0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]											0,00																											0,00	0,00
	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non Performing]	Ενήμερα Αβέβαιης Είσπραξης (0 ημέρες) [UTP Current (0 dpd)]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]												0,00																										0,00	
			Ρυθμισμένα [Forborne]													0,00																									0,00	
		Αβέβαιης Είσπραξης 1-30 ημέρες [UTP 1-30 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]														0,00																								0,00	
			Ρυθμισμένα [Forborne]															0,00																							0,00	
		Αβέβαιης Είσπραξης 31-90 ημέρες [UTP 31-90 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]																0,00																						0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]																	0,00																					0,00	0,00
		91-180 ημέρες [91-180 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]																		0,00																				0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]																			0,00																			0,00	
		181-360 ημέρες [181-360 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]																				0,00																		0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]																					0,00																	0,00	
		361-720 ημέρες [361-720 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]																						0,00																0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]																							0,00															0,00	
		721+ ημέρες [721+ dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]																								0,00														0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]																									0,00													0,00	0,00
		Καταγγελμένα [Denounced]	Καταγγελμένα [Denounced]																										0,00												0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ Επιχειρηματικών Δανείων [TOTAL Business Loans]	Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Performing]	Ενήμερα (0 ημέρες) [Current (0 dpd)]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00					0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
			Ρυθμισμένα αναταξινομημένα από τα ΜΕΑ [Forborne reclassified from NPE]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00					0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	
			Λοιπά Ρυθμισμένα [Other Forborne]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00					0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	
		1-30 ημέρες [1 - 30 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00					0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
			Ρυθμισμένα αναταξινομημένα από τα ΜΕΑ [Forborne reclassified from NPE]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00					0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	
			Λοιπά Ρυθμισμένα [Other Forborne]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00					0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	
		31-60 ημέρες [31-60 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00					0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00					0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	
		61-90 ημέρες [61-90 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00					0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00					0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non Performing]	Ενήμερα Αβέβαιης Είσπραξης (0 ημέρες) [UTP Current (0 dpd)]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			Ρυθμισμένα [Forborne]	0,00		0,00			0,00							0,00		0,00		0,00		0,00							0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		Αβέβαιης Είσπραξης 1-30 ημέρες [UTP 1-30 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			Ρυθμισμένα [Forborne]	0,00		0,00			0,00							0,00		0,00		0,00		0,00							0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		Αβέβαιης Είσπραξης 31-90 ημέρες [UTP 31-90 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]	0,00		0,00			0,00							0,00		0,00		0,00		0,00		0,00					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		91-180 ημέρες [91-180 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]	0,00		0,00			0,00							0,00		0,00		0,00		0,00		0,00					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		181-360 ημέρες [181-360 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]	0,00		0,00			0,00							0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		361-720 ημέρες [361-720 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]	0,00		0,00			0,00							0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		721+ ημέρες [721+ dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]	0,00		0,00			0,00							0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Καταγγελμένα [Denounced]	Καταγγελμένα [Denounced]	0,00												0,00		0,00		0,00									0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

				Υπόλοιπο Έναρξης [Beginning of Period]	Ροές ανοιγμάτων κατά την περίοδο [Flows of Exposures during the reference period]																									Μεταβολές υπολοίπου [Change of Balance]											Υπόλοιπο Τέλους Περιόδου [End of Period]	Έλεγχοι Υποδείγματος 4 [Checks of Template_4]
					Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Performing]										Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non Performing]															Αγορά δανείων [Purchase of Loans] (+)	Εκταμιεύσεις [Disbursements] (+)	Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears capitalization] (+)	Δεδουλευμένοι Τόκοι [Accrued Interest] (+)	Αποπληρωμές Δανείου [Loan Payments] (-)	Πώληση Δανείων [Sale of Loans] (-)	Μεταφορά προς Διακρατούμενα προς Πώληση [Transfer to Held for Sale] (+/-)	Ενδοομιλικές Μεταφορές [Intragroup Transfers] (+/-)	Ρευστοποίηση ή Ανάκτηση Εξασφαλίσεων [Collateral Liquidation or Repossession] (-)	Διαγραφές [Write-Offs] (-)	Λοιπές Μεταβολές [Other Adjustments] (+/-)		
					Ενήμερα (0 ημέρες) [Current (0 dpd)]			1-30 ημέρες [1-30 dpd]			31-60 ημέρες [31-60 dpd]		61-90 ημέρες [61-90 dpd]		Ενήμερα Αδέβαιης Είσπραξης (0 ημέρες) [UTP Current (0 dpd)]		Αδέβαιης Είσπραξης 1-30 ημέρες [UTP 1-30 dpd]		Αδέβαιης Είσπραξης 31-90 ημέρες [UTP 31-90 dpd]		91-180 ημέρες [91-180 dpd]		181-360 ημέρες [181-360 dpd]		361-720 ημέρες [361-720 dpd]		721+ ημέρες [721+ dpd]		Καταγγελμένα [Denounced]													
					Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα αναταξινομημένα από τα ΜΕΑ [Forborne reclassified from NPE]	Λοιπά Ρυθμισμένα [Other Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα αναταξινομημένα από τα ΜΕΑ [Forborne reclassified from NPE]	Λοιπά Ρυθμισμένα [Other Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]	Ρυθμισμένα [Forborne]	Καταγγελμένα [Denounced]													
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	295	300	310	315	320	330	340	350	360	370
Μεγάλες Επιχειρήσεις [Corporate]	Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Performing]	Ενήμερα (0 ημέρες) [Current (0 dpd)]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]		0,00																																				0,00	0,00
			Ρυθμισμένα αναταξινομημένα από τα ΜΕΑ [Forborne reclassified from NPE]			0,00																																			0,00	
			Λοιπά Ρυθμισμένα [Other Forborne]				0,00																																		0,00	
		1-30 ημέρες [1-30 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]					0,00																																	0,00	0,00
			Ρυθμισμένα αναταξινομημένα από τα ΜΕΑ [Forborne reclassified from NPE]						0,00																																0,00	
			Λοιπά Ρυθμισμένα [Other Forborne]							0,00																															0,00	
		31-60 ημέρες [31-60 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]								0,00																														0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]									0,00																													0,00	
		61-90 ημέρες [61-90 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]										0,00																												0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]											0,00																											0,00	0,00
	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non Performing]	Ενήμερα Αδέβαιης Είσπραξης (0 ημέρες) [UTP Current (0 dpd)]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]												0,00																										0,00	
			Ρυθμισμένα [Forborne]													0,00																									0,00	
		Αδέβαιης Είσπραξης 1-30 ημέρες [UTP 1-30 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]														0,00																								0,00	
			Ρυθμισμένα [Forborne]															0,00																							0,00	
		Αδέβαιης Είσπραξης 31-90 ημέρες [UTP 31-90 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]																0,00																						0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]																	0,00																					0,00	0,00
		91-180 ημέρες [91-180 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]																		0,00																				0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]																			0,00																			0,00	
		181-360 ημέρες [181-360 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]																				0,00																		0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]																					0,00																	0,00	
		361-720 ημέρες [361-720 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]																						0,00																0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]																							0,00															0,00	
		721+ ημέρες [721+ dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]																								0,00														0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]																									0,00													0,00	0,00
		Καταγγελμένα [Denounced]	Καταγγελμένα [Denounced]																										0,00												0,00	0,00
Ναυτιλιακά Δάνεια [Shipping Finance]	Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Performing]	Ενήμερα (0 ημέρες) [Current (0 dpd)]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]		0,00																																				0,00	0,00
			Ρυθμισμένα αναταξινομημένα από τα ΜΕΑ [Forborne reclassified from NPE]			0,00																																			0,00	
			Λοιπά Ρυθμισμένα [Other Forborne]				0,00																																		0,00	
		1-30 ημέρες [1-30 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]					0,00																																	0,00	0,00
			Ρυθμισμένα αναταξινομημένα από τα ΜΕΑ [Forborne reclassified from NPE]						0,00																																0,00	
			Λοιπά Ρυθμισμένα [Other Forborne]							0,00																															0,00	
		31-60 ημέρες [31-60 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]								0,00																														0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]									0,00																													0,00	
		61-90 ημέρες [61-90 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]										0,00																												0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]											0,00																											0,00	0,00
	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non Performing]	Ενήμερα Αδέβαιης Είσπραξης (0 ημέρες) [UTP Current (0 dpd)]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]												0,00																										0,00	
			Ρυθμισμένα [Forborne]													0,00																									0,00	
		Αδέβαιης Είσπραξης 1-30 ημέρες [UTP 1-30 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]														0,00																								0,00	
			Ρυθμισμένα [Forborne]															0,00																							0,00	
		Αδέβαιης Είσπραξης 31-90 ημέρες [UTP 31-90 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]																0,00																						0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]																	0,00																					0,00	0,00
		91-180 ημέρες [91-180 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]																		0,00																				0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]																			0,00																			0,00	
		181-360 ημέρες [181-360 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]																				0,00																		0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]																					0,00																	0,00	
		361-720 ημέρες [361-720 dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]																						0,00																0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]																							0,00															0,00	
		721+ ημέρες [721+ dpd]	Μη ρυθμισμένα [Not Forborne]																								0,00														0,00	0,00
			Ρυθμισμένα [Forborne]																									0,00													0,00	0,00
		Καταγγελμένα [Denounced]	Καταγγελμένα [Denounced]																										0,00												0,00	0,00

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

Υπόδειγμα 5: Κλαδική Ανάλυση Επιχειρηματικών Δανείων [Template 5: Sector Analysis for Business Loans] σε χιλιάδες € [€ thousand]		A. Σύνολο Ανοιγμάτων Προ Προβλέψεων [Gross Loans (B+C)]		B. Σύνολο Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [Total Performing Exposures]						C. Σύνολο Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [Total Non-Performing Exposures (D+E+F)]										
			εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		Ενήμερα [Current]	1-30 ημέρες [1- 30 dpd]	31-60 ημέρες [31-60 dpd]	61-90 ημέρες [61-90 dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]	D. Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης χωρίς καθυστέρηση ή σε καθυστέρηση =< 90 ημέρες) [Unlikely to Pay that are not past due or past due <90 dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]	E. Ανοίγματα σε Καθυστέρηση >90 ημερών, εξαιρούμενων των Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Exposures in Arrears above 90 dpd excluding Denounced Loans]	91-180 ημέρες [91-180 dpd]	181-360 ημέρες [181-360 dpd]	361-720 ημέρες [361-720 dpd]	721 + ημέρες [721+ dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]	F. Καταγγελμένες Απαιτήσεις [Denounced Loans]
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
ΣΥΝΟΛΟ ΣΕ ΟΛΟΥΣ ΤΟΥΣ ΚΛΑΔΟΥΣ [ALL SECTORS]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
010	Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
020	Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00
030	Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
050	Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00
Αγροτικές Δραστηριότητες [Agriculture]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
060	Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
070	Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
	Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
080	Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
100	Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
Μεταποίηση [Manufacturing]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
160	Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
170	Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00
180	Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
200	Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00
εκ των οποίων Βιομηχανία Τροφίμων, Ποτών και Καπνού [of which Food, Beverages and Tobacco]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
210	Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
220	Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
	Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
230	Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
250	Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									

Υπόδειγμα 5:
Κλαδική Ανάλυση Επιχειρηματικών Δανείων
[Template 5: Sector Analysis for Business Loans]
σε χιλιάδες € [€ thousand]

			A. Σύνολο Ανοιγμάτων Προ Προβλέψεων [Gross Loans (B+C)]		B. Σύνολο Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [Total Performing Exposures]						C. Σύνολο Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [Total Non-Performing Exposures (D+E+F)]										
													D. Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης χωρίς καθυστέρηση ή σε καθυστέρηση =< 90 ημέρες) [Unlikely to Pay that are not past due or past due <90 dpd]		E. Ανοίγματα σε Καθυστέρηση >90 ημερών, εξαιρούμενων των Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Exposures in Arrears above 90 dpd excluding Denounced Loans]						F. Καταγγελμένες Απαιτήσεις [Denounced Loans]
				εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		Ενήμερα [Current]	1-30 ημέρες [1- 30 dpd]	31-60 ημέρες [31-60 dpd]	61-90 ημέρες [61-90 dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		91-180 ημέρες [91-180 dpd]	181-360 ημέρες [181-360 dpd]	361-720 ημέρες [361-720 dpd]	721 + ημέρες [721+ dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
	εκ των οποίων Κλωστοϋφαντουργία [of which Textiles]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
260		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
270		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
280		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
300		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
	εκ των οποίων Βιομηχανία Χάρτου, Σύλου και Επίπλων [of which Pulp, Paper, Wood & Furniture]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
310		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
320		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
330		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
350		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
	εκ των οποίων Πετρελαιοειδή [of which Petroleum products]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
	εκ των οποίων Χημική και Φαρμακευτική Βιομηχανία [of which Chemicals and Pharmaceuticals]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
360		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
370		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
380		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
400		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									

Υπόδειγμα 5: Κλαδική Ανάλυση Επιχειρηματικών Δανείων [Template 5: Sector Analysis for Business Loans] σε χιλιάδες € [€ thousand]			A. Σύνολο Ανοιγμάτων Προ Προβλέψεων [Gross Loans (B+C)]		B. Σύνολο Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [Total Performing Exposures]						C. Σύνολο Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [Total Non-Performing Exposures (D+E+F)]										
				εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		Ενήμερα [Current]	1-30 ημέρες [1- 30 dpd]	31-60 ημέρες [31-60 dpd]	61-90 ημέρες [61-90 dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]	D. Ανοήματα Αβέβαιης Είσπραξης χωρίς καθυστέρηση ή σε καθυστέρηση =< 90 ημέρες) [Unlikely to Pay that are not past due or past due <90 dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]	E. Ανοήματα σε Καθυστέρηση >90 ημερών, εξαιρούμενων των Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Exposures in Arrears above 90 dpd excluding Denounced Loans]	91-180 ημέρες [91-180 dpd]	181-360 ημέρες [181-360 dpd]	361-720 ημέρες [361-720 dpd]	721 + ημέρες [721+ dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]	F. Καταγγελμένες Απαιτήσεις [Denounced Loans]
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
	εκ των οποίων Μεταλλουργία [of which Manufacture of metal products (Metallurgy)]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
410		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
420		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
430		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
450		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
	εκ των οποίων Ηλεκτρονικά Προϊόντα και Μηχανήματα [of which Electronic Products and Machinery]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
460		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
470		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
480		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
500		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
	εκ των οποίων Λοιπές Μεταποιητικές Δραστηριότητες [of which Other Manufacturing]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
510		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
520		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
530		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
550		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
	Ενέργεια [Energy]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									

Υπόδειγμα 5:
Κλαδική Ανάλυση Επιχειρηματικών Δανείων
[Template 5: Sector Analysis for Business Loans]
σε χιλιάδες € [€ thousand]

