



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Ευρετήριο Ερωτήσεων (τελευταία ενημέρωση 20 Μαΐου 2008):

1. Προσδιορισμός του ποσοτικού ορίου του € 1 εκατ. για τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής.
2. Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με εγγεγραμμένα βάρη επί κατοικιών.
3. Διακριτική ευχέρεια για τη στάθμιση ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με ακίνητα.
4. Στάθμιση ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με οικόπεδα.
5. Προσδιορισμός του πλήρως καλυμμένου με κατοικία/εμπορικό ακίνητο τμήματος του ανοίγματος.
6. Προσημειώσεις δεύτερης και μεγαλύτερης τάξης στο προς εξασφάλιση ακίνητο.
7. Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με εγγεγραμμένα βάρη επί ξενοδοχείων.
8. Στάθμιση ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται από περισσότερα από τρία ακίνητα του αντισυμβαλλόμενου.
9. Απαιτήσεις σε καθυστέρηση.
10. Χρήση εγγύησης ελληνικού δημοσίου για μείωση πιστωτικού κινδύνου.
11. Χρήση εγγύησης άλλης εταιρείας για μείωση πιστωτικού κινδύνου.
12. Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με εγγεγραμμένα βάρη έναντι κατοικιών.
13. Τεχνικές Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου (απλή και αναλυτική μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων).
14. Ανοίγματα εξασφαλισμένα με κατοικίες.
15. Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με εγκεκριμένα βάρη έναντι εμπορικών ακινήτων.
16. Άνοιγμα που εξασφαλίζεται με οικόπεδο.
17. Υπολογισμός σταθμισμένου ποσό ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων.
18. Ανοίγματα έναντι Νομικών Προσώπων Δημοσίου Τομέα.
19. Εποπτική μεταχείριση βραχυπρόθεσμων δανείων.
20. Στάθμιση ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων του χρηματοπιστωτικού τομέα.
21. Στάθμιση ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων του χρηματοπιστωτικού τομέα.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

- 22.** Στάθμιση ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων του χρηματοπιστωτικού τομέα.
- 23.** Στάθμιση ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με αστικά ακίνητα που χρησιμοποιούνται ή πρόκειται να χρησιμοποιηθούν ως κατοικίες.
- 24.** Χρήση της αναλυτικής μεθόδου για τον υπολογισμό της αξίας των χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων
- 25.** Δείκτης Τιμών Κατοικιών
- 26.** Ίδιες μετοχές ως εξασφάλιση



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Περιοχή	ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Β, παράγραφος 4.β & ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, Τμήμα Β, παράγραφος 6.β
Αριθ. Ερώτησης	1
Θέμα	Προσδιορισμός του ποσοτικού ορίου του € 1 εκατ. για τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής
Ερώτηση	Το κριτήριο του € 1 εκατ. αναφέρεται σε εγκεκριμένο όριο ή σε τρέχον υπόλοιπο;
Απάντηση	Στις ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 & 2589/20.8.2007 αναφέρεται ότι στα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής κατατάσσονται τα ανοίγματα που πληρούν, μεταξύ άλλων, την προϋπόθεση ότι: «Το συνολικό ποσό που οφείλει ο πιστούχος ή ομάδα συνδεδεμένων πιστούχων στο πιστωτικό ίδρυμα και σε οποιαδήποτε μητρική επιχείρηση και τις θυγατρικές της, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών, συνυπολογιζόμενων των κάθε είδους απαιτήσεων σε καθυστέρηση, καθώς και των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία, δεν υπερβαίνει εξ όσων γνωρίζει το πιστωτικό ίδρυμα, το € 1 εκατ.». Κατά συνέπεια το κριτήριο του € 1 εκατ. αναφέρεται στο τρέχον υπόλοιπο. Επισημαίνεται ότι για να εντάσσονται τα ανοίγματα στην κατηγορία των ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής θα πρέπει να πληρούνται, πέραν του εν λόγω ποσοτικού ορίου και οι λοιπές προϋποθέσεις των παρ. 4, Τμήμα Β της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 και παρ. 6, Τμήμα Β της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007.

Περιοχή	ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε, εδάφιο 10. β.iii
Αριθ. Ερώτησης	2
Θέμα	Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με εγγεγραμμένα βάρη επί κατοικιών
Ερώτηση	Πώς σταθμίζεται το ακάλυπτο τμήμα του ανοίγματος;
Απάντηση	Στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 ορίζεται ρητά ότι: «Η στάθμιση 35% εφαρμόζεται στο τμήμα του δανείου που εκάστοτε πλήρως και καθ' ολοκληρία καλύπτεται με εγγεγραμμένο βάρος επί ακινήτων, τα οποία χρησιμοποιούνται ως κατοικίες, σύμφωνα με τα παραπάνω. Στο υπόλοιπο τμήμα του ανοίγματος εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης ανάλογα με την κατηγορία ανοίγματος και τη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας στην οποία κατατάσσεται ο αντισυμβαλλόμενος.»



