

## ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ IB04: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Ο σκοπός του παρόντος υποδείγματος είναι να απεικονισθούν τα συνολικά ανοίγματα μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων, ώστε να διαμορφωθεί μια συγκεντρωτική κατάσταση των ανοιγμάτων μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων, προκειμένου να παρέχεται μια ένδειξη για τον κίνδυνο μετάδοσης (contagion risk) στο πιστωτικό σύστημα. Γι' αυτό το λόγο συγκεντρώνονται στο παρόν Υπόδειγμα, τα ανοίγματα του πιστωτικού ιδρύματος προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα είτε τα ανοίγματα αυτά περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών είτε στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. Διευκρινίζεται ότι κατεχόμενοι από το υπόχρεο πιστωτικό ίδρυμα χρεωστικοί τίτλοι εκδόσεως θυγατρικών εταιρειών άλλου πιστωτικού ιδρύματος ή άλλων εταιριών ειδικού σκοπού που συνδέονται με το τελευταίο (έμμεσες εκδόσεις), για τους σκοπούς της παρούσας θεωρούνται ανοίγματα έναντι του πιστωτικού ιδρύματος και όχι των αρχικών εκδοτών.

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα συμπληρώνουν το Υπόδειγμα IB04 σε ατομική και ενοποιημένη βάση.

2. Ο πίνακας χωρίζεται σε τρία τμήματα. Στο πρώτο τμήμα «Α. Οικονομικά κέντρα» καταγράφονται τα ανοίγματα του πιστωτικού ιδρύματος προς πιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται σε οικονομικά κέντρα. Σημειώνεται ότι στα «Οικονομικά κέντρα» δεν περιλαμβάνονται τα ποσά των τίτλων που εκδίδονται έμμεσα δηλαδή μέσω θυγατρικών ή εταιριών ειδικού σκοπού ελληνικών τραπεζών διότι θεωρούνται ανοίγματα έναντι του πιστωτικού ιδρύματος με έδρα στην Ελλάδα. Για παράδειγμα, ένα άνοιγμα προς τη Citibank Λονδίνου θα καταγραφεί στο τμήμα Β στη χώρα έδρας της Citibank αλλά και στο τμήμα Α στο οικονομικό κέντρο Λονδίνο. Στο δεύτερο τμήμα «Β. Πιστωτικά Ιδρύματα εκτός Ελλάδος» καταγράφονται τα αντίστοιχα ανοίγματα του πιστωτικού ιδρύματος προς πιστωτικά ιδρύματα του εξωτερικού συγκεντρωτικά ανά γεωγραφική ζώνη. Στο τρίτο τμήμα «Γ. Πιστωτικά ιδρύματα εντός Ελλάδος» καταγράφονται αναλυτικά τα ανοίγματα του πιστωτικού ιδρύματος προς πιστωτικά ιδρύματα και υποκαταστήματα ξένων πιστωτικών ιδρυμάτων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

3. Για όλες τις κατηγορίες συναλλαγών, όπως αντιπροσωπεύονται στις αντίστοιχες στήλες, αναγράφεται σε κάθε περίπτωση **η λογιστική αξία του σκέλους που δημιουργεί απαίτηση**.

4. Στη στήλη (1) «Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική αγορά» αναγράφονται οι απαιτήσεις που προκύπτουν από συναλλαγές χωρίς εξασφάλιση στη διατραπεζική αγορά.

5. Στη στήλη (2) «Repos Διατραπεζικής Αγοράς» αναγράφονται οι απαιτήσεις που προκύπτουν από συναλλαγές με εξασφάλιση τίτλους (reverse repos) στη διατραπεζική αγορά.

6. Στη στήλη (3) «Πιστωτικά παράγωγα (Αγοραστής προστασίας)» αναγράφονται τα ανοίγματα που έχουν δημιουργηθεί κατά την αγορά προστασίας έναντι του πιστωτικού

κινδύνου μέσω “credit – linked notes”, “total return swap” και “credit default swap”.

7. Στη στήλη (4) «Πιστωτικά παράγωγα (Πωλητής προστασίας)» αναγράφονται τα ανοίγματα που έχουν δημιουργηθεί κατά την πώληση προστασίας έναντι του πιστωτικού κινδύνου μέσω “credit – linked notes”, “total return swap” και “credit default swap”.
8. Στη στήλη (5) «Θέσεις σε τιλοποιήσεις απαιτήσεων» αναγράφονται οι τοποθετήσεις σε προγράμματα τιλοποίησης απαιτήσεων κατά την έννοια της Εγκυκλίου Διοίκησης ΤτΕ 9/30.10.2003. Διευκρινίζεται ότι δεν αναγράφονται οι θέσεις σε τιλοποιήσεις απαιτήσεων στις οποίες το πιστωτικό ίδρυμα είναι και μεταβιβάζουσα τράπεζα.
9. Στη στήλη (6) «Τοποθετήσεις σε στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης» αναγράφονται τα ανοίγματα του πιστωτικού ιδρύματος σε στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης και αόριστης διάρκειας άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων.
10. Στη στήλη (7) «Τοποθετήσεις σε τίλους υβριδικών κεφαλαίων» αναγράφονται οι τοποθετήσεις του πιστωτικού ιδρύματος σε τίλους καινοτόμων (step up) και μη καινοτόμων υβριδικών κεφαλαίων καθώς και προνομιούχων μετοχών άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων κατά την έννοια της Εγκυκλίου Διοίκησης 14/2.12.2010.
11. Στη στήλη (8) «Τοποθετήσεις σε Μετοχικούς Τίλους» αναγράφονται οι τοποθετήσεις του πιστωτικού ιδρύματος σε μετοχές άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων.
12. Στη στήλη (9) «Λοιπά ανοίγματα προς πιστωτικά ιδρύματα» αναγράφονται τα οποιασδήποτε μορφής ανοίγματα του πιστωτικού ιδρύματος προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα που δεν περιλαμβάνονται στις στήλες (1) έως (8) (π.χ καταθέσεις, τίτλοι ομολογιακών δανείων, εγγυήσεις κ.λ.π.).