			A. Σύνολο Ανοιγμάτων Προ Προβλέψεων [Gross Loans (B+C)]		B. Σύνολο Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [Total Performing Exposures]						C. Σύνολο Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [Total Non-Performing Exposures (D+E+F)]											
				εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		Ενήμερα [Current]	1-30 ημέρες [1- 30 dpd]	31-60 ημέρες [31-60 dpd]	61-90 ημέρες [61-90 dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]	D. Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης χωρίς καθυστέρηση ή σε καθυστέρηση =< 90 ημέρες) [Unlikely to Pay that are not past due or past due <90 dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]	E. Ανοίγματα σε Καθυστέρηση >90 ημερών, εξαιρούμενων των Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Exposures in Arrears above 90 dpd excluding Denounced Loans]	91-180 ημέρες [91-180 dpd]	181-360 ημέρες [181-360 dpd]	361-720 ημέρες [361-720 dpd]	721 + ημέρες [721+ dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]	F. Καταγγελμένες Απαιτήσεις [Denounced Loans]
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
	Κατασκευές [Construction]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
560		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
570		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposures]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
590		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
600		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
	Εμπόριο [Wholesale and Retail Trade]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
610		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
620		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposures]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
630		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
650		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
	Ναυτιλία [Shipping]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
660		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
670		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposures]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
680		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
700		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
	Μεταφορές (πλην ναυτιλίας) και Αποθήκευση [Transport (other than shipping) & Storage]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
710		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
720		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposures]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
730		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
750		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									

Υπόδειγμα 5: Κλαδική Ανάλυση Επιχειρηματικών Δανείων [Template 5: Sector Analysis for Business Loans] σε χιλιάδες € [€ thousand]			A. Σύνολο Ανοιγμάτων Προ Προβλέψεων [Gross Loans (B+C)]		B. Σύνολο Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [Total Performing Exposures]						C. Σύνολο Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [Total Non-Performing Exposures (D+E+F)]										
													D. Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης χωρίς καθυστέρηση ή σε καθυστέρηση =< 90 ημέρες) [Unlikely to Pay that are not past due or past due <90 dpd]		E. Ανοίγματα σε Καθυστέρηση >90 ημερών, εξαιρούμενων των Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Exposures in Arrears above 90 dpd excluding Denounced Loans]						F. Καταγγελμένες Απαιτήσεις [Denounced Loans]
				εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		Ενήμερα [Current]	1-30 ημέρες [1- 30 dpd]	31-60 ημέρες [31-60 dpd]	61-90 ημέρες [61-90 dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		91-180 ημέρες [91-180 dpd]	181-360 ημέρες [181-360 dpd]	361-720 ημέρες [361-720 dpd]	721 + ημέρες [721+ dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
	Κατάλυματα [Accomodation]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
760		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
770		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
780		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
800		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
	Εστίαση [Food Service Activities]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
810		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
820		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
830		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
850		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
	Πληροφορική & Ενημέρωση [Telecommunications, Information Technology & Media]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
860		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
870		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
880		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
900		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
	Χρηματοπιστωτικές Επιχειρήσεις [Financial Services]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
910		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
920		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
930		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
950		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									

Υπόδειγμα 5:
Κλαδική Ανάλυση Επιχειρηματικών Δανείων
[Template 5: Sector Analysis for Business Loans]
σε χιλιάδες € [€ thousand]

			A. Σύνολο Ανοιγμάτων Προ Προβλέψεων [Gross Loans (B+C)]		B. Σύνολο Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [Total Performing Exposures]						C. Σύνολο Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων [Total Non-Performing Exposures (D+E+F)]										F. Καταγγελμένες Απαιτήσεις [Denounced Loans]
													D. Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης χωρίς καθυστέρηση ή σε καθυστέρηση =< 90 ημέρες) [Unlikely to Pay that are not past due or past due <90 dpd]		E. Ανοίγματα σε Καθυστέρηση >90 ημερών, εξαιρούμενων των Καταγγελμένων Απαιτήσεων [Exposures in Arrears above 90 dpd excluding Denounced Loans]						
				εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		Ενήμερα [Current]	1-30 ημέρες [1- 30 dpd]	31-60 ημέρες [31-60 dpd]	61-90 ημέρες [61-90 dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]		91-180 ημέρες [91-180 dpd]	181-360 ημέρες [181-360 dpd]	361-720 ημέρες [361-720 dpd]	721 + ημέρες [721+ dpd]	εκ των οποίων υπό Ρύθμιση [of which with Forbearance Measures]	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
960	Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας [Commercial Real Estate]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
970		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
980		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
1000		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
	Υγεία [Health Services]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
1010		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
1020		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
1030		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
1050		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
	Δημόσιος Διοίκηση [Public Administration]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
1060		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
1070		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
1080		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
1100		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									
	Λοιποί Κλάδοι [Other Sectors]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
1110		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
1120		Υπόλοιπο Απαιτήσεων Εκτός Ισολογισμού [Off-balance Sheet Exposure]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
		Εξασφαλίσεις [Collateral]	0,00	0,00							0,00	0,00									
1130		Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated Impairment]	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00			0,00						
1150		Διαγραφές Τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00							0,00	0,00									

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

Υπόδειγμα 6: Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις [Template 6: Performance of Modifications & Closure Actions] σε χιλιάδες € [€ thousand]				Κατανομή Ρυθμίσεων και Οριστικών Διευθετήσεων [Breakdown of Modifications & Closure Actions]								Ανάκτηση Μετρητών εντός της Περιόδου Αναφοράς [Cash Recovery in the Quarter]			Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις που πραγματοποιήθηκαν στη διάρκεια της Περιόδου Αναφοράς [Modifications and Closure Actions Performed in the Quarter]									
				Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]							Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	Προγραμματισμένη [Scheduled]	Πραγματοποιηθείσα [Actual]		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]					Αριθμός Ρυθμίσεων [Number of Modifications]			Μείωση Υπολοίπου Απαιτήσεων [Balance Reduction]	
					Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Performing]	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non Performing]				Εκ των οποίων σε Ανενεργές Επιχειρήσεις [of which to Idle Businesses]				Από Εξυπηρετούμενα [From Performing]	Από Μη Εξυπηρετούμενα [From Non Performing]	Προερχόμενα από [From]:				Εγκεκριμένες [Approved]	Πραγματοποιηθείσες [Completed]			εκ των οποίων διαγραφές [of which Write-offs]
						Αβέβαιης Είσπραξης 0-30 ημέρες [UTP 0-30 dpd]	Αβέβαιης Είσπραξης 31-90 ημέρες [UTP 31-90 dpd]	ΜΕΑ> 90 ημ. εξ. των Καταγγελμένων [NPE > 90dpd excl denounced]	Καταγγελμένα [Denounced]							A. Από Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [From Performing Exposures]	B. Από Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης [From Unlikely to Pay not past due or past due <90 dpd]	C. Από Ανοίγματα σε Καθυστέρηση >90 ημ. Εξ. Καταγγελμένων [From Exposures in arrears >90 dpd excl Denounced Loans]	D. Από Καταγγελμένες Απαιτήσεις [From Denounced Loans]			Εκ των οποίων με Προγενέστερη Ρύθμιση [of which Previously Modified]		
				010							020	050							120	130	140		150
			ΣΥΝΟΛΟ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΘΕΤΗΣΕΩΝ [TOTAL MODIFICATIONS &CLOSURE ACTIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
010	ΣΥΝΟΛΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΩΝ [TOTAL]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
020			Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
030			Τακτοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
040			Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
050			Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
060			Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
070			Περίοδος Χάριτος [Grace Period]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
080		Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
090			Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
100			Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
110			Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
120			Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130			Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
140			Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μεταχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
150		Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης [Closure Actions]	ΣΥΝΟΛΟ ΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΘΕΤΗΣΕΩΝ [TOTAL CLOSURE ACTIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
160			Λοιπές Εξωδικαστικές Ενέργειες [Other Out-of-Court Settlements]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
170			Εθελοντική Παράδοση Ενυπόθηκου Ακινήτου [Voluntary Surrender]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
180			Μετατροπή σε Ενοικίαση / Χρηματοδοτική Μίσθωση [Mortgage to Rent/Lease]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190			Εθελοντική Εκποίηση Ενυπόθηκου Ακινήτου [Voluntary Sale of Property]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
200			Διακανονισμός Απαιτήσεων [Settlement of Loans]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
210			Πώληση Οφειλής [Loan Sale]									0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
220			Υπερβεματιστής σε Πλειστηριασμό [Auction - Collateral Repossession]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
230			Ρευστοποίηση σε Πλειστηριασμό [Auction - Collateral Liquidation]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
240			Υπό Νομική Προστασία [Under Legal Protection]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
250			Ολική Διαγραφή Οφειλής [Debt Write-off]									0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Υπόδειγμα 6: Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις
[Template 6: Performance of Modifications & Closure Actions]
σε χιλιάδες € [€ thousand]

				Κατανομή Ρυθμίσεων και Οριστικών Διευθετήσεων [Breakdown of Modifications & Closure Actions]								Ανάκτηση Μετρητών εντός της Περιόδου Αναφοράς [Cash Recovery in the Quarter]			Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις που πραγματοποιήθηκαν στη διάρκεια της Περιόδου Αναφοράς [Modifications and Closure Actions Performed in the Quarter]									
				Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]						Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	Προγραμματισμένη [Scheduled]	Πραγματοποιηθείσα [Actual]		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]					Αριθμός Ρυθμίσεων [Number of Modifications]			Μείωση Υπολοίπου Απαιτήσεων [Balance Reduction]	
					Εξυπηρετούμενα [Performing]	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non Performing]				Εκ των οποίων σε Ανενεργές Επιχειρήσεις [of which to Idle Businesses]			Από Εξυπηρετούμενα [From Performing]	Από Μη Εξυπηρετούμενα [From Non Performing]	Προερχόμενα από [From]:				Εγκεκριμένες [Approved]	Πραγματοποιηθείσες [Completed]			Εκ των οποίων διαγραφές [of which Write-offs]
						Αβέβαιης Είσπραξης 0-30 ημέρες [UTP 0-30 dpd]	Αβέβαιης Είσπραξης 31-90 ημέρες [UTP 31-90 dpd]	MEA> 90 ημ. εξ. των Καταγγελμένων [NPE > 90dpd excl denounced]	Καταγγελμένα [Denounced]						Α. Από Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [From Performing Exposures]	Β. Από Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης [From Unlikely to Pay not past due or past due <90 dpd]	C. Από Ανοίγματα σε καθυστέρηση >90 ημ. Εξ. Καταγγελμένων [From Exposures in arrears >90 dpd excl Denounced Loans]	D. Από Καταγγελμένες Απαιτήσεις [From Denounced Loans]			Εκ των οποίων με Προγενέστερη Ρύθμιση [of which Previously Modified]		
				010							020	050							120	130	140		150
	Σταγματικά δάνεια [Residential Loans]		ΣΥΝΟΛΟ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
270		Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
280			Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]	0,00											0,00									
290			Τακτοποίηση Ληξιπροθέσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]	0,00											0,00									
300			Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]	0,00											0,00									
310			Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]	0,00											0,00									
320			Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]	0,00											0,00									
330			Περίοδος Χάριτος [Grace Period]	0,00											0,00									
340		Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
350			Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]	0,00											0,00									
360			Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]	0,00											0,00									
370			Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]	0,00											0,00									
380			Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]	0,00											0,00									
390			Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]	0,00											0,00									
400			Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]	0,00											0,00									
410		Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης [Closure Actions]	ΣΥΝΟΛΟ ΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΘΕΤΗΣΕΩΝ [TOTAL CLOSURE ACTIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
420			Λοιπές Εξωδικαστικές Ενέργειες [Other Out-of-Court Settlements]	0,00											0,00									
430			Εθελοντική Παράδοση Ενυπόθηκου Ακινήτου [Voluntary Surrender]	0,00											0,00									
440			Μετατροπή σε Ενοικίαση / Χρηματοδοτική Μίσθωση [Mortgage to Rent/Lease]	0,00											0,00									
450			Εθελοντική Εκποίηση Ενυπόθηκου Ακινήτου [Voluntary Sale of Property]	0,00											0,00									
460			Διακανονισμός Απαιτήσεων [Settlement of Loans]	0,00											0,00									
470			Πώληση Οφειλής [Loan Sale]												0,00									
480			Υπερθεματιστής σε Πλειστηριασμό [Auction - Collateral Repossession]	0,00											0,00									
490			Ρευστοποίηση σε Πλειστηριασμό [Auction - Collateral Liquidation]	0,00											0,00									
500			Υπό Νομική Προστασία [Under Legal Protection]	0,00											0,00									
510			Ολική Διαγραφή Οφειλής [Debt Write-off]												0,00									

Υπόδειγμα 6: Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις
[Template 6: Performance of Modifications & Closure Actions]
σε χιλιάδες € [€ thousand]

				Κατανομή Ρυθμίσεων και Οριστικών Διευθετήσεων [Breakdown of Modifications & Closure Actions]								Ανάκτηση Μετρητών εντός της Περιόδου Αναφοράς [Cash Recovery in the Quarter]			Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις που πραγματοποιήθηκαν στη διάρκεια της Περιόδου Αναφοράς [Modifications and Closure Actions Performed in the Quarter]									
				Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]						Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	Προγραμματισμένη [Scheduled]	Πραγματοποιηθείσα [Actual]		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]					Αριθμός Ρυθμίσεων [Number of Modifications]			Μείωση Υπολοίπου Απαιτήσεων [Balance Reduction]	Εκ των οποίων Διαγραφές [of which Write-offs]
					Εξυπηρετούμενα [Performing]	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non Performing]				Εκ των οποίων σε Αναστροφές Επιχειρήσεις [of which to Idle Businesses]			Από Εξυπηρετούμενα [From Performing]	Από Μη Εξυπηρετούμενα [From Non Performing]	Προερχόμενα από [From]:				Εγκεκριμένες [Approved]	Πραγματοποιηθείσες [Completed]			
						Αβέβαιης Είσπραξης 0-30 ημέρες [UTP 0-30 dpd]	Αβέβαιης Είσπραξης 31-90 ημέρες [UTP 31-90 dpd]	ΜΕΑ> 90 ημ. εξ, των Καταγγελμένων [NPE > 90dpd excl denounced]	Καταγγελμένα [Denounced]						Α. Από Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [From Performing Exposures]	Β. Από Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης [From Unlikely to Pay not past due or past due <90 dpd]	C. Από Ανοίγματα σε Καθυστέρηση >90 ημ. Εξ. Καταγγελμένων [From Exposures in arrears >90 dpd excl Denounced Loans]	D. Από Καταγγελμένες Απαιτήσεις [From Denounced Loans]			Εκ των οποίων με Προγενέστερη Ρύθμιση [of which Previously Modified]		
				010							020	050								120	130	140		150
	Καταναλωτικά Δάνεια [Consumer Loans]		ΣΥΝΟΛΟ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
530		Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
540			Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalization]	0,00											0,00									
550			Τακτοποίηση Ληξιπροθέσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]	0,00											0,00									
560			Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]	0,00											0,00									
570			Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]	0,00											0,00									
580			Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]	0,00											0,00									
590			Περίοδος Χάριτος [Grace Period]	0,00											0,00									
600		Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
610			Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]	0,00											0,00									
620			Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]	0,00											0,00									
630			Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]	0,00											0,00									
640			Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]	0,00											0,00									
650			Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]	0,00											0,00									
660			Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μεταχυό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]	0,00											0,00									
670		Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης [Closure Actions]	ΣΥΝΟΛΟ ΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΘΕΤΗΣΕΩΝ [TOTAL CLOSURE ACTIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
680			Λοιπές Εξωδικαστικές Ενέργειες [Other Out-of-Court Settlements]	0,00											0,00									
690			Εθελοντική Παράδοση Ενυπόθηκου Ακινήτου [Voluntary Surrender]	0,00											0,00									
700			Μετατροπή σε Ενοικίαση / Χρηματοδοτική Μίσθωση [Mortgage to Rent/Lease]	0,00											0,00									
710			Εθελοντική Εκποίηση Ενυπόθηκου Ακινήτου [Voluntary Sale of Property]	0,00											0,00									
720			Διακανονισμός Απαιτήσεων [Settlement of Loans]	0,00											0,00									
730			Πώληση Οφειλής [Loan Sale]												0,00									
740			Υπερβεματιστής σε Πλειστηριασμό [Auction - Collateral Repossession]	0,00											0,00									
750			Ρευστοποίηση σε Πλειστηριασμό [Auction - Collateral Liquidation]	0,00											0,00									
760			Υπό Νομική Προστασία [Under Legal Protection]	0,00											0,00									
770			Ολική Διαγραφή Οφειλής [Debt Write-off]												0,00									