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Περιοχή	ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε, εδάφια 10.β.iv και 10.γ.vi
Αριθ. Ερώτησης	3
Θέμα	Διακριτική ευχέρεια για τη στάθμιση ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με ακίνητα
Ερώτηση	Σχετικά με τα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με κατοικίες ή εμπορικά ακίνητα, επιτρέπεται στα πιστωτικά ιδρύματα που θεωρούν την προβλεπόμενη στο εδάφιο 10.δ.v διαδικασία επαναπροσδιορισμού της αγοραίας αξίας του υπέγγυου ακινήτου ιδιαιτέρως δυσχερή, να εφαρμόζουν μέχρι 31/12/2011 στο εκάστοτε υπόλοιπο της απαίτησης, τον συντελεστή στάθμισης που προκύπτει για το σύνολο του δανείου κατά την αρχική χορήγηση, με αντίστοιχη γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος. Πώς υπολογίζεται δηλαδή η κεφαλαιακή επάρκεια;
Απάντηση	Σε αυτήν την περίπτωση για τον προσδιορισμό του καλυμμένου με ακίνητο τμήματος του ανοίγματος υπολογίζεται η σχέση του τμήματος του ανοίγματος που καλύπτεται πλήρως κατά την αρχική χορήγηση με το ύψος του ανοίγματος. Ο συντελεστής κάλυψης που προκύπτει χρησιμοποιείται καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου.
Παράδειγμα	Έστω ένα αρχικό άνοιγμα (στεγαστικό δάνειο) αξίας 100 μονάδων που εξασφαλίζεται με κατοικία αξίας 80 μονάδων). Σύμφωνα με το εδάφιο 10.β.ii, Τμήμα Ε της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, για να θεωρηθεί ότι ένα άνοιγμα καλύπτεται πλήρως με κατοικία, θα πρέπει το ποσό του ανοίγματος να είναι μικρότερο ή ίσο από το 75% της αξίας του ακινήτου. Συνεπώς, το πλήρως καλυμμένο με ακίνητο τμήμα του δανείου θα είναι ίσο με $75\% \cdot 80 = 60$ μονάδες. Το ποσοστό κάλυψης του αρχικού ανοίγματος $60/100$ θα χρησιμοποιείται καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου. Εφόσον το υπόλοιπο σε μεταγενέστερη ημερομηνία διαμορφωθεί σε 70 μονάδες, το καλυμμένο με ακίνητο τμήμα θα είναι το 60% του 70 και το υπόλοιπο τμήμα θα θεωρείται ακάλυπτο. Στο καλυμμένο τμήμα θα εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης 35% και στο ακάλυπτο τμήμα συντελεστής στάθμισης ανάλογα με την κατηγορία ανοίγματος και τη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας στην οποία κατατάσσεται ο αντισυμβαλλόμενος (εδάφιο 10.β.iii). Σημειώνεται ότι για τις απαιτήσεις σε καθυστέρηση στο ακάλυπτο τμήμα εφαρμόζεται ενιαίος συντελεστής στάθμισης 150% ή 100% ανάλογα με την κάλυψη από ειδικές προβλέψεις.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Περιοχή	ΠΑ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε, εδάφιο 10.γ.i
Αριθ. Ερώτησης	4
Θέμα	Στάθμιση ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με οικόπεδα
Ερώτηση	Πώς σταθμίζονται τα ανοίγματα τα οποία έχουν ως εξασφάλιση εγγραφή βάρους επί οικοπέδων;
Απάντηση	Στο εδάφιο 10.γ.i, Τμήμα Ε της ΠΑ/ΤΕ 2588/20.8.2007 ορίζεται ρητά ότι: «ανοίγματα που καλύπτονται πλήρως και καθ' ολοκληρία με βάρος που έχει εγγραφεί επί ήδη αποπερατωμένων γραφείων ή εμπορικών χώρων πολλαπλής χρήσης ή ξενοδοχείων ή οικοπέδων εντός σχεδίου πόλεως, που βρίσκονται στην Ελλάδα, σταθμίζονται με συντελεστή 50%». Κατά συνέπεια τα οικόπεδα εντός σχεδίου πόλεως αντιμετωπίζονται ως εμπορικά ακίνητα στην περίπτωση ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία. Το παραπάνω ισχύει για τα πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν την τυποποιημένη προσέγγιση, καθώς και για τα πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων στο πλαίσιο της αναγνώρισης εγγραφής βάρους επί οικοπέδου ως αποδεκτής χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας (παρ. 50.β, Τμήμα Η της ΠΑ/ΤΕ 2589/20.8.2007).

Περιοχή	ΠΑ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε, εδάφια 10.β.ii.(3) και 10.γ.iv.(4)
Αριθ. Ερώτησης	5
Θέμα	Προσδιορισμός του πλήρως καλυμμένου με κατοικία/εμπορικό ακίνητο τμήματος του ανοίγματος
Ερώτηση	Πώς προσδιορίζεται το πλήρως καλυμμένο τμήμα του ανοίγματος που θα σταθμιστεί με 35% (εφόσον πρόκειται για κατοικία) ή 50% (εφόσον πρόκειται για εμπορικό ακίνητο) στις περιπτώσεις που το ποσό της προσημείωσης είναι μικρότερο από το ποσό του ανοίγματος;
Απάντηση	Στην ΠΑ/ΤΕ 2588/20.8.2007 ορίζεται ότι με μειωμένο συντελεστή σταθμίζεται το άνοιγμα ή το τμήμα του ανοίγματος που καλύπτεται πλήρως και καθ' ολοκληρία με εγγεγραμμένο βάρος επί ακινήτων. Για να θεωρείται ότι ένα άνοιγμα είναι καθ' ολοκληρία καλυμμένο θα πρέπει να καλύπτεται από ισόποση τουλάχιστον υποθήκη ή προσημείωση. Επομένως, για τον προσδιορισμό του τμήματος του ανοίγματος που καλύπτεται πλήρως και καθ' ολοκληρία με προσημείωση επί κατοικιών (ή εμπορικών ακινήτων) θα λαμβάνεται το τμήμα του ανοίγματος που εξασφαλίζεται με προσημείωση και το οποίο είναι μικρότερο ή ίσο από το 75% (ή το 50% αντίστοιχα) της αξίας του ακινήτου, όπως απαιτείται στο πλαίσιο του εδαφίου 10.β.ii.(3), Τμήμα Ε της εν λόγω Πράξης (ή του εδαφίου 10.γ.iv.(4) αντίστοιχα). Αυτό το



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

	τμήμα του ανοίγματος θα σταθμίζεται με 35% (ή 50% αντίστοιχα), εφόσον ικανοποιούνται και οι λοιπές προϋποθέσεις που προβλέπονται στο εδάφιο 10.β.ii (ή στο εδάφιο 10.γ.iv αντίστοιχα).
Παράδειγμα	Έστω στεγαστικό δάνειο ύψους 70 μονάδων το οποίο καλύπτεται με αστικό ακίνητο-κατοικία εμπορικής αξίας 100 μονάδων και για το οποίο έχει εγγραφεί προσημείωση 60 μονάδων. Το δάνειο δεν είναι σε καθυστέρηση. Τότε, για τον προσδιορισμό του τμήματος του ανοίγματος που καλύπτεται πλήρως με κατοικία, θα λαμβάνεται το ποσό των 60 μονάδων, καθώς είναι μικρότερο τόσο από το ποσό του δανείου (70 μονάδες) όσο και από το 75% της αξίας του ακινήτου (ήτοι 75 μονάδες). Κατά συνέπεια, αυτό το τμήμα του ανοίγματος (ύψους 60 μονάδων) θα σταθμιστεί με 35%, εφόσον πληρούνται και οι υπόλοιπες προϋποθέσεις του εδαφίου 10.β.ii. Στο υπόλοιπο τμήμα του ανοίγματος (ύψους 10 μονάδων) θα εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης ανάλογα με την κατηγορία ανοίγματος και τη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας στην οποία κατατάσσεται ο αντισυμβαλλόμενος (εδάφιο 10.β.iii).

