

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

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

### **A. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Θ01**

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

## **B. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Θ02**

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

## **Γ. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Θ03**

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

## **Δ. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Θ04**

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