Υπόδειγμα 6: Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις
[Template 6: Performance of Modifications & Closure Actions]
σε χιλιάδες € [€ thousand]

				Κατανομή Ρυθμίσεων και Οριστικών Διευθετήσεων [Breakdown of Modifications & Closure Actions]								Ανάκτηση Μετρητών εντός της Περιόδου Αναφοράς [Cash Recovery in the Quarter]			Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις που πραγματοποιήθηκαν στη διάρκεια της Περιόδου Αναφοράς [Modifications and Closure Actions Performed in the Quarter]									
				Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]						Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	Προγραμματισμένη [Scheduled]	Πραγματοποιηθείσα [Actual]		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]					Αριθμός Ρυθμίσεων [Number of Modifications]			Μείωση Υπολοίπου Απαιτήσεων [Balance Reduction]	
					Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non Performing]										Προερχόμενα από [From]:					Εγκεκριμένες [Approved]	Πραγματοποιηθείσες [Completed]			
				Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Performing]	Αβέβαιης Είσπραξης 0-30 ημέρες [UTP 0-30 dpd]	Αβέβαιης Είσπραξης 31-90 ημέρες [UTP 31-90 dpd]	ΜΕΑ> 90 ημ. εξ. των Καταγγελμένων [NPE > 90dpd excl denounced]	Καταγγελμένα [Denounced]	Εκ των οποίων σε Ανενεργές Επιχειρήσεις [of which to Idle Businesses]			Από Εξυπηρετούμενα [From Performing]	Από Μη Εξυπηρετούμενα [From Non Performing]	Α. Από Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [From Performing Exposures]	Β. Από Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης [From Unlikely to Pay not past due or past due <90 dpd]	C. Από Ανοίγματα σε Καθυστέρηση >90 ημ. Εξ. Καταγγελμένων [From Exposures in arrears >90 dpd excl Denounced Loans]	D. Από Καταγγελμένες Απαιτήσεις [From Denounced Loans]			Εκ των οποίων με Προγενέστερη Ρύθμιση [of which Previously Modified]		Εκ των οποίων Διαγραφές [of which Write-offs]
				010							020	050								120	130	140		150
	ΣΥΝΟΛΟ Επιχειρηματικών Δανείων [TOTAL Business Loans]		ΣΥΝΟΛΟ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
790		Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
800			Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
810			Τακτοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
820			Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
830			Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
840			Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
850			Περίοδος Χάριτος [Grace Period]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
860		Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
870			Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
880			Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
890			Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
900			Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
910			Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
920			Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
930		Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης [Closure Actions]	ΣΥΝΟΛΟ ΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΘΕΤΗΣΕΩΝ [TOTAL CLOSURE ACTIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
940			Λοιπές Εξωδικαστικές Ενέργειες [Other Out-of-Court Settlements]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
950			Εθελοντική Παράδοση Ενυπόθηκου Ακινήτου [Voluntary Surrender]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
960			Μετατροπή σε Ενοικίαση / Χρηματοδοτική Μίσθωση [Mortgage to Rent/Lease]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
970			Εθελοντική Εκποίηση Ενυπόθηκου Ακινήτου [Voluntary Sale of Property]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
980			Διακανονισμός Απαιτήσεων [Settlement of Loans]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
990			Πώληση Οφειλής [Loan Sale]									0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1000			Υπερβεματισμής σε Πλειστηριασμό [Auction - Collateral Repossession]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1010			Ρευστοποίηση σε Πλειστηριασμό [Auction - Collateral Liquidation]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1020			Υπό Νομική Προστασία [Under Legal Protection]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1030			Ολική Διαγραφή Οφειλής [Debt Write-off]									0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Υπόδειγμα 6: Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις
[Template 6: Performance of Modifications & Closure Actions]
σε χιλιάδες € [€ thousand]

				Κατανομή Ρυθμίσεων και Οριστικών Διευθετήσεων [Breakdown of Modifications & Closure Actions]								Ανάκτηση Μετρητών εντός της Περιόδου Αναφοράς [Cash Recovery in the Quarter]			Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις που πραγματοποιήθηκαν στη διάρκεια της Περιόδου Αναφοράς [Modifications and Closure Actions Performed in the Quarter]									
				Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]						Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	Προγραμματισμένη [Scheduled]	Πραγματοποιηθείσα [Actual]		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]					Αριθμός Ρυθμίσεων [Number of Modifications]			Μείωση Υπολοίπου Απαιτήσεων [Balance Reduction]	
					Εξυπηρετούμενα [Performing]	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non Performing]				Εκ των οποίων σε Ανενεργές Επιχειρήσεις [of which to Idle Businesses]			Από Εξυπηρετούμενα [From Performing]	Από Μη Εξυπηρετούμενα [From Non Performing]	Προερχόμενα από [From]:				Εγκεκριμένες [Approved]	Πραγματοποιηθείσες [Completed]			Εκ των οποίων Διαγραφές [of which Write-offs]
						Αβέβαιης Είσπραξης 0-30 ημέρες [UTP 0-30 dpd]	Αβέβαιης Είσπραξης 31-90 ημέρες [UTP 31-90 dpd]	ΜΕΑ> 90 ημ. εξ. των Καταγγελμένων [NPE > 90dpd excl denounced]	Καταγγελμένα [Denounced]						Α. Από Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [From Performing Exposures]	Β. Από Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης [From Unlikely to Pay not past due or past due <90 dpd]	C. Από Ανοίγματα σε Καθυστέρηση >90 ημ. Εξ. Καταγγελμένων [From Exposures in arrears >90 dpd excl Denounces Loans]	D. Από Καταγγελμένες Απαιτήσεις [From Denounced Loans]			Εκ των οποίων με Προγενέστερη Ρύθμιση [of which Previously Modified]		
				010							020	050							120	130	140		150
			ΣΥΝΟΛΟ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1050	Δάνεια προς Ελεύθερους Επαγγελματίες και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις [Small Business & Professionals - SBPs]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1060			Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]	0,00											0,00										
1070			Τακτοποίηση Ληξιπροθέσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]	0,00											0,00										
1080			Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]	0,00											0,00										
1090			Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]	0,00											0,00										
1100			Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]	0,00											0,00										
1110			Περίοδος Χάριτος [Grace Period]	0,00											0,00										
1120		Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1130			Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]	0,00											0,00										
1140			Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]	0,00											0,00										
1150			Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]	0,00											0,00										
1160			Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]	0,00											0,00										
1170			Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]	0,00											0,00										
1180			Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]	0,00											0,00										
1190		Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης [Closure Actions]	ΣΥΝΟΛΟ ΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΘΕΤΗΣΕΩΝ [TOTAL CLOSURE ACTIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1200			Λοιπές Εξωδικαστικές Ενέργειες [Other Out-of-Court Settlements]	0,00											0,00										
1210			Εθελοντική Παράδοση Ενυπόθηκου Ακινήτου [Voluntary Surrender]	0,00											0,00										
1220			Μετατροπή σε Ενοικίαση / Χρηματοδοτική Μίσθωση [Mortgage to Rent/Lease]	0,00											0,00										
1230			Εθελοντική Εκποίηση Ενυπόθηκου Ακινήτου [Voluntary Sale of Property]	0,00											0,00										
1240			Διακανονισμός Απαιτήσεων [Settlement of Loans]	0,00											0,00										
1250			Πώληση Οφειλής [Loan Sale]												0,00										
1260			Υπερβεματιστής σε Πλειστηριασμό [Auction - Collateral Repossession]	0,00											0,00										
1270			Ρευστοποίηση σε Πλειστηριασμό [Auction - Collateral Liquidation]	0,00											0,00										
1280			Υπό Νομική Προστασία [Under Legal Protection]	0,00											0,00										
1290			Ολική Διαγραφή Οφειλής [Debt Write-off]												0,00										

Υπόδειγμα 6: Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις
[Template 6: Performance of Modifications & Closure Actions]
σε χιλιάδες € [€ thousand]

			Κατανομή Ρυθμίσεων και Οριστικών Διευθετήσεων [Breakdown of Modifications & Closure Actions]								Ανάκτηση Μετρητών εντός της Περιόδου Αναφοράς [Cash Recovery in the Quarter]			Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις που πραγματοποιήθηκαν στη διάρκεια της Περιόδου Αναφοράς [Modifications and Closure Actions Performed in the Quarter]									
			Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]						Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	Προγραμματισμένη [Scheduled]	Πραγματοποιηθείσα [Actual]		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]					Αριθμός Ρυθμίσεων [Number of Modifications]			Μείωση Υπολοίπου Απαιτήσεων [Balance Reduction]	
				Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Performing]	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non Performing]				Εκ των οποίων σε Ανενεργές Επιχειρήσεις [of which to Idle Businesses]			Από Εξυπηρετούμενα [From Performing]	Από Μη Εξυπηρετούμενα [From Non Performing]	Προερχόμενα από [From]:				Εγκεκριμένες [Approved]	Πραγματοποιηθείσες [Completed]			Εκ των οποίων Διαγραφές [of which Write-offs]
					Αβέβαιης Είσπραξης 0-30 ημέρες [UTP 0-30 dpd]	Αβέβαιης Είσπραξης 31-90 ημέρες [UTP 31-90 dpd]	ΜΕΑ> 90 ημ. εξ, των Καταγγελμένων [NPE > 90dpd excl denounced]	Καταγγελμένα [Denounced]						Α. Από Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [From Performing Exposures]	Β. Από Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης [From Unlikely to Pay not past due or past due <90 dpd]	C. Από Ανοίγματα σε Καθυστέρηση >90 ημ. Εξ. Καταγγελμένων [From Exposures in arrears >90 dpd excl Denounced Loans]	D. Από Καταγγελμένες Απαιτήσεις [From Denounced Loans]			Εκ των οποίων με Προγενέστερη Ρύθμιση [of which Previously Modified]		
			010							020	050							120	130	140		150
Δίκτυο προς Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις (Small & Medium Enterprises - SMEs)		ΣΥΝΟΛΟ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]	0,00											0,00									
		Τακτοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]	0,00											0,00									
		Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]	0,00											0,00									
		Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]	0,00											0,00									
		Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]	0,00											0,00									
		Περίοδος Χάρτος [Grace Period]	0,00											0,00									
	Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]	0,00											0,00									
		Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]	0,00											0,00									
		Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]	0,00											0,00									
		Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]	0,00											0,00									
		Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]	0,00											0,00									
		Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]	0,00											0,00									
	Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης [Closure Actions]	ΣΥΝΟΛΟ ΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΘΕΤΗΣΕΩΝ [TOTAL CLOSURE ACTIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Λοιπές Εξωδικαστικές Ενέργειες [Other Out-of-Court Settlements]	0,00											0,00									
		Εθελοντική Παράδοση Ενυπόθηκου Ακινήτου [Voluntary Surrender]	0,00											0,00									
		Μετατροπή σε Ενοικίαση / Χρηματοδοτική Μίσθωση [Mortgage to Rent/Lease]	0,00											0,00									
		Εθελοντική Εκποίηση Ενυπόθηκου Ακινήτου [Voluntary Sale of Property]	0,00											0,00									
		Διακανονισμός Απαιτήσεων [Settlement of Loans]	0,00											0,00									
		Πώληση Οφειλής [Loan Sale]												0,00									
		Υπερβεματισής σε Πλειστηριασμό [Auction - Collateral Repossession]	0,00											0,00									
		Ρευστοποίηση σε Πλειστηριασμό [Auction - Collateral Liquidation]	0,00											0,00									
		Υπό Νομική Προστασία [Under Legal Protection]	0,00											0,00									
		Ολική Διαγραφή Οφειλής [Debt Write-off]												0,00									

Υπόδειγμα 6: Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις
[Template 6: Performance of Modifications & Closure Actions]
σε χιλιάδες € [€ thousand]