Περιοχή	ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε, παράγραφος 10
Αριθ. Ερώτησης	6
Θέμα	Προσημειώσεις δεύτερης και μεγαλύτερης τάξης στο προς εξασφάλιση ακίνητο
Ερώτηση	Στις περιπτώσεις ανοίγματος που εξασφαλίζεται με προσημείωση επί ακινήτου στο οποίο έχει ήδη εγγραφεί μία ή περισσότερες προσημειώσεις, με ποιον τρόπο προσδιορίζεται το πλήρως καλυμμένο με προσημείωση τμήμα του ανοίγματος που θα λάβει την ευνοϊκότερη στάθμιση 35% (εάν πρόκειται για κατοικία) ή 50% (εάν πρόκειται για εμπορικό ακίνητο);
Απάντηση	Στην περίπτωση αυτή θα πρέπει το καλυμμένο με την εγγραφή βάρους ποσό ανοίγματος, συνεκτιμώντας κάθε προηγούμενη υποθήκη ή προσημείωση να μην υπερβαίνει το 75% της αξίας του ακινήτου. Παράδειγμα Έστω ένα άνοιγμα 40 μονάδων το οποίο εξασφαλίζεται με ισόποση δεύτερη προσημείωση σε κατοικία αξίας 100 μονάδων στην οποία έχει γραφεί πρώτη προσημείωση 50 μονάδων. Με 35% σταθμίζεται το τμήμα του ανοίγματος το οποίο, συνεκτιμώντας την προηγούμενη προσημείωση (50 μονάδες), δεν υπερβαίνει το 75% της αξίας του ακινήτου (75 μονάδες), δηλαδή ποσό $75-50=25$ μονάδες. Το υπόλοιπο $40-25=15$ μονάδες σταθμίζεται ως μη καλυμμένο από ακίνητο άνοιγμα και εφαρμόζεται σε αυτό ο κατάλληλος συντελεστής ανάλογα με τον αντισυμβαλλόμενο (ιδιότης ή επιχείρηση).



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Περιοχή	ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Β, εδάφιο 10.γ.i
Αριθ. Ερώτησης	7
Θέμα	Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με εγγεγραμμένα βάρη επί ξενοδοχείων
Ερώτηση	Πώς αντιμετωπίζονται δάνεια που χορηγούνται με σκοπό την ανέγερση ξενοδοχείων ή άλλων εμπορικών ακινήτων που προσομοιάζουν με τα ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων και τα οποία εξασφαλίζονται από τα εν λόγω ακίνητα.
Απάντηση	Στην τυποποιημένη προσέγγιση, η στάθμιση των ανοιγμάτων δεν διαφοροποιείται ανάλογα με τον σκοπό για τον οποίο ο πιστούχος παίρνει το δάνειο, αλλά ανάλογα με την διαβάθμιση πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου ή/και κατά περίπτωση την εξασφάλιση. Επιπλέον, τα ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης αναγνωρίζονται μόνο στην Προσέγγιση των Εσωτερικών Διαβαθμίσεων και όχι στην Τυποποιημένη Προσέγγιση. Εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του εδαφίου 10.γ.iv, Τμήμα Ε της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, τα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με εγγεγραμμένα βάρη επί ξενοδοχείων, λαμβάνουν στάθμιση 50%.

Περιοχή	ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε, εδάφιο 10.β.ii.(4)
Αριθ. Ερώτησης	8
Θέμα	Στάθμιση ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται από περισσότερα από τρία ακίνητα του αντισυμβαλλόμενου
Ερώτηση	Σε περίπτωση που ένα δάνειο εξασφαλίζεται με περισσότερα από τρία ακίνητα, θεωρούνται όλα τα ακίνητα ως εμπορικά ή μπορούν να θεωρηθούν τα τρία ακίνητα ως αστικά και τα υπόλοιπα ως εμπορικά;
Απάντηση	Στην περίπτωση αυτή, <u>όλα</u> τα ακίνητα που παρέχονται ως εξασφάλιση θεωρούνται εμπορικά.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Περιοχή	ΠΑ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε, παράγραφος 11																								
Αριθ. Ερώτησης	9																								
Θέμα	Απαιτήσεις σε καθυστέρηση																								
Ερώτηση	Ποιος είναι ο τελικός υπολογισμός των σταθμισμένων κατά πιστωτικό κίνδυνο ανοιγμάτων (RWA) για ένα άνοιγμα με τα παρακάτω χαρακτηριστικά; <u>Παράδειγμα</u> <table><tr><td>Άνοιγμα προ προβλέψεων =</td><td>100</td></tr><tr><td>Αξία Προσημείωσης =</td><td>80</td></tr><tr><td>Αξία Ακινήτου =</td><td>60</td></tr><tr><td>Προβλέψεις Απομείωσης =</td><td>12</td></tr></table>					Άνοιγμα προ προβλέψεων =	100	Αξία Προσημείωσης =	80	Αξία Ακινήτου =	60	Προβλέψεις Απομείωσης =	12												
Άνοιγμα προ προβλέψεων =	100																								
Αξία Προσημείωσης =	80																								
Αξία Ακινήτου =	60																								
Προβλέψεις Απομείωσης =	12																								
Απάντηση	Βήμα 1^ο: Συγκρίνεται το ποσό των προβλέψεων με το σύνολο του ανοίγματος προ προβλέψεων, για να διαπιστωθεί αν υπερβαίνει το όριο του 20% που προβλέπεται στην παράγραφο 11, Τμήμα Ε της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007. Βήμα 2^ο: Οι προβλέψεις αφαιρούνται αρχικά από την αξία του ακάλυπτου τμήματος της απαίτησης, καθόσον θεωρείται ότι δημιουργούνται για να καλύψουν κατ’ αρχάς την ζημιά από το ακάλυπτο τμήμα του ανοίγματος, και στη συνέχεια από την αξία του εξασφαλισμένου με ακίνητο τμήματος της απαίτησης. Στο εν λόγω παράδειγμα, οι σχηματισθείσες προβλέψεις είναι 12, οπότε αφαιρούνται στο σύνολό τους από το ακάλυπτο τμήμα της απαίτησης. Η στάθμιση του καλυμμένου και του ακάλυπτου τμήματος της απαίτησης έχει ως εξής: <table><tr><td></td><td>Ποσό ανοίγματος</td><td>Κατηγορία ανοίγματος</td><td>Αξία Ανοίγματος</td><td>Συντελεστής Στάθμισης</td></tr><tr><td>Πλήρως και καθ’ ολοκληρία καλυμμένο με αστικό ακίνητο-κατοικία τμήμα της απαίτησης</td><td>45 =(75%*60)</td><td>«ανοίγματα σε καθυστέρηση» [Τμήμα Ε, Παρ. 11δ]</td><td>45</td><td>100% Επειδή οι προβλέψεις (12) είναι μικρότερες από το 20% του συνόλου της απαίτησης προ προβλέψεων (20%*100=20)</td></tr><tr><td>Ακάλυπτο άνοιγμα</td><td>55</td><td>«ανοίγματα σε καθυστέρηση» [Τμήμα Ε, Παρ. 11α και 11β]</td><td>43 =(55-12)</td><td>150% Επειδή οι προβλέψεις (12) είναι μικρότερες από το 20% του μη καλυμμένου με εξασφαλίσεις τμήματος της απαίτησης προ προβλέψεων (20%*100=20)</td></tr><tr><td>Σύνολο</td><td>100</td><td></td><td>88</td><td></td></tr></table>						Ποσό ανοίγματος	Κατηγορία ανοίγματος	Αξία Ανοίγματος	Συντελεστής Στάθμισης	Πλήρως και καθ’ ολοκληρία καλυμμένο με αστικό ακίνητο-κατοικία τμήμα της απαίτησης	45 =(75%*60)	«ανοίγματα σε καθυστέρηση» [Τμήμα Ε, Παρ. 11δ]	45	100% Επειδή οι προβλέψεις (12) είναι μικρότερες από το 20% του συνόλου της απαίτησης προ προβλέψεων (20%*100=20)	Ακάλυπτο άνοιγμα	55	«ανοίγματα σε καθυστέρηση» [Τμήμα Ε, Παρ. 11α και 11β]	43 =(55-12)	150% Επειδή οι προβλέψεις (12) είναι μικρότερες από το 20% του μη καλυμμένου με εξασφαλίσεις τμήματος της απαίτησης προ προβλέψεων (20%*100=20)	Σύνολο	100		88	
	Ποσό ανοίγματος	Κατηγορία ανοίγματος	Αξία Ανοίγματος	Συντελεστής Στάθμισης																					
Πλήρως και καθ’ ολοκληρία καλυμμένο με αστικό ακίνητο-κατοικία τμήμα της απαίτησης	45 =(75%*60)	«ανοίγματα σε καθυστέρηση» [Τμήμα Ε, Παρ. 11δ]	45	100% Επειδή οι προβλέψεις (12) είναι μικρότερες από το 20% του συνόλου της απαίτησης προ προβλέψεων (20%*100=20)																					
Ακάλυπτο άνοιγμα	55	«ανοίγματα σε καθυστέρηση» [Τμήμα Ε, Παρ. 11α και 11β]	43 =(55-12)	150% Επειδή οι προβλέψεις (12) είναι μικρότερες από το 20% του μη καλυμμένου με εξασφαλίσεις τμήματος της απαίτησης προ προβλέψεων (20%*100=20)																					
Σύνολο	100		88																						



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Περιοχή	ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Στ, εδάφιο 23.α.ι. (1)
Αριθ. Ερώτησης	10
Θέμα	Χρήση εγγύησης ελληνικού δημοσίου για μείωση πιστωτικού κινδύνου.
Ερώτηση	Στην περίπτωση πελατών του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου που παρέχουν ως εξασφάλιση την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου, η εγγύηση αυτή αναγνωρίζεται μέσα στις εξασφαλίσεις;
Απάντηση	Ναι, η εγγύηση ελληνικού δημοσίου αναγνωρίζεται ως μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία υπό τις προϋποθέσεις των εδαφίων 23.α.ii-v, Τμήμα ΣΤ της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007.

Περιοχή	ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα ΣΤ, εδάφιο 23.α.ι. (8)
Αριθ. Ερώτησης	11
Θέμα	Χρήση εγγύησης άλλης εταιρείας για μείωση πιστωτικού κινδύνου.
Ερώτηση	Πιστούχος (Εταιρεία) έχει εξασφάλιση εγγύηση άλλης εταιρείας η οποία έχει καλύτερη διαβάθμιση από τον πιστούχο. Για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας λαμβάνουμε υπόψη τη διαβάθμιση του πιστούχου. Υπάρχει περίπτωση να ληφθεί υπόψη η διαβάθμιση της εγγυήτριας εταιρείας; Τέτοιου είδους εξασφαλίσεις λαμβάνονται υπόψη;
Απάντηση	Η εγγύηση άλλης εταιρείας για μείωση πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζεται ως μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία υπό τις προϋποθέσεις των εδαφίων 23.α.ii-iv, Τμήμα ΣΤ της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007.

Περιοχή	ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε, παράγραφος 10.β.
Αριθ. Ερώτησης	12
Θέμα	Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με εγγεγραμμένα βάρη έναντι κατοικιών
Ερώτηση	Ανοίγματα έναντι πελατών που είναι επιχειρήσεις, με εξασφάλιση αστικό ακίνητο που χρησιμοποιείται ως κατοικία, μπορούν να ενταχθούν στην κατηγορία των ανοιγμάτων που καλύπτονται πλήρως με αστικά ακίνητα-κατοικίες και να σταθμίζονται με συντελεστή 35%; (Θεωρούμε ότι ικανοποιούνται τα άλλα κριτήρια)
Απάντηση	Με δεδομένο ότι πληρούνται όλα τα κριτήρια της παρ. 10.β, Τμήμα Ε της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 και ιδιαίτερα ότι το ακίνητο χρησιμοποιείται ως κατοικία, τα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων μπορούν να ενταχθούν στην κατηγορία των ανοιγμάτων που καλύπτονται πλήρως με αστικά ακίνητα και κατά συνέπεια να σταθμίζονται με 35%.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Περιοχή	ΠΑ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Στ, παράγραφος 11
Αριθ. Ερώτησης	13
Θέμα	Τεχνικές Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου (απλή και αναλυτική μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων)
Ερώτηση	Μπορούμε να χρησιμοποιήσουμε για ένα προϊόν τη μία μέθοδο και σε κάποιο άλλο προϊόν την άλλη μέθοδο; Μπορούμε να εφαρμόσουμε για διαφορετικούς πελάτες εντός της ίδιας κατηγορίας προϊόντος (πχ. πελάτες του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου) και τις δύο μεθόδους; Δηλαδή για έναν πελάτη του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου τη μία μέθοδο και σε κάποιον άλλο πελάτη του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου την άλλη μέθοδο; Ποια είναι η διαφορά των δύο μεθόδων στην πράξη;
Απάντηση	Όπως αναφέρεται ρητά στην παράγραφο 11, Τμήμα ΣΤ της ΠΑ/ΤΕ 2588/20.8.2007, δεν επιτρέπεται η χρήση συνδυασμού των μεθόδων. Στην απλή μέθοδο χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων, το άνοιγμα σταθμίζεται με τον συντελεστή που αντιστοιχεί στην εξασφάλιση, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 19.γ, Τμήμα ΣΤ της ΠΑ/ΤΕ 2588/20.8.2007, ενώ στην αναλυτική μέθοδο αναπροσαρμόζεται η αξία του ανοίγματος καθώς υπολογίζεται η αξία των εξασφαλίσεων μετά από κατάλληλες μειώσεις (haircuts) και αφαιρείται από το άνοιγμα.