			Κατανομή Ρυθμίσεων και Οριστικών Διευθετήσεων [Breakdown of Modifications & Closure Actions]								Ανάκτηση Μετρητών εντός της Περιόδου Αναφοράς [Cash Recovery in the Quarter]			Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις που πραγματοποιήθηκαν στη διάρκεια της Περιόδου Αναφοράς [Modifications and Closure Actions Performed in the Quarter]									
			Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]						Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	Προγραμματισμένη [Scheduled]	Πραγματοποιηθείσα [Actual]		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]					Αριθμός Ρυθμίσεων [Number of Modifications]			Μείωση Υπολοίπου Απαιτήσεων [Balance Reduction]	
				Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Performing]	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non Performing]				Εκ των οποίων σε Ανενεργές Επιχειρήσεις [of which to Idle Businesses]			Από Εξυπηρετούμενα [From Performing]	Από Μη Εξυπηρετούμενα [From Non Performing]		Προερχόμενα από [From]:				Εγκεκριμένες [Approved]	Πραγματοποιηθείσες [Completed]			Εκ των οποίων Διαγραφές [of which Write-offs]
					Αβέβαιης Είσπραξης 0-30 ημέρες [UTP 0-30 dpd]	Αβέβαιης Είσπραξης 31-90 ημέρες [UTP 31-90 dpd]	ΜΕΑ> 90 ημ. εξ. των Καταγγελμένων [NPE > 90dpd excl denounced]	Καταγγελμένα [Denounced]							A. Από Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [From Performing Exposures]	B. Από Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης [From Unlikely to Pay not past due or past due <90 dpd]	C. Από Ανοίγματα σε Καθυστέρηση >90 ημ. Εξ. Καταγγελμένων [From Exposures in arrears >90 dpd excl Denounced Loans]	D. Από Καταγγελμένες Απαιτήσεις [From Denounced Loans]			Εκ των οποίων με Προγενέστερη Ρύθμιση [of which Previously Modified]		
			010							020	050								120	130	140		150
Δείκτες προς Μεγάλες Επιχειρήσεις [Corporate]		ΣΥΝΟΛΟ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]	0,00											0,00									
		Τακτοποίηση Ληξιπροθέσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]	0,00											0,00									
		Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]	0,00											0,00									
		Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]	0,00											0,00									
		Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]	0,00											0,00									
		Περίοδος Χάριτος [Grace Period]	0,00											0,00									
	Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]	0,00											0,00									
		Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]	0,00											0,00									
		Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]	0,00											0,00									
		Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]	0,00											0,00									
		Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]	0,00											0,00									
		Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]	0,00											0,00									
	Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης [Closure Actions]	ΣΥΝΟΛΟ ΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΘΕΤΗΣΕΩΝ [TOTAL CLOSURE ACTIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Λοιπές Εξωδικαστικές Ενέργειες [Other Out-of-Court Settlements]	0,00											0,00									
		Εθελοντική Παράδοση Ενυπόθηκου Ακινήτου [Voluntary Surrender]	0,00											0,00									
		Μετατροπή σε Ενοικίαση / Χρηματοδοτική Μίσθωση [Mortgage to Rent/Lease]	0,00											0,00									
		Εθελοντική Εκποίηση Ενυπόθηκου Ακινήτου [Voluntary Sale of Property]	0,00											0,00									
		Διακανονισμός Απαιτήσεων [Settlement of Loans]	0,00											0,00									
		Πώληση Οφειλής [Loan Sale]												0,00									
		Υπερβηματιστής σε Πλειστηριασμό [Auction - Collateral Repossession]	0,00											0,00									
		Ρευστοποίηση σε Πλειστηριασμό [Auction - Collateral Liquidation]	0,00											0,00									
		Υπό Νομική Προστασία [Under Legal Protection]	0,00											0,00									
		Ολική Διαγραφή Οφειλής [Debt Write-off]												0,00									

τικά Δείκτες

Υπόδειγμα 6: Ρυθμίσεις & Οριστικές Διευθετήσεις
[Template 6: Performance of Modifications & Closure Actions]
σε χιλιάδες € [€ thousand]

		Κατανομή Ρυθμίσεων και Οριστικών Διευθετήσεων [Breakdown of Modifications & Closure Actions]								Ανάκτηση Μετρητών εντός της Περιόδου Αναφοράς [Cash Recovery in the Quarter]			Ρυθμίσεις & Οριστικές διευθετήσεις που πραγματοποιήθηκαν στη διάρκεια της Περιόδου Αναφοράς [Modifications and Closure Actions Performed in the Quarter]									
		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]	Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]						Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	Προγραμματισμένη [Scheduled]	Πραγματοποιηθείσα [Actual]		Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Balance]					Αριθμός Ρυθμίσεων [Number of Modifications]			Μείωση Υπολοίπου Απαιτήσεων [Balance Reduction]	εκ των οποίων Διαγραφές [of which Write-offs]
			Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Non Performing]					Εκ των οποίων σε Ανενεργές Επιχειρήσεις [of which to Idle Businesses]			Από Εξυπηρετούμενα [From Performing]	Από Μη Εξυπηρετούμενα [From Non Performing]	Προερχόμενα από [From]:					Εγκεκριμένες [Approved]	Πραγματοποιηθείσες [Completed]			
			Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [Performing]	Αβέβαιης Είσπραξης 0-30 ημέρες [UTP 0-30 dpd]	Αβέβαιης Είσπραξης 31-90 ημέρες [UTP 31-90 dpd]	ΜΕΑ> 90 ημ. εξ. των Καταγγελμένων [NPE > 90dpd excl denounced]	Καταγγελμένα [Denounced]						A. Από Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα [From Performing Exposures]	B. Από Ανοίγματα Αβέβαιης Είσπραξης [From Unlikely to Pay not past due or past due <90 dpd]	C. Από Ανοίγματα σε Καθυστέρηση >90 ημ. Εξ. Καταγγελμένων [From Exposures in arrears >90 dpd excl Denounced Loans]	D. Από Καταγγελμένες Απαιτήσεις [From Denounced Loans]			Εκ των οποίων με Προγενέστερη Ρύθμιση [of which Previously Modified]		
		010							020	050								120	130	140		150
	ΣΥΝΟΛΟ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]	0,00											0,00									
	Τακτοποίηση Ληξιπροθέσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]	0,00											0,00									
	Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]	0,00											0,00									
	Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]	0,00											0,00									
	Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]	0,00											0,00									
	Περίοδος Χάριτος [Grace Period]	0,00											0,00									
Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]	0,00											0,00									
	Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]	0,00											0,00									
	Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]	0,00											0,00									
	Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]	0,00											0,00									
	Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]	0,00											0,00									
	Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]	0,00											0,00									
Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης [Closure Actions]	ΣΥΝΟΛΟ ΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΘΕΤΗΣΕΩΝ [TOTAL CLOSURE ACTIONS]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Λοιπές Εξωδικαστικές Ενέργειες [Other Out-of-Court Settlements]	0,00											0,00									
	Εθελοντική Παράδοση Ενυπόθηκου Ακινήτου [Voluntary Surrender]	0,00											0,00									
	Μετατροπή σε Ενοικίαση / Χρηματοδοτική Μίσθωση [Mortgage to Rent/Lease]	0,00											0,00									
	Εθελοντική Εκποίηση Ενυπόθηκου Ακινήτου [Voluntary Sale of Property]	0,00											0,00									
	Διακανονισμός Απαιτήσεων [Settlement of Loans]	0,00											0,00									
	Πώληση Οφειλής [Loan Sale]												0,00									
	Υπερβεματιστής σε Πλειστηριασμό [Auction - Collateral Repossession]	0,00											0,00									
	Ρευστοποίηση σε Πλειστηριασμό [Auction - Collateral Liquidation]	0,00											0,00									
	Υπό Νομική Προστασία [Under Legal Protection]	0,00											0,00									
	Ολική Διαγραφή Οφειλής [Debt Write-off]												0,00									

Επιμερισμένα δάνεια
Δάνεια προς Ναυτιλιακά Δάνεια [Shipping Finance]

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

		Σύνολο [Total]	Στεγαστικά [Residential]	Καταναλωτικά [Consumer]	Επιχειρηματικά [Business]	Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις [SBPs]	Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις [SMEs]	Μεγάλες Επιχειρήσεις [Corporate]	Ναυτιλιακά Δάνεια [Shipping]
		010	020	030	040	050	060	070	080
010	**Βιώσιμες Λύσεις [Sustainable solutions]**								
020	**Κατανομή Ζημίας Καθαρής Παρούσας Αξίας (ΚΠΑ) των βραχυπρόθεσμων Ρυθμίσεων [Distribution of NPV loss for ST Modifications]**								
030	Με κέρδος ΚΠΑ [Exposure of Modifications with NPV gain]								
040	Με ζημία έως 10% [Exposure of Modifications with NPV loss up to 10%]								
050	Με ζημία από 10% έως 20% [Exposure of Modifications with NPV loss between 10% and 20%]								
060	Με ζημία από 20% έως 30% [Exposure of Modifications with NPV loss between 20% and 30%]								
070	Με ζημία από 30% έως 40% [Exposure of Modifications with NPV loss between 30% and 40%]								
080	Με ζημία από 40% έως 50% [Exposure of Modifications with NPV loss between 40% and 50%]								
090	Με ζημία πάνω από 50% [Exposure of Modifications with NPV loss above 50%]								
100	**Κατανομή Ζημίας Καθαρής Παρούσας Αξίας (ΚΠΑ) των μακροπρόθεσμων Ρυθμίσεων [Distribution of NPV loss for LT Modifications]**								
110	Με κέρδος ΚΠΑ [Exposure of Modifications with NPV gain]								
120	Με ζημία έως 10% [Exposure of Modifications with NPV loss up to 10%]								
130	Με ζημία από 10% έως 20% [Exposure of Modifications with NPV loss between 10% and 20%]								
140	Με ζημία από 20% έως 30% [Exposure of Modifications with NPV loss between 20% and 30%]								
150	Με ζημία από 30% έως 40% [Exposure of Modifications with NPV loss between 30% and 40%]								
160	Με ζημία από 40% έως 50% [Exposure of Modifications with NPV loss between 40% and 50%]								
170	Με ζημία πάνω από 50% [Exposure of Modifications with NPV loss above 50%]								
180	**Επιχειρησιακοί Στόχοι Αποτελεσμάτων [Result oriented operational targets]**								
190	**Target 1: Υπόλοιπο ΜΕΑ (προ προβλέψεων) [NPE Volume (Gross)]**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
200	Ρευστοποίηση ή Ανάκτηση Εξασφαλίσεων [Collateral Liquidation or Repossession]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
210	Ρευστοποίηση Εξασφαλίσεων [Collateral Liquidation]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
220	Ανάκτηση Εξασφαλίσεων [Collateral Repossession]	0,00			0,00				
230	Ανταλλαγή Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/ Equity swaps]	0,00			0,00				
240	Διαγραφή απαιτήσεων τριμήνου [Write-offs]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
250	Παραγραφή απαιτήσεων τριμήνου [Quarterly debt forgiveness]	0,00			0,00				
260	Η οποία καλυμμένη από προβλέψεις [Quarterly debt forgiveness covered by provisions]	0,00			0,00				
270	Η οποία μη καλυμμένη από προβλέψεις [Quarterly debt forgiveness non covered by provisions]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
280	Λοιπές λογιστικές διαγραφές [Quarterly other accounting (full or partial) write-offs]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
290	Οι οποίες καλυμμένες από προβλέψεις [Quarterly other accounting (full or partial) write-offs covered by provisions]	0,00			0,00				
300	Οι οποίες μη καλυμμένες από προβλέψεις [Quarterly other accounting (full or partial) write-offs non covered by provisions]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
310	Ζημίες τριμήνου από πωλήσεις ΜΕΑ μη καλυμμένες από προβλέψεις [Quarterly losses in sales of NPEs non covered by provisions]	0,00			0,00				
320	Ζημίες τριμήνου από ρυθμισεις/ εκκαθαρίσεις / οριστικές διευθετήσεις Εξυπηρετούμενων και ΜΕΑ [Quarterly losses from other PE/NPE modification/resolution/closure measures]	0,00			0,00				
330	**Target 3: Ανακτήσεις μετρητών (εισπράξεις, εκποιήσεις και πωλήσεις) από ΜΕΑ / Συνολικό Μέσο Όρο ΜΕΑ [Cash recoveries (collections, liquidations and sales) from NPEs / Total average NPEs]**								
340	**Ανακτήσεις μετρητών από Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα εντός τριμήνου [Cash Recoveries from NPEs within the Quarter]**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
350	Ανακτήσεις μετρητών από άμεσες καταβολές πιστούχων ΜΕΑ [Cash recoveries from collections of NPEs]	0,00			0,00				
360	Ανακτήσεις μετρητών από ρευστοποιήσεις καλυμμάτων ΜΕΑ [Cash recoveries from collateral liquidations of NPEs]	0,00			0,00				
370	Ανακτήσεις μετρητών από πωλήσεις ΜΕΑ [Cash recoveries from sales of NPEs]	0,00			0,00				
380	Ανακτήσεις μετρητών τριμήνου από ΜΕΑ, Έσοδα από Τόκους [Quarterly cash recoveries from NPE, Interest income]	0,00			0,00				
390	Ανακτήσεις μετρητών τριμήνου από ΜΕΑ, Κεφάλαιο & Έξοδα [Quarterly cash recoveries from NPE, Capital & Fees]	0,00			0,00				
400	Μη ταμειακοί τόκοι τριμήνου (Unwind & Λοιπά) [Quarterly non cash Interest income (NPV unwinding & other)]	0,00			0,00				
410	**Επιχειρησιακοί Στόχοι Δράσεων [Action-oriented operational targets]**								
420	**Target 7: Ενεργές ΜΜΕ ΜΕΑ για τις οποίες έχει διεξαχθεί μελέτη βιωσιμότητας τους τελευταίους 12 μήνες / Ενεργές ΜΜΕ ΜΕΑ [Active NPE SMEs for which a viability analysis has been conducted in the last 12 months / Active NPE SMEs]**								
430	ΜΕΑ σε ΜΜΕ [Exposure of Non Performing SMEs]						0,00		
440	Ενεργές ΜΜΕ ΜΕΑ [Active NPE SMEs]						0,00		
450	για τις οποίες έχει διεξαχθεί μελέτη βιωσιμότητας τους τελευταίους 12 μήνες [for which a viability assessment was conducted in the last 12 months]								
460	η οποία εντός τριμήνου [of which conducted in the quarter]								
470	Ανενεργές ΜΜΕ ΜΕΑ [Idle NPE SMEs]								
480	για τις οποίες έγινε εκτίμηση εντός τριμήνου [of which assessed as idle in the quarter]								
490	Με εκποίηση εντός τριμήνου [Liquidated in the quarter]								
500	Αριθμός ΜΕΑ σε ΜΜΕ [Number of Non Performing SMEs]						0,00		
510	Ενεργές ΜΜΕ ΜΕΑ [Active NPE SMEs]						0,00		
520	για τις οποίες έχει διεξαχθεί μελέτη βιωσιμότητας τους τελευταίους 12 μήνες [for which a viability assessment was conducted in the last 12 months]								
530	για τις οποίες έγινε εκτίμηση εντός τριμήνου [of which conducted in the quarter]								
540	Ανενεργές ΜΜΕ ΜΕΑ [Idle NPE SMEs]								
550	η οποία εκτιμήθηκε εντός τριμήνου [of which assessed as idle in the quarter]								
560	Με εκποίηση εντός τριμήνου [Liquidated in the quarter]								
570	**Target 8: ΜΕΑ ΜΜΕ και Μεγάλων Επιχειρήσεων με κοινούς πιστωτές για τα οποία έχει εφαρμοστεί κοινή λύση αναδιάρθρωσης [SME and Corporate NPE common borrowers for which a common restructuring solution has been implemented]**						0,00	0,00	0,00
580	ΜΕΑ με κοινούς πιστωτές (ΜΜΕ, Μεγάλες & Ναυτιλιακές Επιχειρήσεις) [Exposure of NPEs with common borrowers (SMEs, Corporate, Shipping)]								
590	Χωρίς έναρξη συνεργασίας με άλλες τράπεζες [With no engagement with other banks yet]						0,00	0,00	0,00
600	Με έναρξη συνεργασίας με άλλες τράπεζες [With engagement with other banks started]								
610	Με εκκρεμή απόφαση [Decision pending]						0,00	0,00	0,00
620	Για τα οποία έχει εφαρμοστεί κοινή λύση αναδιάρθρωσης [For which a common restructuring solution has been implemented]								
630	Για τα οποία δεν υπήρξε συμφωνία [For which no agreement could be reached]								
640	Αριθμός ΜΕΑ με κοινούς πιστωτές (ΜΜΕ, Μεγάλες & Ναυτιλιακές Επιχειρήσεις) [Number of NPEs with common borrowers (SMEs, Corporate, Shipping)]								
650	Χωρίς έναρξη συνεργασίας με άλλες τράπεζες [With no engagement with other banks yet]						0,00	0,00	0,00
660	Με έναρξη συνεργασίας με άλλες τράπεζες [With engagement with other banks started]								
670	Με εκκρεμή απόφαση [Decision pending]						0,00	0,00	0,00
680	Για τα οποία έχει εφαρμοστεί κοινή λύση αναδιάρθρωσης [For which a common restructuring solution has been implemented]								
690	Για τα οποία δεν υπήρξε συμφωνία [For which no agreement could be reached]								
700	**Target 9: ΜΕΑ Μεγάλων Επιχειρήσεων για τα οποία το ΠΙ έχει ορίσει ειδικό για την εφαρμογή σχεδίου αναδιάρθρωσης [Corporate NPE for which the bank(s) have engaged a specialist for the implementation of a company restructuring plan]**							0,00	0,00
710	Επιχειρηματικά ΜΕΑ τα οποία διαχειρίζονται βάσει του Ν. 4307/2014 ή των αρ.99 και 106 του Πτωχευτικού Κώδικα [Business NPE that have been handled based on Law 4307/2014 or Art. 99 and 106 of the Bankruptcy Code]				0,00				
720	Επιχειρηματικά ΜΕΑ [Exposure of Corporate NPEs]							0,00	0,00
730	εκ των οποίων σε ενεργές επιχειρήσεις [of which assessed as active]								
740	για τα οποία έχει οριστεί ειδικός για την εφαρμογή σχεδίου αναδιάρθρωσης [for which a specialist has been engaged for the implementation of a company restructuring plan]								
750	Αριθμός Επιχειρηματικών ΜΕΑ [Number of Corporate NPEs]							0,00	0,00
760	εκ των οποίων σε ενεργές επιχειρήσεις [of which assessed as active]								
770	για τα οποία έχει οριστεί ειδικός για την εφαρμογή σχεδίου αναδιάρθρωσης [for which a specialist has been engaged for the implementation of a company restructuring plan]								
780	**Δείκτες παρακολούθησης διαδικασιών [Process-related monitoring indicators]**								
810	Χαρτοφυλάκιο υπό διαχείριση για Λογαριασμό Τρίτου [Third Party's Portfolio under Management]	0,00			0,00				
820	Περιπτώσεις δανείων των οποίων η διαχείριση έχει ανατεθεί σε τρίτο με βάση το Ν. 4354/2015 [Cases of loans whose management has been assigned to a third party according to L. 4354/2015]	0,00			0,00				
830	εκ των οποίων εντός της περιόδου [of which during the period]	0,00			0,00				