Περιοχή	ΠΑ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε, εδάφια 10.β.i & iii
Αριθ. Ερώτησης	14
Θέμα	Ανοίγματα εξασφαλισμένα με κατοικίες
Ερώτηση	Εγκρίνεται σε πελάτη δάνειο 140.000€, ο οποίος φέρνει ως κάλυψη αστικό ακίνητο αξίας 100.000€ (δηλ. δεν καλύπτεται πλήρως το δάνειο). Σε αυτή την περίπτωση τα RWA θα είναι: $75.000 * 35\% + 65.000 * 75\%$ [όπου $75.000 = 100.000 * 75\%$ και $65.000 = 140.000 - (100.000 * 75\%)$];
Απάντηση	Ο υπολογισμός είναι σωστός. Σύμφωνα με την παρ. 10.β, Τμήμα Ε της ΠΑ/ΤΕ 2588/20.8.2007, στα ανοίγματα ή τμήματα αυτών που εξασφαλίζονται πλήρως με εγγεγραμμένο βάρος επί αστικών ακινήτων που κατοικούνται ή θα κατοικηθούν ή εκμισθώνονται ή θα εκμισθωθούν από τον ιδιοκτήτη ή από τον πραγματικό δικαιούχο στην περίπτωση των προσωπικών επενδυτικών εταιριών θα εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 35%. Σύμφωνα με το εδάφιο 10.β.ii, ένα άνοιγμα θεωρείται πλήρως καλυμμένο με προσημείωση επί κατοικιών όταν το ποσό του ανοίγματος είναι μικρότερο ή ίσο από το 75% της αξίας του ακινήτου. Συνεπώς, το τμήμα του ανοίγματος που θεωρείται πλήρως



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

	καλυμμένο και θα σταθμιστεί με 35% είναι ύψους 75.000€. Στο υπόλοιπο τμήμα του ανοίγματος θα εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης ανάλογα με το είδος του ανοίγματος και τη βαθμίδα πιστοληπτικής διαβάθμισης στην οποία κατατάσσεται ο αντισυμβαλλόμενος (εδάφιο 10.β.iii). Επομένως, εάν το άνοιγμα πληροί κατά τα λοιπά τις προϋποθέσεις για να ενταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων λιανικής, θα σταθμιστεί με 75%. Αντίστοιχα ισχύει και για ανοίγματα που εξασφαλίζονται με εμπορικά ακίνητα σύμφωνα με το εδάφιο 10.γ.ν.
--	---

Περιοχή	ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε, εδάφιο 10.γ.ii
Αριθ. Ερώτησης	15
Θέμα	Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με εγκεκριμένα βάρη έναντι εμπορικών ακινήτων
Ερώτηση	Εγκρίνεται σε πελάτη λιανικής τραπεζικής δάνειο 400.000€, ο οποίος φέρνει ως κάλυψη αστικό ακίνητο αξίας 100.000€ και εμπορικό ακίνητο αξίας 250.000€. Σε αυτή την περίπτωση το σταθμισμένο κατά κίνδυνο άνοιγμα (RWA) θα είναι $75.000 \cdot 35\%$ (λόγω της κάλυψης του αστικού ακινήτου το οποίο και προηγείται ως καλύτερο) συν $[50\% \cdot 250.000 =]$ $125.000 \cdot 50\%$. Τέλος, $400.000 - 75.000 - 125.000 = 200.000$ θα πολλαπλασιαστεί με 75% (ή μήπως με 100%); $RWA = 75.000 \cdot 35\% + 125.000 \cdot 50\% + 200.000 \cdot 75\%$
Απάντηση	Για τα 200.000 η στάθμιση γίνεται με 75% (εάν καλύπτεται το υπόλοιπο) γιατί ο πελάτης αντιμετωπίζεται ως πελάτης λιανικής τραπεζικής.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Περιοχή	ΠΑ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε, εδάφιο 10.γ.ι
Αριθ. Ερώτησης	16
Θέμα	Άνοιγμα που εξασφαλίζεται με οικόπεδο
Ερώτηση	Τι θα λάβουμε ως κάλυψη σε περίπτωση που ο πελάτης μας φέρει: α. Οικόπεδο εκτός σχεδίου πόλεως αξίας 200.000€; β. Οικόπεδο άνω των 4 στρεμμάτων σε αγροτική περιοχή (όπου μπορεί να εκδοθεί άδεια δόμησης) αξίας 100.000€; γ. Οικόπεδο εντός σχεδίου πόλεως αξίας 200.000€; δ. Οικόπεδο εντός σχεδίου πόλεως με εμπορικό κτίσμα όπου κατατίθεται και εκτίμηση μηχανικού με αναγραφόμενη αξία 350.000€ (αξία οικοπέδου 200.000€ και αξία κτίσματος 150.000€);
Απάντηση	Για τις περιπτώσεις α. και β. διευκρινίζεται ότι σύμφωνα με το πλαίσιο (που καλύπτει μόνο τα εντός σχεδίου πόλεως), τα εκτός σχεδίου πόλεως οικόπεδα δεν γίνονται δεκτά ως κάλυψη. Για την περίπτωση γ. θα γίνεται δεκτό ως κάλυψη το οικόπεδο, ενώ στην περίπτωση δ. συμπεριλαμβάνεται στην κάλυψη και το εμπορικό κτίσμα και επομένως η αξία του ακινήτου θεωρείται ότι είναι 350.000€ και συνεπώς θα ληφθεί υπόψη για τον υπολογισμό του πλήρως καλυμμένου τμήματος του ανοίγματος που θα σταθμιστεί με 50%.

Περιοχή	Οδηγία, άρθρο 80, παράγραφος 3 & ΠΑ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε, παράγραφος 4
Αριθ. Ερώτησης	17
Θέμα	Υπολογισμός σταθμισμένου ποσό ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων
Ερώτηση	Αν πιστωτικό ίδρυμα του εξωτερικού που κάνει χρήση της Επιλογής 1 (Οδηγία άρθρο 80, παράγραφος 3) δανειστεί από ελληνικό πιστωτικό ίδρυμα (όπου για τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα ισχύει η Επιλογή 2) τότε ποιος συντελεστής στάθμισης θα εφαρμοστεί σε περίπτωση που: Α. Δανειστεί σε τοπικό, για αυτό το ίδρυμα, νόμισμα (π.χ. ίδρυμα από UK δανείζεται από ελληνικό πιστωτικό ίδρυμα σε GBP) Β. Δανειστεί σε ξένο νόμισμα, για αυτό το ίδρυμα, νόμισμα (π.χ. ίδρυμα από UK δανείζεται από ελληνικό πιστωτικό ίδρυμα σε EUR) Ποια επιλογή θα χρησιμοποιηθεί; Στο ίδιο παράδειγμα για κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες τι θα ισχύει; Θα χρησιμοποιηθούν μειωμένοι συντελεστές για την περίπτωση της Ελλάδας αν η άλλη χώρα δεν τους χρησιμοποιεί;



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Απάντηση	Το πιστωτικό ίδρυμα που έχει το άνοιγμα θα το σταθμίσει με την επιλογή που προβλέπεται από το πλαίσιο της χώρας στην οποία λειτουργεί. Το ελληνικό πιστωτικό ίδρυμα θα εφαρμόσει για το άνοιγμα που κατέχει προς το πιστωτικό ίδρυμα του εξωτερικού την Επιλογή 2, δηλαδή θα το σταθμίσει με βάση την πιστωτική ποιότητα του αντισυμβαλλόμενου πιστωτικού ιδρύματος. Το νόμισμα στο οποίο είναι εκπεφρασμένο το άνοιγμα, έχει σημασία μόνο στην περίπτωση ανοιγμάτων με εναπομένονσα ληκτότητα μικρότερη ή ίση των τριών (3) μηνών. Στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 ορίζεται ότι: «Στα ανοίγματα αυτά όταν είναι εκπεφρασμένα στο εθνικό νόμισμα του πιστούχου (π.χ. ίδρυμα από UK δανείζεται από ελληνικό πιστωτικό ίδρυμα σε GBP) επιτρέπεται η εφαρμογή συντελεστή στάθμισης κατά μία κατηγορία λιγότερο ευνοϊκού από τον προνομιακό συντελεστή στάθμισης που εφαρμόζεται στα ανοίγματα έναντι της κεντρικής κυβέρνησης της χώρας από τις αρμόδιες αρχές της οποίας έχουν λάβει άδεια λειτουργίας. Σε κανένα τέτοιο άνοιγμα δεν εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης μικρότερος του 20%.» Για τους μειωμένους συντελεστές, στην περίπτωση ανοιγμάτων έναντι της κεντρικής κυβέρνησης της Ελλάδος, δεν τίθεται θέμα, διότι ως μέλος της Ε.Ε. τα ανοίγματα αυτά, εφόσον είναι εκπεφρασμένα και χρηματοδοτούμενα στο ίδιο νόμισμα, σταθμίζονται με συντελεστή 0%. Σε αντίθετη περίπτωση, σταθμίζονται με τον συντελεστή που αντιστοιχεί στην πιστοληπτική διαβάθμιση της κεντρικής κυβέρνησης.
----------	--



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Περιοχή	ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε, παράγραφος 3.γ
Αριθ. Ερώτησης	18
Θέμα	Ανοίγματα έναντι Νομικών Προσώπων Δημοσίου Τομέα
Ερώτηση	Στην περίπτωση Νομικών Προσώπων Δημοσίου Τομέα που αξιολογούνται με την Επιλογή 1 (διαβάθμιση χώρας, Οδηγία άρθρο 80, παράγραφος 3) παίζει ρόλο το νόμισμα στο οποίο έχουν δανειστεί; (διότι για τις κυβερνήσεις και τις Κεντρικές Τράπεζες έχει σημασία)
Απάντηση	Σύμφωνα με το ελληνικό κανονιστικό πλαίσιο, όλα τα ανοίγματα έναντι Δημοσίων Επιχειρήσεων και Οργανισμών σταθμίζονται ανάλογα με την διαβάθμιση της χώρας στην επικράτεια της οποίας εδρεύουν (παρ. 3.α, Τμήμα Ε της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007). Στην Οδηγία όπως και στην εν λόγω Πράξη δεν υπάρχει διαφοροποίηση ανάλογα με το νόμισμα στο οποίο είναι εκπεφρασμένο το άνοιγμα. Όπως αναφέρεται στην παράγραφο 3.γ, Τμήμα Ε της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, σε εξαιρετικές περιστάσεις, <u>αν η Τράπεζα της Ελλάδος κρίνει ότι ο κίνδυνος των ανοιγμάτων έναντι ελληνικών Δημοσίων Επιχειρήσεων και Οργανισμών εξομοιώνεται με αυτόν των ανοιγμάτων έναντι της ελληνικής κυβέρνησης, λόγω της ύπαρξης επαρκών εγγυήσεων, τα ανοίγματα αυτά θα αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι της ελληνικής κυβέρνησης. Ωστόσο, στις περιπτώσεις αυτές δεν θα εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης χαμηλότερος από 20% ενώ και πάλι δεν γίνεται διαφοροποίηση ανάλογα με το νόμισμα.</u>

Περιοχή	ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε, παράγραφος 16 και εδάφια 4.β.ii ,iii, iv, Τμήμα Β, παράγραφος 9
Αριθ. Ερώτησης	19
Θέμα	Εποπτική μεταχείριση βραχυπρόθεσμων δανείων
Ερώτηση	Ποια δάνεια εμπίπτουν στην κατηγορία των βραχυπρόθεσμων; Παίζει ρόλο η αρχική ληκτότητα ή η εναπομένουσα ή και τα δύο;
Απάντηση	Η ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 προβλέπει ειδική μεταχείριση για τις παρακάτω κατηγορίες βραχυπρόθεσμων ανοιγμάτων: α) ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων (πιστωτικών ιδρυμάτων και ΕΠΕΥ) με αρχική πραγματική ληκτότητα μικρότερη ή ίση των τριών μηνών (Τμήμα Ε, εδάφιο 4.β.ii) β) ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων με εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη ή ίση των τριών μηνών που είναι εκπεφρασμένα και