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

	Υπόδειγμα 8: Κώδικας Δεοντολογίας [Template 8: Code of Conduct]	Αριθμός Δανείων [Number of Loans]	Υπόλοιπο Απαιτήσεων [Gross Balance]	Αριθμός Δανειοληπτών [Number of Borrowers]			Αριθμός Εγγυητών [Number of Guarantors]			Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου [Greek Government Guarantee]
							Φυσικά Πρόσωπα [Individuals]			
					Φυσικά Πρόσωπα [Individuals]	Νομικά Πρόσωπα [Legal Entities]	επί Οφειλών Φυσικών Προσώπων [Guarantors of Individuals]	επί Οφειλών Νομικών Προσώπων [Guarantors of Legal Entities]	Νομικά Πρόσωπα [Legal Entities]	
010	Περιπτώσεις για τις οποίες έχει αποσταλεί η 1η Υποχρεωτική ειδοποίηση [Cases for which the 1st obligatory notice has been sent]			0						
020	Περιπτώσεις για τις οποίες έχει αποσταλεί η 2η ειδοποίηση [Cases for which the 2nd notice has been sent]			0						
030	Περιπτώσεις για τις οποίες απαιτείται η 1η υποχρεωτική ειδοποίηση στο τέλος της περιόδου [Cases that require the 1st obligatory notice at end of period]			0						
040	εκ των οποίων σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών [of which over 90 dpd]			0						
050	για τις οποίες έχει αποσταλεί η πρώτη υποχρεωτική ειδοποίηση [for which written notice sent]			0						
060	Περιπτώσεις με υποβολή απαιτούμενων οικονομικών στοιχείων προβλεπόμενων από τον Κώδικα Δεοντολογίας [Cases with submission of required information according to Code of Conduct]			0						
070	εκ των οποίων εντός της περιόδου [of which during the period]			0						
080	Περιπτώσεις ΜΗ υποβολής απαιτούμενων οικονομικών στοιχείων, μετά την παρέλευση της προβλεπόμενης διορίας του «συνεργάσιμου δανειολήπτη» [Cases of borrowers with required information NOT Submitted within the provisioned time period of "cooperative borrower"]			0						
090	εκ των οποίων εντός της περιόδου [of which during the period]			0						
100	Τελική πρόταση λύσεων ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης, όπως προβλέπεται από το Στάδιο 4 του Κώδικα Δεοντολογίας [Final proposal for modification or closure action, according to Stage 4 of Code of Conduct]	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Πρόταση βραχυπρόσθεσμων λύσεων ρύθμισης [Proposal for Short Term Modifications]			0						
120	Πρόταση μακροπρόσθεσμων λύσεων ρύθμισης [Proposal for Long Term Modifications]			0						
130	Πρόταση οριστικής διευθέτησης [Proposal for Closure Actions]			0						
140	Περιπτώσεις με συμφωνία λύσεων ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης, μετά από εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας [Accepted proposal for modification or closure action, according to Code of Conduct]	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Βραχυπρόσθεσμες λύσεις ρύθμισης [Short Term Modifications accepted]			0						
160	Μακροπρόσθεσμες λύσεων ρύθμισης [Counterproposal for Long Term Modifications accepted]			0						
170	Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης [Counterproposal for Closure Action accepted]			0						
180	εκ των οποίων με κοινωνικά ευπαθείς ομάδες [of which to socially distressed borrowers]			0						
190	εκ των οποίων με δανειολήπτες με πολλαπλούς πιστωτές [of which with debtors with multiple creditors]			0						
200	Περιπτώσεις μη επίτευξης συμφωνίας για οποιαδήποτε λύση ρύθμισης ή λύση οριστικής διευθέτησης [Cases for which no proposal for modification or closure action was accepted]			0						
210	Περιπτώσεις δανειοληπτών που χαρακτηρίστηκαν ως «μη συνεργάσιμοι» [Cases of borrowers classified as "non-cooperative"]			0						
220	Αποστολή ενημερωτικής επιστολής σε δανειολήπτες που χαρακτηρίστηκαν ως «μη συνεργάσιμοι» [Written notification sent to classified "non-cooperative" borrowers]			0						
230	Αριθμός ενστάσεων που παρελήφθησαν [Appeal cases received]			0						
240	εκ των οποίων αποδεκτές από την Επιτροπή Ενστάσεων [of which accepted]			0						
250	εκ των οποίων μη αποδεκτές από την Επιτροπή Ενστάσεων [of which rejected]			0						
260	Περιπτώσεις δανείων των οποίων η διαχείριση έχει ανατεθεί σε τρίτο με βάση το Ν. 4354/2015 [Cases of loans whose management has been assigned to a third party according to L. 4354/2015]			0						
270	εκ των οποίων εντός της περιόδου [of which during the period]			0						

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

Υπόδειγμα 9: Χρονική Ανάλυση Απόδοσης [Template 9: Vintage Analysis]				Ρυθμίσεις που πραγματοποιήθηκαν σε Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα στη διάρκεια της αντίστοιχης Περιόδου [Modifications Performed on NPEs in the respective Quarter] (€ thousand)	Εκ νέου σε αθέτηση [Re-Defaulted] (%)							
					(Q-7)	(Q-6)	(Q-5)	(Q-4)	(Q-3)	(Q-2)	(Q-1)	Τρέχον τρίμηνο [Q]
ΣΥΝΟΛΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΩΝ [TOTAL]	Ρυθμίσεις εντός (Q-8) [Modifications Performed in (Q-8)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]	0	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Τακτοποίηση Ληξιπροθέσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]	0	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]	0	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]	0	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]	0	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Περίοδος Χάριτος [Grace Period]	0	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
		Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]	0	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]	0	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]	0	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]	0	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]	0	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]	0	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	Ρυθμίσεις εντός (Q-7) [Modifications Performed in (Q-7)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]	0		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Τακτοποίηση Ληξιπροθέσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]	0		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]	0		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]	0		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]	0		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Περίοδος Χάριτος [Grace Period]	0		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
		Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]	0		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]	0		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]	0		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]	0		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]	0		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]	0		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	Ρυθμίσεις εντός (Q-6) [Modifications Performed in (Q-6)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0			#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]	0			#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Τακτοποίηση Ληξιπροθέσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]	0			#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]	0			#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]	0			#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]	0			#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Περίοδος Χάριτος [Grace Period]	0			#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
		Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0			#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]	0			#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]	0			#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]	0			#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]	0			#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]	0			#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]	0			#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	Ρυθμίσεις εντός (Q-5) [Modifications Performed in (Q-5)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]	0				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Τακτοποίηση Ληξιπροθέσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]	0				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]	0				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]	0				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]	0				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Περίοδος Χάριτος [Grace Period]	0				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
		Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]	0				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]	0				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]	0				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]	0				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]	0				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]	0				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	Ρυθμίσεις εντός (Q-4) [Modifications Performed in (Q-4)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0					#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]	0					#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Τακτοποίηση Ληξιπροθέσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]	0					#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]	0					#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]	0					#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]	0					#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Περίοδος Χάριτος [Grace Period]	0					#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
		Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0					#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]	0					#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]	0					#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]	0					#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]	0					#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]	0					#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]	0					#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	Ρυθμίσεις εντός (Q-3) [Modifications Performed in (Q-3)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0						#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]	0						#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Τακτοποίηση Ληξιπροθέσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]	0						#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]	0						#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]	0						#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]	0						#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Περίοδος Χάριτος [Grace Period]	0						#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
		Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0						#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]	0						#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]	0						#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]	0						#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]	0						#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]	0						#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]	0						#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	Ρυθμίσεις εντός (Q-2) [Modifications Performed in (Q-2)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0							#DIV/0!	#DIV/0!
			Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]	0							#DIV/0!	#DIV/0!
			Τακτοποίηση Ληξιπροθέσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]	0							#DIV/0!	#DIV/0!
			Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]	0							#DIV/0!	#DIV/0!
			Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]	0							#DIV/0!	#DIV/0!
			Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]	0							#DIV/0!	#DIV/0!
			Περίοδος Χάριτος [Grace Period]	0							#DIV/0!	#DIV/0!
		Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0							#DIV/0!	#DIV/0!
			Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]	0							#DIV/0!	#DIV/0!
			Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]	0							#DIV/0!	#DIV/0!
			Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]	0							#DIV/0!	#DIV/0!
			Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]	0							#DIV/0!	#DIV/0!
			Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]	0							#DIV/0!	#DIV/0!
			Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]	0							#DIV/0!	#DIV/0!
	Ρυθμίσεις εντός (Q-1) [Modifications Performed in (Q-1)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0								#DIV/0!
			Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]	0								#DIV/0!
			Τακτοποίηση Ληξιπροθέσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]	0								#DIV/0!
			Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]	0								#DIV/0!
			Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]	0								#DIV/0!
			Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]	0								#DIV/0!
			Περίοδος Χάριτος [Grace Period]	0								#DIV/0!
		Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0								#DIV/0!
			Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]	0								#DIV/0!
			Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]	0								#DIV/0!
			Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]	0								#DIV/0!
			Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]	0								#DIV/0!
			Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]	0								#DIV/0!
			Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]	0								#DIV/0!

Στεγαστικά και Καταναλωτικά Δάνεια [Residential & Consumer Loans]

Ρυθμίσεις εντός (Q-8) [Modifications Performed in (Q-8)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
		Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]									
		Τακτοποίηση Ληξιπροθέσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]									
		Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]									
		Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]									
		Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]									
		Περίοδος Χάριτος [Grace Period]									
	Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
		Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]									
		Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]									
		Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]									
		Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]									
		Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]									
		Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]									
Ρυθμίσεις εντός (Q-7) [Modifications Performed in (Q-7)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
		Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]									
		Τακτοποίηση Ληξιπροθέσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]									
		Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]									
		Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]									
		Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]									
		Περίοδος Χάριτος [Grace Period]									
	Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
		Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]									
		Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]									
		Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]									
		Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]									
		Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]									
		Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]									
Ρυθμίσεις εντός (Q-6) [Modifications Performed in (Q-6)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0			#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
		Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]									
		Τακτοποίηση Ληξιπροθέσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]									
		Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]									
		Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]									
		Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]									
		Περίοδος Χάριτος [Grace Period]									
	Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0			#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
		Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]									
		Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]									
		Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]									
		Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]									
		Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]									
		Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]									
Ρυθμίσεις εντός (Q-5) [Modifications Performed in (Q-5)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
		Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]									
		Τακτοποίηση Ληξιπροθέσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]									
		Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]									
		Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]									
		Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]									
		Περίοδος Χάριτος [Grace Period]									
	Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
		Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]									
		Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]									
		Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]									
		Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]									
		Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]									
		Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]									
Ρυθμίσεις εντός (Q-4) [Modifications Performed in (Q-4)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0					#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
		Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]									
		Τακτοποίηση Ληξιπροθέσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]									
		Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]									
		Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]									
		Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]									
		Περίοδος Χάριτος [Grace Period]									
	Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0					#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
		Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]									
		Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]									
		Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]									
		Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]									
		Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]									
		Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]									
Ρυθμίσεις εντός (Q-3) [Modifications Performed in (Q-3)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0						#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
		Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]									
		Τακτοποίηση Ληξιπροθέσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]									
		Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]									
		Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]									
		Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]									
		Περίοδος Χάριτος [Grace Period]									
	Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0						#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
		Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]									
		Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]									
		Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]									
		Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]									
		Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]									
		Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]									
Ρυθμίσεις εντός (Q-2) [Modifications Performed in (Q-2)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0							#DIV/0!	#DIV/0!
		Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]									
		Τακτοποίηση Ληξιπροθέσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]									
		Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]									
		Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]									
		Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]									
		Περίοδος Χάριτος [Grace Period]									
	Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0							#DIV/0!	#DIV/0!
		Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]									
		Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]									
		Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]									
		Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]									
		Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]									
		Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]									
Ρυθμίσεις εντός (Q-1) [Modifications Performed in (Q-1)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0								#DIV/0!
		Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]									
		Τακτοποίηση Ληξιπροθέσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]									
		Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]									
		Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]									
		Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]									
		Περίοδος Χάριτος [Grace Period]									
	Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0								#DIV/0!
		Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]									
		Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]									
		Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]									
		Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]									
		Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]									
		Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]									