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

	χρηματοδοτούμενα σε εθνικό νόμισμα (Τμήμα Ε, εδάφιο 4.β.iv) γ) βραχυπρόθεσμα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων για τα οποία υπάρχει <i>βραχυπρόθεσμη</i> πιστοληπτική αξιολόγηση από καθορισμένο Ε.Ο.Π.Α. (Τμήμα Ε, εδάφιο 4.β.iii, Τμήμα Β, παράγραφος 9, Τμήμα Ε, παράγραφος 16). Για τα ανοίγματα αυτά δεν προβλέπεται συγκεκριμένη αρχική ή εναπομένουσα ληκτότητα ενώ ο παράγοντας διαφοροποίησης, με βάση τον οποίο κατατάσσονται σε αυτήν την κατηγορία ανοιγμάτων, είναι η ύπαρξη βραχυπρόθεσμης πιστοληπτικής αξιολόγησης από καθορισμένο Ε.Ο.Π.Α.
Περιοχή	ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε, εδάφιο 4.α.ii
Αριθ. Ερώτησης	20
Θέμα	Στάθμιση ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων του χρηματοπιστωτικού τομέα
Ερώτηση	Έστω μη αξιολογημένο πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο αντιστοιχεί κανονικά στάθμιση 50%. Σε περίπτωση που στη χώρα αντιστοιχεί μεγαλύτερος συντελεστής στάθμισης (π.χ. 100% ή 150%) ποιος είναι τελικά ο συντελεστής στάθμισης που θα χρησιμοποιηθεί; Αυτός που αντιστοιχεί στη χώρα ή κάποιος άλλος;
Απάντηση	Σύμφωνα με το εδάφιο 4.α.ii, Τμήμα Ε της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί συντελεστής στάθμισης χαμηλότερος από εκείνον της χώρας. Επομένως χρησιμοποιείται ο συντελεστής στάθμισης της χώρας.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Περιοχή	ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε, εδάφια 4.β.ι, ii & iv
Αριθ. Ερώτησης	21
Θέμα	Στάθμιση ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων του χρηματοπιστωτικού τομέα
Ερώτηση	Για δάνεια σε αξιολογημένα πιστωτικά ιδρύματα διάρκειας ≤ 3 μηνών ισχύουν οι ίδιοι συντελεστές είτε η προαναφερθείσα διάρκεια αφορά σε αρχική είτε σε εναπομένονσα ληκτότητα. Τί γίνεται στην περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα δεν είναι αξιολογημένο; Αναφέρεται ότι στην περίπτωση μη αξιολογημένου με αρχική ληκτότητα ≤ 3 μηνών ο συντελεστής είναι 20% αλλά δεν αναφέρει αν το ίδιο ισχύει και για εναπομένονσα.
Απάντηση	Στα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων του χρηματοπιστωτικού τομέα με αρχική πραγματική ληκτότητα μικρότερη ή ίση των τριών μηνών για τα οποία υπάρχει πιστοληπτική αξιολόγηση από καθορισμένο Ε.Ο.Π.Α. εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης σύμφωνα με το εδάφιο 4.β.ι, Τμήμα Ε της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007. Στα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων του χρηματοπιστωτικού τομέα χωρίς διαβάθμιση, με αρχική πραγματική ληκτότητα μικρότερη ή ίση των τριών μηνών, εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 20% σύμφωνα με το εδάφιο 4.β.ii,. Στα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων του χρηματοπιστωτικού τομέα με εναπομένονσα ληκτότητα ίση ή μικρότερη των τριών μηνών που είναι εκπεφρασμένα και χρηματοδοτούμενα στο εθνικό νόμισμα του πιστούχου, εφαρμόζεται στάθμιση σύμφωνα με το εδάφιο 4.β.iv. Αν τα εν λόγω ανοίγματα δεν είναι εκπεφρασμένα και χρηματοδοτούμενα στο εθνικό νόμισμα του πιστούχου, σταθμίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 4.α.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Περιοχή	ΠΑ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε, εδάφιο 4.β.ii
Αριθ. Ερώτησης	22
Θέμα	Στάθμιση ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων του χρηματοπιστωτικού φορέα
Ερώτηση	Για τα βραχυπρόθεσμα δάνεια σε μη αξιολογημένα πιστωτικά ιδρύματα ή επιχειρήσεις ποιος συντελεστής στάθμισης χρησιμοποιείται;
Απάντηση	Στα ανοίγματα έναντι μη αξιολογημένων πιστωτικών ιδρυμάτων με αρχική πραγματική ληκτότητα μικρότερη ή ίση των τριών μηνών εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 20%. Ωστόσο, στα εν λόγω ανοίγματα δεν εφαρμόζεται συντελεστής χαμηλότερος από εκείνον που εφαρμόζεται στα ανοίγματα έναντι της κεντρικής κυβέρνησης. (εδάφιο 4.β.ii, Τμήμα Ε της ΠΑ/ΤΕ 2588/20.8.2007) Δεν υπάρχει αντίστοιχη πρόβλεψη από την Οδηγία για τα βραχυπρόθεσμα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων, οπότε αυτά θα σταθμίζονται με 100% ή με το συντελεστή στάθμισης της κεντρικής κυβέρνησης, όποιος είναι υψηλότερος (παράγραφος 8.β, Τμήμα Ε της ΠΑ/ΤΕ 2588/20.8.2007)