Επιχειρηματικά Δάνεια [Business Loans]	Ρυθμίσεις εντός (Q-8) [Modifications Performed in (Q-8)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]									
			Τακτοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]									
			Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]									
			Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]									
			Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]									
			Περίοδος Χάριτος [Grace Period]									
		Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]									
			Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]									
			Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]									
			Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]									
			Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]									
			Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]									
	Ρυθμίσεις εντός (Q-7) [Modifications Performed in (Q-7)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]									
			Τακτοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]									
			Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]									
			Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]									
			Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]									
			Περίοδος Χάριτος [Grace Period]									
		Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]									
			Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]									
			Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]									
			Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]									
			Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]									
			Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]									
	Ρυθμίσεις εντός (Q-6) [Modifications Performed in (Q-6)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0			#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]									
			Τακτοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]									
			Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]									
			Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]									
			Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]									
			Περίοδος Χάριτος [Grace Period]									
		Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0			#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]									
			Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]									
			Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]									
			Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]									
			Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]									
			Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]									
	Ρυθμίσεις εντός (Q-5) [Modifications Performed in (Q-5)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]									
			Τακτοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]									
			Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]									
			Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]									
			Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]									
			Περίοδος Χάριτος [Grace Period]									
		Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]									
			Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]									
			Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]									
			Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]									
			Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]									
			Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]									
	Ρυθμίσεις εντός (Q-4) [Modifications Performed in (Q-4)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0					#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]									
			Τακτοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]									
			Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]									
			Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]									
			Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]									
			Περίοδος Χάριτος [Grace Period]									
		Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0					#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]									
			Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]									
			Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]									
			Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]									
			Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]									
			Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]									
	Ρυθμίσεις εντός (Q-3) [Modifications Performed in (Q-3)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0						#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]									
			Τακτοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]									
			Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]									
			Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]									
			Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]									
			Περίοδος Χάριτος [Grace Period]									
		Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0						#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
			Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]									
			Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]									
			Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]									
			Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]									
			Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]									
			Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]									
	Ρυθμίσεις εντός (Q-2) [Modifications Performed in (Q-2)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0							#DIV/0!	#DIV/0!
			Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]									
			Τακτοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]									
			Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]									
			Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]									
			Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]									
			Περίοδος Χάριτος [Grace Period]									
		Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0							#DIV/0!	#DIV/0!
			Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]									
			Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]									
			Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]									
			Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]									
			Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]									
			Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]									
	Ρυθμίσεις εντός (Q-1) [Modifications Performed in (Q-1)]	Βραχυπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Short Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL SHORT TERM MODIFICATIONS]	0								#DIV/0!
			Κεφαλαιοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Capitalisation]									
			Τακτοποίηση Ληξιπρόθεσμων Οφειλών [Arrears Repayment Plan]									
			Μειωμένη Δόση Μεγαλύτερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Above IO]									
			Καταβολή μόνο Τόκων [Interest Only]									
			Μειωμένη Δόση Μικρότερη των Οφειλόμενων Τόκων [Reduced Payment Below IO]									
			Περίοδος Χάριτος [Grace Period]									
		Μακροπρόθεσμες Ρυθμίσεις [Long Term Modifications]	ΣΥΝΟΛΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ [TOTAL LONG TERM MODIFICATIONS]	0								#DIV/0!
			Μείωση Επιτοκίου [Interest Rate Reduction]									
			Παράταση Διάρκειας [Loan Term Extension]									
			Διαχωρισμός Οφειλής [Split Balance]									
			Μερική Διαγραφή Οφειλής [Partial Debt Forgiveness/Write-down]									
			Λειτουργική Αναδιάρθρωση Επιχείρησης [Operational Restructuring]									
			Συμφωνία Ανταλλαγής Χρέους με Μετοχικό Κεφάλαιο [Debt/equity Swaps]									

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

Διαδικασίες πλειστηριασμού με επισπεύδων τον υπόχρεο υποβολής [Auction procedures leaded by the reporting entity]	Διαδικασίες πλειστηριασμού [Auction procedures]							
			Οικιστικά ακίνητα [Residential immovable property]		Εμπορικά ακίνητα [Commercial Immovable property]		Λοιπά [Other]	
	#	Αξία [Value]	#	Αξία [Value]	#	Αξία [Value]	#	Αξία [Value]
Αναγγελμένοι πλειστηριασμοί σε εκκρεμότητα κατά την έναρξη της περιόδου [Pending announced auctions at the beginning of period]	0	0						
Εκ των οποίων: Για διενέργεια εντός της περιόδου [Of which: To be addressed during the period]	0	0						
Πλειστηριασμοί εντός της περιόδου [Auctions addressed during the period]	0	0	0	0	0	0	0	0
Πλειστηριασμοί που ματαιώθηκαν/αναβλήθηκαν [Auctions canceled/suspended]	0	0						
Πλειστηριασμοί που διενεργήθηκαν [Auctions held]	0	0	0	0	0	0	0	0
Άγονοι πλειστηριασμοί [Non successful auctions]	0	0						
Επιτυχείς πλειστηριασμοί [Successful auctions]	0	0						
Αξία Κατακύρωσης [Award price]		0						
Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση [Collateral obtained by taking possession]	0	0						
Αναγγελμένοι πλειστηριασμοί σε εκκρεμότητα κατά τη λήξη της περιόδου [Pending announced auctions at the end of period]	0	0						

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

		Μείωση Υπολοίπου Απαιτήσεων [Debt balance reduction]		A. Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση [A. Total collateral obtained by taking possession (B+C+D)]									
						B. Υπό κατοχή <=2 έτη [B. Foreclosed <=2 years]		C. Υπό κατοχή >2 έτη <=5 έτη [C. Foreclosed >2 years <=5 years]		D. Υπό κατοχή >5 έτη [D.Foreclosed >5 years]		Εκ των οποίων: Διακρατούμενα προς πώληση [Of which: Non current assets held for sale]	
		Υπόλοιπο Προ Προβλέψεων [Gross carrying amount]	Συσσωρευμένες Προβλέψεις [Accumulated impairment]	Αξία αρχικής αναγνώριση [Value at initial recognition]	Συσσωρευμένες Προβλέψεις και αρνητικές μεταβολές [Accumulated impairment, accumulated negative changes]	Αξία αρχικής αναγνώρισης [Value at initial recognition]	Συσσωρευμένες Προβλέψεις και αρνητικές μεταβολές [Accumulated impairment, accumulated negative changes]	Αξία αρχικής αναγνώρισης [Value at initial recognition]	Συσσωρευμένες Προβλέψεις και αρνητικές μεταβολές [Accumulated impairment, accumulated negative changes]	Αξία αρχικής αναγνώρισης [Value at initial recognition]	Συσσωρευμένες Προβλέψεις και αρνητικές μεταβολές [Accumulated impairment, accumulated negative changes]	Αξία αρχικής αναγνώρισης [Value at initial recognition]	Συσσωρευμένες Προβλέψεις και αρνητικές μεταβολές [Accumulated impairment, accumulated negative changes]
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
Υπόλοιπο έναρξης εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση, εξαιρουμένων όσων έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια - Λήξη του τελευταίου οικονομικού έτους [Initial collateral obtained by taking possession other than classified as Property Plant and Equipment (PP&E) - End of last financial year]	010			0	0								
Εισροές εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση, εξαιρουμένων όσων έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια - από τη λήξη του τελευταίου οικονομικού έτους [Inflows of Collateral obtained by taking possession other than classified as PP&E - since the end of last financial year	020												
Εκροές εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση, εξαιρουμένων όσων έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια - από τη λήξη του τελευταίου οικονομικού έτους [Outflows of Collateral obtained by taking possession other than classified as PP&E - since the end of last financial year]	030			0	0	0	0	0	0	0	0		
Εκ των οποίων: Εκροές για τις οποίες πραγματοποιήθηκαν εισπράξεις μετρητών [Of which: Outflows for which cash was collected]	040			0	0								
Εκ των οποίων: Καθαρές ανακτήσεις (εισπράξεις μετρητών) [For which: Net recoveries (Cash collected)]	050												
Εκ των οποίων: Εκροές λόγω ανταλλαγής με χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία [Of which: Outflows with conversion to financial instruments]	060			0	0								
Εκ των οποίων: Καθαρές ανακτήσεις (χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία) [For which: Net recoveries (Financial Instruments)]	070												
Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση εξαιρουμένων όσων έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια [Collateral obtained by taking possession other than classified as Property Plant and Equipment (PP&E)]	080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Οικιστικά ακίνητα [Residential immovable property]	090			0	0								
Εκ των οποίων: Υπό κατασκευή [Of which: under construction / development]	100			0	0								
Εμπορικά ακίνητα [Commercial immovable property]	110			0	0								
Εκ των οποίων: Υπό κατασκευή [Of which: under construction / development]	120			0	0								
Εκ των οποίων: γήπεδα/οικόπεδα σε σχέση με εμπορικά ακίνητα (εξαιρουμένων των αγροτεμαχίων) [Of which: Land related to commercial real estate corporations (excluding agricultural land)]	130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Εκ των οποίων: γήπεδα/οικόπεδα με άδεια για αξιοποίηση [Of which: Land with planning permission for development]	140			0	0								
Εκ των οποίων: γήπεδα/οικόπεδα χωρίς άδεια για αξιοποίηση [Of which: Land without planning permission for development]	150			0	0								
Κινητά περιουσιακά στοιχεία [Movable property]	160			0	0								
Μετοχές και χρεόγραφα [Equity and debt instruments]	170			0	0								
Λοιπά [Other]	180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Πλήθος εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση, εξαιρουμένων όσων έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια [Number of Collateral obtained by taking possession other than classified as PP&E]	190			0									
Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια [Collateral obtained by taking possession classified as Property Plant and Equipment (PP&E)]	200			0	0								
Εισροές εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση και έχουν ταξινομηθεί ως ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια - από τη λήξη του τελευταίου οικονομικού έτους [Inflows of Collateral obtained by taking possession classified as PP&E - since the end of last financial year]	210												
Κέρδη/ζημίες από την πώληση εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση [Profits/losses from sale of Collateral obtained by taking possession]	220												

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

Αιτήσεις στα πλαίσια του Εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών [Out-of Court Workout (OCW) Applications]	Αιτήσεις σε διμερή διαπραγμάτευση [Bilateral Applications]		Αιτήσεις σε πολυμερή διαπραγμάτευση [Multilateral Applications]	
	#	Απαίτηση του υπόχρεου υποβολής [Debt to reporting entity]	#	Απαίτηση του υπόχρεου υποβολής [Debt to reporting entity]
Σύνολο αιτήσεων που παρελήφθησαν στα πλαίσια του Εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών [OCW Applications Received]				
Αιτήσεις σε εξέλιξη - αρχικό στάδιο [Applications in progress - initial stage]			0	0
Αιτήσεις με αρχική απόρριψη (χωρίς απαρτία πιστωτών) [Rejected applications at initial stage (no quorum of creditors)]				
Αιτήσεις σε εξέλιξη - με απαρτία των πιστωτών [Applications in progress - with quorum of creditors]				
Αιτήσεις με απόφαση σε εκκρεμότητα [Applications with pending decision]	0	0	0	0
Αιτήσεις με τελική συμφωνία λύσεων ρύθμισης [Applications with approved final restructuring solution]				
Αιτήσεις με απόρριψη τελικής συμφωνίας λύσεων ρύθμισης [Applications with rejected final restructuring solution]				

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII – ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

Προκειμένου για τη συμπλήρωση των Υποδειγμάτων 1, 2, 3, 4, 6, 7 και 9 του Παραρτήματος VI της παρούσας Πράξης και με στόχο την ομοιογενή και συνεπή υποβολή των στοιχείων από τους υπόχρεους υποβολής, παρατίθενται διευκρινιστικά ορισμοί ως προς τις κατηγορίες δανείων. Συγκεκριμένα, το χαρτοφυλάκιο δανείων αναλύεται σε τρεις (3) κύριες κατηγορίες (Στεγαστικά, Καταναλωτικά και Επιχειρηματικά δάνεια) και περαιτέρω σε επιμέρους υποκατηγορίες, όπου κρίνεται απαραίτητο.

Α. Στεγαστικά Δάνεια (“Residential Loans”): Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς νοικοκυριά για την απόκτηση ή επισκευή οικιστικού ακινήτου.

Β. Καταναλωτικά Δάνεια (“Consumer Loans”)

(α) Πιστωτικές Κάρτες και Λοιπές Ανακυκλούμενες Πιστώσεις (“Revolving Consumer Credit”): Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς νοικοκυριά για την κάλυψη καταναλωτικών αναγκών με ανακυκλούμενο πιστωτικό όριο. Περιλαμβάνονται οι πιστωτικές κάρτες, οι λογαριασμοί υπερανάληψης και τα ανοικτά καταναλωτικά δάνεια.

(β) Τοκοχρεολυτικά Καταναλωτικά Δάνεια (“Non Revolving Consumer Credit”): Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς νοικοκυριά για την κάλυψη καταναλωτικών αναγκών με τοκοχρεολυτικό πρόγραμμα αποπληρωμής.

Γ. Επιχειρηματικά Δάνεια (“Business Loans”)

(α) Ελεύθεροι Επαγγελματίες και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις (“Small Business and Professionals”): Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς ελεύθερους επαγγελματίες και επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών μικρότερο των 2,5 εκατ. ευρώ.

(β) Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις (“Small and Medium Enterprises”): Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών μεγαλύτερο των 2,5 εκατ. ευρώ και μικρότερο των 50 εκατ. ευρώ.

(γ) Μεγάλες Επιχειρήσεις (“Corporate”): Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών μεγαλύτερο των 50 εκατ. ευρώ.

(δ) Ναυτιλιακά Δάνεια (“Shipping Finance”): Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς ναυτιλιακές επιχειρήσεις.

Διευκρινίζεται ότι τα επιχειρηματικά δάνεια που υπάγονται στην κατηγορία (δ) των «Ναυτιλιακών Δανείων» δεν θα περιληφθούν στις περιπτώσεις (α), (β) και (γ) ανεξάρτητα από το ύψος του κύκλου εργασιών των εν λόγω επιχειρήσεων.

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

Ως πρόσθετο πληροφοριακό στοιχείο οι υπόχρεοι υποβολής θα διευκρινίσουν για το σύνολο των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων ποιά υπάγονται στις παρακάτω κατηγορίες:

1) Δημόσιος Τομέας (“Public Sector”): Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς:

i) Δημόσιες Επιχειρήσεις και πρόσωπα ιδιωτικού και δημοσίου δικαίου, όπως αυτά ορίζονται στο ν. 3429/2005, άρθρο 1, παραγράφων 1, 2, 3 και 6.
ii) Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης (ΟΤΑ).

2) Συνδεδεμένα με το Δημόσιο (“State-related”): Χρηματοδοτικά ανοίγματα για τα οποία:

i) το Ελληνικό Δημόσιο ή το Εθνικό Ταμείο Επιχειρηματικότητας και Ανάπτυξης (ΕΤΕΑΝ) επέχει θέση εγγυητή ή
ii) υφίσταται εκχωρημένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VIII – ΕΙΔΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Προκειμένου για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος 2 του Παραρτήματος VI της παρούσας Πράξης και με στόχο την ομοιογενή και συνεπή υποβολή των στοιχείων από τα ΠΙ, παρατίθενται διευκρινιστικά ορισμοί ως προς τα είδη εξασφαλίσεων:

(α) Μετρητά και Ισοδύναμα Μετρητών (“Cash & Cash Equivalents”): Μετρητά και ισοδύναμα μετρητών που έχουν ενεχυριασθεί. Ως εξασφάλιση έναντι μετρητών θεωρούνται οι καταθέσεις όψεως και ταμιευτηρίου, καθώς και οι προθεσμιακές καταθέσεις. Ως ισοδύναμα μετρητών θεωρούνται οι βραχυπρόθεσμες άμεσα ρευστοποιήσιμες επενδύσεις, οι οποίες είναι εύκολα μετατρέψιμες σε ένα ακριβές ποσό μετρητών και υπόκεινται σε ασήμαντο κίνδυνο αλλαγής της αξίας τους (π.χ. μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων ρευστών διαθεσίμων).

(β) Οικιστικά Ακίνητα (“Residential Real Estate”): Ακίνητο που χρησιμοποιείται ως κατοικία (διαμέρισμα, μονοκατοικία, μεζονέτα κ.λπ.) ή δύναται να χρησιμοποιηθεί στο μέλλον ως κατοικία (ημιτελή κτίσματα κατοικιών κ.λπ.), καθώς και οι βοηθητικοί χώροι και τα παρακολουθήματα αυτών. Περιλαμβάνονται επίσης τα άρτια και οικοδομήσιμα οικόπεδα που προορίζονται για οικιστική χρήση, δηλαδή για την ανέγερση κατοικιών στο μέλλον. Ο ορισμός αυτός είναι σύμφωνος με το Παράρτημα της ΠΕΕ 31/2008.

(γ) Επαγγελματικά Ακίνητα (“Commercial and Industrial Real Estate”): Ακίνητο που χρησιμοποιείται ή δύναται να χρησιμοποιηθεί για επιχειρηματικούς ή/και επενδυτικούς σκοπούς και ανήκει σε μία από τις παρακάτω γενικές κατηγορίες με βάση τη χρήση του: γραφείο, κατάστημα, επαγγελματική αποθήκη, βιομηχανικό/βιοτεχνικό ακίνητο, ακίνητο με χρήσεις τουρισμού, εστίασης/αναψυχής (εστιατόριο, θέατρο κ.ά.), ειδική επαγγελματική χρήση (χώρος στάθμευσης, πρατήριο καυσίμων κ.ά.), όπως και το σύνολο των υποκατηγοριών που αυτές περιλαμβάνουν. Ο ορισμός αυτός είναι σύμφωνος με το Παράρτημα της ΠΕΕ 23/2013.

(δ) Λοιπή Ακίνητη Περιουσία (“Other Real Estate”): Ακίνητη περιουσία εκτός οικιστικών και επαγγελματικών ακινήτων (π.χ. αγροτεμάχια).

(ε) Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου (“Greek Government Guarantee”): Το ποσό του δανείου που φέρει την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου ή του Εθνικού Ταμείου Επιχειρηματικότητας και Ανάπτυξης (ΕΤΕΑΝ).

(στ) Λοιπές Ληφθείσες Χρηματοοικονομικές Εγγυήσεις [Other Financial Guarantees Received]: Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις εκτός της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου π.χ. εγγυήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων, εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις (EBA, Annex V. Part 2. 81c, EBA, Annex V. Part 2. 58).

(ζ) Ναυτικές Υποθήκες (“Vessels”): Πλοία.

(η) Βιομηχανικός & Μηχανολογικός Εξοπλισμός (“Industrial & Mechanical Equipment”): Μηχανήματα, μηχανολογικός ή τεχνικός εξοπλισμός παραγωγής κ.λπ.

(θ) Αποθέματα & Εμπορεύματα (“Inventories & Commodities”): Εμπορεύματα, έτοιμα και ημιτελή προϊόντα, πρώτες και βοηθητικές ύλες κ.ά.

(ι) Εκχωρημένες Απαιτήσεις (“Assigned Receivables”): Απαιτήσεις έναντι τρίτων (εκτός Ελληνικού Δημοσίου) που έχουν εκχωρηθεί ως εξασφαλίσεις.

(κ) Εκχωρημένες Απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (“Assigned Receivables against the State”): Απαιτήσεις έναντι Ελληνικού Δημοσίου (π.χ. επιστροφή ΦΠΑ, επιστροφή φόρου εισοδήματος) οι οποίες έχουν εκχωρηθεί ως εξασφαλίσεις.

(λ) Έντοκα Γραμμάτια & Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (“Treasury Bills & Greek Government Bonds”): Έντοκα Γραμμάτια και Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (οποιασδήποτε διάρκειας).

(μ) Λοιπές Εξασφαλίσεις (“Other Collateral”): Όλες οι χρηματοοικονομικές ή εμπράγματες εξασφαλίσεις που δεν περιλαμβάνονται στις παραπάνω κατηγορίες (π.χ. εταιρικά ομόλογα, μετοχές).

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IX – ΚΛΑΔΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

Προκειμένου για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος 5 του Παραρτήματος VI της παρούσας Πράξης και με στόχο την ομοιογενή και συνεπή υποβολή των στοιχείων από τα ΠΙ, παρατίθεται η κατάταξη των επιχειρηματικών δανείων σε επιμέρους κλάδους με βάση το διψήφιο κωδικό κατά ΣΤΑΚΟΔ.

Κλάδος	Κωδικός ΣΤΑΚΟΔ
Αγροτικές Δραστηριότητες	**01, 02, 03**
Μεταποίηση	
εκ των οποίων:	
Βιομηχανία Τροφίμων, Ποτών και Καπνού	*10, 11, 12*
Κλωστοϋφαντουργία	*13, 14, 15*
Βιομηχανία Χάρτου, Ξύλου και Επίπλων	*16, 17, 31*
Πετρελαιοειδή	*19*
Χημική και Φαρμακευτική Βιομηχανία	*20, 21, 22*
Μεταλλουργία	*24, 25*
Ηλεκτρονικά Προϊόντα και Μηχανήματα	*26, 27, 28, 33*
Λοιπές Μεταποιητικές Δραστηριότητες	*23, 29, 30, 32*
Ενέργεια	**35**
Κατασκευές	**41, 42, 43, 71**
Εμπόριο	**45, 46, 47**
Ναυτιλία	**50**
Μεταφορές (πλην ναυτιλίας) και Αποθήκευση	**49, 51, 52, 53**
Καταλύματα	**55**
Εστίαση	**56**
Τηλεπικοινωνίες, Πληροφορική & Ενημέρωση	**18, 58, 59, 60, 61, 62, 63**
Χρηματοπιστωτικές Επιχειρήσεις	**64, 65, 66**
Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας	**68**
Υγεία	**86, 87, 88**
Δημόσια Διοίκηση	**84**
Λοιποί Κλάδοι	**00, 05, 06, 07, 08, 09, 36, 37, 38, 39, 69, 70, 72, 73, 74, 75, 77, 78, 79, 80, 81, 82, 85, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99**

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Χ – ΠΙΝΑΚΑΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΣΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ ΑΠΟΔΟΣΗΣ

(Guidelines for the submission of Operational TARGETS and KPIs)

Μακροοικονομικές Υποθέσεις και Υποθέσεις τιμών αγοράς που χρησιμοποιήθηκαν κατά τον καθορισμό των στόχων

Credit Institution :		Πίνακας Υποβολής Μακροοικονομικών Υποθέσεων και Υποθέσεων τιμών Αγοράς [Macro and Market Assumptions used]			
		έτος 0 (τρέχον έτος)	έτος +1	έτος +2	έτος +3
1	Ρυθμός Ανάπτυξης Πραγματικού ΑΕΠ [GDP growth]				
2	Ποσοστό ανεργίας [Unemployment rate]				
3	Πληθωρισμός [Inflation]				
4	Δείκτης τιμών εμπορικών ακινήτων (Μετ. %) [Real estate prices for commercial properties (Δ%)]				
5	Δείκτης τιμών οικιστικών ακινήτων (Μετ. %) [Real estate prices for residential properties (Δ%)]				
6	Συναλλαγματική ισοτιμία CHF/EUR [CHF/EUR foreing exchange rate]				

	Credit Institution :		Actual	Targets							
	Πίνακας Υποβολής Λειτουργικών Στόχων και Βασικών Δεικτών Απόδοσης [Submitted Operational TARGETs and KPIs]		τρέχον έτος Q2	τρέχον έτος Q3	τρέχον έτος Q4	έτος+1 Q1	έτος+1 Q2	έτος+1 Q3	έτος+1 Q4	έτος+2	έτος+3
	Line	A.- Result oriented operational targets									
ΣΥΝΟΛΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΩΝ [TOTAL]	1	**Target 1: NPL Volume (Gross)**	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2	Monitoring: NPL Ratio									
	3	Monitoring: Accumulated Provisions / NPL									
	4	**Monitoring: NPL transitions (+/-)**		0	0	0	0	0	0	0	0
	5	Monitoring: Flow from Non-Forborne PE to NPL		0	0	0	0	0	0	0	0
	6	Monitoring: Flow from PF to NPL		0	0	0	0	0	0	0	0
	7	Monitoring: Flow from NPL to Non-Forborne PL		0	0	0	0	0	0	0	0
	8	Monitoring: Flow from NPL to PF		0	0	0	0	0	0	0	0
	9	Monitoring: Flow from PF to Non-Forborne PL		0	0	0	0	0	0	0	0
	10	Monitoring: Flow from Non-Forborne PL to PF		0	0	0	0	0	0	0	0
	11	**Other NPL increase/reduction factors to be Monitored:**		0	0	0	0	0	0	0	0
	12	Monitoring: New funding to NPL		0	0	0	0	0	0	0	0
	13	Monitoring: Arrears capitalization (including interest or fees)		0	0	0	0	0	0	0	0
	14	Monitoring: Loan payments		0	0	0	0	0	0	0	0
	15	Monitoring: Sales of NPLs		0	0	0	0	0	0	0	0
	16&17	Monitoring: Collateral liquidation & collateral repossession		0	0	0	0	0	0	0	0
	16	Monitoring: Collateral liquidations		0	0	0	0	0	0	0	0
	17	Monitoring: Collateral repossession		0	0	0	0	0	0	0	0
	18&20	Monitoring: Debt forgiveness and other accounting write-offs covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	19&21	Monitoring: Debt forgiveness and other accounting write-offs non covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	18	Monitoring: Debt forgiveness covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	19	Monitoring: Debt forgiveness non covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	20	Monitoring: Other accounting (full or partial) write-offs covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	21	Monitoring: Other accounting (full or partial) write-offs non covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	22	Monitoring: Other adjustments		0	0	0	0	0	0	0	0
	23	Monitoring: of which debt to equity swaps		0	0	0	0	0	0	0	0
	24	Monitoring: Loss budget		0	0	0	0	0	0	0	0
	25	Monitoring: Losses in sales non covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	26	Monitoring: Losses from other PL/NPL modification/resolution/closure measures		0	0	0	0	0	0	0	0
	27	**Target 2: Volume of +90 dpd Loans (Gross)**		0	0	0	0	0	0	0	0
	28	Monitoring: Ratio of +90 dpd Loans									

	Line	A.- Result oriented operational targets									
Στεγαστικά Δάνεια [Residential Loans]	1	**Target 1: NPL Volume (Gross)**		0	0	0	0	0	0	0	0
	2	Monitoring: NPL Ratio									
	3	Monitoring: Accumulated Provisions / NPL									
	4	**Monitoring: NPL transitions (+/-)**		0	0	0	0	0	0	0	0
	5	Monitoring: Flow from Non-Forborne PL to NPL									
	6	Monitoring: Flow from PF to NPL									
	7	Monitoring: Flow from NPL to Non-Forborne PL									
	8	Monitoring: Flow from NPL to PF									
	9	Monitoring: Flow from PF to Non-Forborne PL									
	10	Monitoring: Flow from Non-Forborne PL to PF									
	11	**Other NPL increase/reduction factors to be Monitored:**		0	0	0	0	0	0	0	0
	12	Monitoring: New funding to NPL									
	13	Monitoring: Arrears capitalization (including interest or fees)									
	14	Monitoring: Loan payments									
	15	Monitoring: Sales of NPLs									
	16&17	Monitoring: Collateral liquidation & collateral repossession		0	0	0	0	0	0	0	0
	16	Monitoring: Collateral liquidations									
	17	Monitoring: Collateral repossession									
	18&20	Monitoring: Debt forgiveness and other accounting write-offs covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	19&21	Monitoring: Debt forgiveness and other accounting write-offs non covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	18	Monitoring: Debt forgiveness covered by provisions									
	19	Monitoring: Debt forgiveness non covered by provisions									
	20	Monitoring: Other accounting (full or partial) write-offs covered by provisions									
	21	Monitoring: Other accounting (full or partial) write-offs non covered by provisions									
	22	Monitoring: Other adjustments									
	23	Monitoring: of which debt to equity swaps									
	24	Monitoring: Loss budget		0	0	0	0	0	0	0	0
	25	Monitoring: Losses in sales non covered by provisions									
	26	Monitoring: Losses from other PL/NPL modification/resolution/closure measures									
	27	**Target 2: Volume of +90 dpd Loans (Gross)**									
	28	Monitoring: Ratio of +90 dpd Loans									

	Line	A.- Result oriented operational targets										
Καταναλωτικά Δάνεια [Consumer Loans]	1	**Target 1: NPL Volume (Gross)**		0	0	0	0	0	0	0	0
	2	Monitoring: NPL Ratio									
	3	Monitoring: Accumulated Provisions / NPL									
	4	**Monitoring: NPL transitions (+/-)**		0	0	0	0	0	0	0	0
	5	Monitoring: Flow from Non-Forborne PL to NPL									
	6	Monitoring: Flow from PF to NPL									
	7	Monitoring: Flow from NPL to Non-Forborne PL									
	8	Monitoring: Flow from NPL to PF									
	9	Monitoring: Flow from PF to Non-Forborne PL									
	10	Monitoring: Flow from Non-Forborne PL to PF									
	11	**Other NPL increase/reduction factors to be Monitored:**		0	0	0	0	0	0	0	0
	12	Monitoring: New funding to NPL									
	13	Monitoring: Arrears capitalization (including interest or fees)									
	14	Monitoring: Loan payments									
	15	Monitoring: Sales of NPLs									
	16&17	Monitoring: Collateral liquidation & collateral repossession		0	0	0	0	0	0	0	0
	16	Monitoring: Collateral liquidations									
	17	Monitoring: Collateral repossession									
	18&20	Monitoring: Debt forgiveness and other accounting write-offs covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	19&21	Monitoring: Debt forgiveness and other accounting write-offs non covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	18	Monitoring: Debt forgiveness covered by provisions									
	19	Monitoring: Debt forgiveness non covered by provisions									
	20	Monitoring: Other accounting (full or partial) write-offs covered by provisions									
	21	Monitoring: Other accounting (full or partial) write-offs non covered by provisions									
	22	Monitoring: Other adjustments									
	23	Monitoring: of which debt to equity swaps									
	24	Monitoring: Loss budget		0	0	0	0	0	0	0	0
	25	Monitoring: Losses in sales non covered by provisions									
	26	Monitoring: Losses from other PL/NPL modification/resolution/closure measures									
	27	**Target 2: Volume of +90 dpd Loans (Gross)**									
	28	Monitoring: Ratio of +90 dpd Loans									

	Line	A.- Result oriented operational targets									
Επιχειρηματικά Δάνεια [Business Loans]	1	**Target 1: NPL Volume (Gross)**	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2	Monitoring: NPL Ratio									
	3	Monitoring: Accumulated Provisions / NPL									
	4	**Monitoring: NPL transitions (+/-)**		0	0	0	0	0	0	0	0
	5	Monitoring: Flow from Non-Forborne PL to NPL		0	0	0	0	0	0	0	0
	6	Monitoring: Flow from PF to NPL		0	0	0	0	0	0	0	0
	7	Monitoring: Flow from NPL to Non-Forborne PL		0	0	0	0	0	0	0	0
	8	Monitoring: Flow from NPL to PF		0	0	0	0	0	0	0	0
	9	Monitoring: Flow from PF to Non-Forborne PL		0	0	0	0	0	0	0	0
	10	Monitoring: Flow from Non-Forborne PL to PF		0	0	0	0	0	0	0	0
	11	**Other NPL increase/reduction factors to be Monitored:**		0	0	0	0	0	0	0	0
	12	Monitoring: New funding to NPL		0	0	0	0	0	0	0	0
	13	Monitoring: Arrears capitalization (including interest or fees)		0	0	0	0	0	0	0	0
	14	Monitoring: Loan payments		0	0	0	0	0	0	0	0
	15	Monitoring: Sales of NPLs		0	0	0	0	0	0	0	0
	16&17	Monitoring: Collateral liquidation & collateral repossession		0	0	0	0	0	0	0	0
	16	Monitoring: Collateral liquidations		0	0	0	0	0	0	0	0
	17	Monitoring: Collateral repossession		0	0	0	0	0	0	0	0
	18&20	Monitoring: Debt forgiveness and other accounting write-offs covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	19&21	Monitoring: Debt forgiveness and other accounting write-offs non covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	18	Monitoring: Debt forgiveness covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	19	Monitoring: Debt forgiveness non covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	20	Monitoring: Other accounting (full or partial) write-offs covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	21	Monitoring: Other accounting (full or partial) write-offs non covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	22	Monitoring: Other adjustments		0	0	0	0	0	0	0	0
	23	Monitoring: of which debt to equity swaps		0	0	0	0	0	0	0	0
	24	Monitoring: Loss budget		0	0	0	0	0	0	0	0
	25	Monitoring: Losses in sales non covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	26	Monitoring: Losses from other PL/NPL modification/resolution/closure measures		0	0	0	0	0	0	0	0
	27	**Target 2: Volume of +90 dpd Loans (Gross)**		0	0	0	0	0	0	0	0
	28	Monitoring: Ratio of +90 dpd Loans									

	Line	A.- Result oriented operational targets										
Ελεύθεροι Επαγγελματίες και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις [Small Business & Professionals-SBPs]	1	Target 1: NPL Volume (Gross)		0	0	0	0	0	0	0	0
	2	Monitoring: NPL Ratio									
	3	Monitoring: Accumulated Provisions / NPL									
	4	**Monitoring: NPL transitions (+/-)**		0	0	0	0	0	0	0	0
	5	Monitoring: Flow from Non-Forborne PL to NPL									
	6	Monitoring: Flow from PF to NPL									
	7	Monitoring: Flow from NPL to Non-Forborne PL									
	8	Monitoring: Flow from NPL to PF									
	9	Monitoring: Flow from PF to Non-Forborne PL									
	10	Monitoring: Flow from Non-Forborne PL to PF									
	11	**Other NPL increase/reduction factors to be Monitored:**		0	0	0	0	0	0	0	0
	12	Monitoring: New funding to NPL									
	13	Monitoring: Arrears capitalization (including interest or fees)									
	14	Monitoring: Loan payments									
	15	Monitoring: Sales of NPLs									
	16&17	Monitoring: Collateral liquidation & collateral repossession		0	0	0	0	0	0	0	0
	16	Monitoring: Collateral liquidations									
	17	Monitoring: Collateral repossession									
	18&20	Monitoring: Debt forgiveness and other accounting write-offs covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	19&21	Monitoring: Debt forgiveness and other accounting write-offs non covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	18	Monitoring: Debt forgiveness covered by provisions									
	19	Monitoring: Debt forgiveness non covered by provisions									
	20	Monitoring: Other accounting (full or partial) write-offs covered by provisions									
	21	Monitoring: Other accounting (full or partial) write-offs non covered by provisions									
	22	Monitoring: Other adjustments									
	23	Monitoring: of which debt to equity swaps									
	24	Monitoring: Loss budget		0	0	0	0	0	0	0	0
	25	Monitoring: Losses in sales non covered by provisions									
	26	Monitoring: Losses from other PL/NPL modification/resolution/closure measures									
	27	Target 2: Volume of +90 dpd Loans (Gross)									
	28	Monitoring: Ratio of +90 dpd Loans									

	Line	A.- Result oriented operational targets									
Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις [Small & Medium Enterprises - SMEs]	1	**Target 1: NPL Volume (Gross)**		0	0	0	0	0	0	0	0
	2	Monitoring: NPL Ratio									
	3	Monitoring: Accumulated Provisions / NPL									
	4	**Monitoring: NPL transitions (+/-)**		0	0	0	0	0	0	0	0
	5	Monitoring: Flow from Non-Forborne PL to NPL									
	6	Monitoring: Flow from PF to NPL									
	7	Monitoring: Flow from NPL to Non-Forborne PL									
	8	Monitoring: Flow from NPL to PF									
	9	Monitoring: Flow from PF to Non-Forborne PL									
	10	Monitoring: Flow from Non-Forborne PL to PF									
	11	**Other NPL increase/reduction factors to be Monitored:**		0	0	0	0	0	0	0	0
	12	Monitoring: New funding to NPL									
	13	Monitoring: Arrears capitalization (including interest or fees)									
	14	Monitoring: Loan payments									
	15	Monitoring: Sales of NPLs									
	16&17	Monitoring: Collateral liquidation & collateral repossession		0	0	0	0	0	0	0	0
	16	Monitoring: Collateral liquidations									
	17	Monitoring: Collateral repossession									
	18&20	Monitoring: Debt forgiveness and other accounting write-offs covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	19&21	Monitoring: Debt forgiveness and other accounting write-offs non covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	18	Monitoring: Debt forgiveness covered by provisions									
	19	Monitoring: Debt forgiveness non covered by provisions									
	20	Monitoring: Other accounting (full or partial) write-offs covered by provisions									
	21	Monitoring: Other accounting (full or partial) write-offs non covered by provisions									
	22	Monitoring: Other adjustments									
	23	Monitoring: of which debt to equity swaps									
	24	Monitoring: Loss budget		0	0	0	0	0	0	0	0
	25	Monitoring: Losses in sales non covered by provisions									
	26	Monitoring: Losses from other PL/NPL modification/resolution/closure measures									
	27	**Target 2: Volume of +90 dpd Loans (Gross)**									
	28	Monitoring: Ratio of +90 dpd Loans									

Μεγάλες Επιχειρήσεις [Corporate]	Line	A.- Result oriented operational targets									
	1	Target 1: NPL Volume (Gross)		0	0	0	0	0	0	0	0
	2	Monitoring: NPL Ratio									
	3	Monitoring: Accumulated Provisions / NPL									
	4	**Monitoring: NPL transitions (+/-)**		0	0	0	0	0	0	0	0
	5	Monitoring: Flow from Non-Forborne PL to NPL									
	6	Monitoring: Flow from PF to NPL									
	7	Monitoring: Flow from NPL to Non-Forborne PL									
	8	Monitoring: Flow from NPL to PF									
	9	Monitoring: Flow from PF to Non-Forborne PL									
	10	Monitoring: Flow from Non-Forborne PL to PF									
	11	**Other NPL increase/reduction factors to be Monitored:**		0	0	0	0	0	0	0	0
	12	Monitoring: New funding to NPL									
	13	Monitoring: Arrears capitalization (including interest or fees)									
	14	Monitoring: Loan payments									
	15	Monitoring: Sales of NPLs									
	16&17	Monitoring: Collateral liquidation & collateral repossession		0	0	0	0	0	0	0	0
	16	Monitoring: Collateral liquidations									
	17	Monitoring: Collateral repossession									
	18&20	Monitoring: Debt forgiveness and other accounting write-offs covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	19&21	Monitoring: Debt forgiveness and other accounting write-offs non covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	18	Monitoring: Debt forgiveness covered by provisions									
	19	Monitoring: Debt forgiveness non covered by provisions									
	20	Monitoring: Other accounting (full or partial) write-offs covered by provisions									
	21	Monitoring: Other accounting (full or partial) write-offs non covered by provisions									
	22	Monitoring: Other adjustments									
	23	Monitoring: of which debt to equity swaps									
	24	Monitoring: Loss budget		0	0	0	0	0	0	0	0
	25	Monitoring: Losses in sales non covered by provisions									
	26	Monitoring: Losses from other PL/NPL modification/resolution/closure measures									
	27	Target 2: Volume of +90 dpd Loans (Gross)									
	28	Monitoring: Ratio of +90 dpd Loans									

	Line	A.- Result oriented operational targets									
Ναυπλιακά Δάνεια [Shipping Finance]	1	**Target 1: NPL Volume (Gross)**		0	0	0	0	0	0	0	0
	2	Monitoring: NPL Ratio									
	3	Monitoring: Accumulated Provisions / NPL									
	4	**Monitoring: NPL transitions (+/-)**		0	0	0	0	0	0	0	0
	5	Monitoring: Flow from Non-Forborne PL to NPL									
	6	Monitoring: Flow from PF to NPL									
	7	Monitoring: Flow from NPL to Non-Forborne PL									
	8	Monitoring: Flow from NPL to PF									
	9	Monitoring: Flow from PF to Non-Forborne PL									
	10	Monitoring: Flow from Non-Forborne PL to PF									
	11	**Other NPL increase/reduction factors to be Monitored:**		0	0	0	0	0	0	0	0
	12	Monitoring: New funding to NPL									
	13	Monitoring: Arrears capitalization (including interest or fees)									
	14	Monitoring: Loan payments									
	15	Monitoring: Sales of NPLs									
	16&17	Monitoring: Collateral liquidation & collateral repossession		0	0	0	0	0	0	0	0
	16	Monitoring: Collateral liquidations									
	17	Monitoring: Collateral repossession									
	18&20	Monitoring: Debt forgiveness and other accounting write-offs covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	19&21	Monitoring: Debt forgiveness and other accounting write-offs non covered by provisions		0	0	0	0	0	0	0	0
	18	Monitoring: Debt forgiveness covered by provisions									
	19	Monitoring: Debt forgiveness non covered by provisions									
	20	Monitoring: Other accounting (full or partial) write-offs covered by provisions									
	21	Monitoring: Other accounting (full or partial) write-offs non covered by provisions									
	22	Monitoring: Other adjustments									
	23	Monitoring: of which debt to equity swaps									
	24	Monitoring: Loss budget		0	0	0	0	0	0	0	0
	25	Monitoring: Losses in sales non covered by provisions									
	26	Monitoring: Losses from other PL/NPL modification/resolution/closure measures									
	27	**Target 2: Volume of +90 dpd Loans (Gross)**									
	28	Monitoring: Ratio of +90 dpd Loans									

P&L, CET1 and RWA Projections

Credit Institution :

	Column	1	2	3	4	5
		Actual	Targets			
	P&L, CET1 and RWA Projections	H1 τρέχον έτος	H2 τρέχον έτος	έτος+1	έτος+2	έτος+3
Line	**P&L Projections**					
1	**Profit (+) or Loss (-) for the period**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2	**Net Interest Income (+/-)**	0	0	0	0	0
3	Interest income (+)					
4	Of which: from loans (+)					
5	Of which: from NPEs (+)					
6	Interest expense (-)					
7	Of which: from deposits (-)					
8	**Net Commission Income (+/-)**					
9	**Other (+/-)**					
10	**Total Operating income**	0	0	0	0	0
11	**Operating Expenses (-)**					
12	**Loan Impairment (-)**					
13	Of which: Cost of NPL strategy (-)	0	0	0	0	0
14	**Other (+/-)**					
15	**Pre tax Income (+/-)**	0	0	0	0	0
16	**Net Income (+/-)**					
	Cost of NPL Strategy					
17	**Loss from the implementation of NPL strategy**	0	0	0	0	0
18	Losses on sales (-)		0	0	0	0
19	Losses on liquidations (-)					
20	Losses on repossession (-)					
21	Write- offs not covered by provisions (-)		0	0	0	0
22	Losses from PL/NPL modification/resolution/closure measures (-)		0	0	0	0
23	Other loss budget (-)					
24	Deferred tax related to the implementation of the NPL strategy (+/-)					
	CET 1 and CAD Projections					
24	**CET 1 amount at the beginning of the period**		0	0	0	0
25	**Changes during the period (+/-)**	0	0	0	0	0
26	Of which: Profit or Loss (+/-)	0	0	0	0	0
27	Of which: Envisaged capital increase (+)					
28	Of which: IFRS 9 transition impact (-)					
29	Of which: Other changes in CET1 (+/-)					
30	**CET 1 amount at the end of the period**	0	0	0	0	0
31	**Total Capital at the end of the period**					
	RWA Projections					
32	**RWA amount at the beginning of the period**		0	0	0	0
33	**Change due to the implementation of NPL strategy options (+/-)**	0	0	0	0	0
34	Of which: RWA decrease due to de-recognition of NPL from the balance sheet (-)					
35	Of which: RWA increase/decrease due to change in the level of provisions (+/-)					
36	Of which: increase/decrease due to other reasons (+/-)					
37	**Changes due to other reasons than the implementation of NPL strategy options (+/-)**					
38	**RWA amount at the end of the period**	0	0	0	0	0

Please describe "Other Loss budget"

Please describe any envisaged capital increase

Please describe "Other changes in CET1"

Η Πράξη αυτή και τα Παραρτήματα Ι έως Χ, που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της, να δημοσιευθούν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθούν στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Διοικητής

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

Καποδιστρίου 34, Τ.Κ. 104 32, Αθήνα
Τηλ. Κέντρο 210 5279000
Κείμενα προς δημοσίευση: webmaster.et@et.gr

02035502708200100