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Περιοχή	ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε, παράγραφος 10
Αριθ. Ερώτησης	23
Θέμα	Στάθμιση ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με αστικά ακίνητα που χρησιμοποιούνται ή πρόκειται να χρησιμοποιηθούν ως κατοικίες
Ερώτηση	Έστω ένα αλληλόχρεο δάνειο ύψους €100.000 του οποίου χρησιμοποιείται το 70% (δηλαδή τα €70.000). Το δάνειο αυτό καλύπτεται με αστικό ακίνητο αξίας €100.000 και έστω ότι σύμφωνα με τους όρους του δανείου δεν υπάρχει η συνθήκη ακύρωσης του πιστωτικού ορίου. A. Πάνω σε ποιο ποσό υπολογίζεται το 75% του αστικού ακινήτου (στις € 100.000 ή στις € 70.000); Η αξία του εκτός ισολογισμού στοιχείου με τι ισούται; (Με $30.000 \cdot 20\% = 6.000$, όπου 20% είναι ο συντελεστής μετατροπής CCF;) Το ποσό της αξίας του εκτός ισολογισμού, πχ το € 6.000 σταθμίζεται με κάποιον συντελεστή και αν ναι με ποιον; B. Αν η παραπάνω απαίτηση γίνει ληξιπρόθεσμη και έστω ότι έχει σχηματιστεί γι αυτήν πρόβλεψη απομείωσης η οποία είναι μεγαλύτερη από το 20% του συνόλου της απαίτησης προ προβλέψεων, πώς ακριβώς θα υπολογιστεί το εποπτικό κεφάλαιο;
Απάντηση	Θεωρώντας ότι το αστικό ακίνητο θα χρησιμοποιηθεί ως κατοικία και η αξία του είναι €100.000: A. Η αξία του εκτός ισολογισμού στοιχείου ισούται με: i) $30.000 \cdot 50\% = 15.000$ αν η αρχική ληκτότητα είναι μεγαλύτερη του έτους αφού θεωρείται στοιχείο μεσαίου κινδύνου ii) $30.000 \cdot 20\% = 6.000$ αν η αρχική ληκτότητα είναι μικρότερη του έτους. Το ποσοστό 75% εφαρμόζεται επί του συνόλου του ανοίγματος, δηλαδή το άθροισμα του χρησιμοποιούμενου τμήματος και του πιστωτικού ισοδύναμου του ορίου, αφού πολλαπλασιαστεί με τον συντελεστή μετατροπής CCF : $(70.000 + 15.000) = 85.000$ για όρια ληκτότητας >1 έτους. Από το ποσό αυτό, τα 75.000 θα σταθμιστούν με 35% και τα υπόλοιπα 10.000 θα σταθμιστούν με 75% εφόσον πληρούν τα κριτήρια λιανικής ή 100% σε αντίθετη περίπτωση. B. Το ποσό που είναι μικρότερο του 75% της αξίας του ακινήτου θα σταθμιστεί με 50%. Βεβαίως, δεν νοείται η ύπαρξη εγκεκριμένου μη χρησιμοποιηθέντος ορίου για πιστοδότηση η οποία έχει χαρακτηριστεί προβληματική.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Περιοχή	ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Α, παράγραφοι 5& 6
Αριθ. Ερώτησης	24
Θέμα	Χρήση της αναλυτικής μεθόδου για τον υπολογισμό της αξίας των χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων
Ερώτηση	Χρησιμοποιείται ο ίδιος τύπος στην περίπτωση χρήσης της αναλυτικής μεθόδου για τον υπολογισμό της αξίας των χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων με την περίπτωση που κάποιο άνοιγμα δεν έχει κάποια κάλυψη; Δηλαδή θεωρούμε ότι η αξία της εξασφάλισης είναι $C=0$ οπότε το ποσό του ανοίγματος θα είναι $E^*=E(1+He)$; Οι αναπροσαρμογές για μεταβλητότητα εφαρμόζονται είτε υπάρχει κάλυμμα είτε όχι σε ένα άνοιγμα, εφόσον χρησιμοποιείται η αναλυτική μέθοδος;
Απάντηση	Σύμφωνα με την παράγραφο 6, Τμήμα Α, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, στην περίπτωση που ένα πιστωτικό ίδρυμα εφαρμόζει την αναλυτική μέθοδο χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων ως τεχνική μείωσης πιστωτικού κινδύνου, τότε η <u>αξία χρηματοδοτικού ανοίγματος, που υπόκειται σε χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία</u>, δύναται να τροποποιηθεί σύμφωνα με τις μεθοδολογίες που περιγράφονται στην παράγραφο 20, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007. Επιπλέον, σύμφωνα με την παράγραφο 5, Τμήμα Α, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όταν ένα άνοιγμα προέρχεται από πώληση, παροχή ως εξασφάλιση ή παροχή ως δάνειο τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων στο πλαίσιο μιας συναλλαγής επαναγοράς (repos) ή μιας συναλλαγής δανειοδοσίας/δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων, καθώς και από συναλλαγή δανεισμού περιθωρίου, και το πιστωτικό ίδρυμα χρησιμοποιεί την αναλυτική μέθοδο χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων, τότε η <u>αξία ανοίγματος</u> προσαυξάνεται κατά το ποσό της προσαρμογής για μεταβλητότητα που αναλογεί σε τέτοιου είδους τίτλους ή βασικά εμπορεύματα, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στην παράγραφο 20, Τμήμα ΣΤ της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007.

Περιοχή	ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε, εδάφιο 10.δ.ν.2
Αριθ. Ερώτησης	25
Θέμα	Δείκτης Τιμών Κατοικιών
Ερώτηση	Πώς δημοσιοποιείται ο Δείκτης Τιμών Κατοικιών της Τράπεζας της Ελλάδος που αναφέρεται στο εδάφιο 10.δ.ν.2, Τμήμα Ε της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007;
Απάντηση	Ο Δείκτης Τιμών Κατοικιών βρίσκεται πάντα στην πιο πρόσφατη έκθεση Διοικητή και στο Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας όπου περιλαμβάνονται και τυχόν ανανεώσεις του εν λόγω δείκτη (www.bankofgreece.gr).



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Περιοχή	ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα ΣΤ & ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 Τμήμα Η
Αριθ. Ερώτησης	26
Θέμα	Ίδιες μετοχές ως εξασφάλιση
Ερώτηση	Κατά την ανάγνωση από εμάς των ΠΔ/ΤΕ για την Τυποποιημένη Μέθοδο και για την ΠΕΔ, δεν εντοπίστηκε διάταξη σύμφωνα με την οποία να μην είναι αποδεκτές τέτοιου είδους εξασφαλίσεις. (Η μη αναγνώριση της εξασφάλισης ως αποδεκτό μέσο μείωσης κινδύνου, η οποία αναφέρεται στα προσχέδια των ΠΔ/ΤΕ, αφορά μόνο στις περιπτώσεις όπου ο εκδότης της μετοχής είναι και πιστούχος). Δεδομένου ότι οι μετοχές εκδόσεως του Πιστωτικού μας Ιδρύματος είναι εισηγμένες στο ΧΑΑ (συμμετέχουν στον βασικό δείκτη) και, κατά συνέπεια, είναι marketable /υπάρχει δυνατότητα άμεσης ρευστοποίησης τους & λαμβάνοντας, επίσης, υπόψη ότι πληρούνται και οι λοιπές προϋποθέσεις της Βασιλείας 2 (αποτίμηση, νομική υπόσταση κλπ), θεωρούμε ότι μπορούν να γίνουν αποδεκτές ως εξασφάλιση πιστοδοτήσεων.
Απάντηση	Λαμβάνοντας υπόψη ότι: α) Στις ΠΔ/ΤΕ 2588/2007 και 2589/2007 δεν προβλέπεται η μη αναγνώριση της ως άνω εξασφάλισης ως αποδεκτό μέσο μείωσης κινδύνου β) Οι μετοχές εκδόσεως του Πιστωτικού Ιδρύματος είναι εισηγμένες και διαπραγματεύονται στο ΧΑΑ και υπάρχει δυνατότητα άμεσης ρευστοποίησης και επομένως κάλυψης ενδεχόμενης ζημίας από πιστοδότηση, αλλά παράλληλα και ότι: γ) συνιστούν τμήμα των Ιδίων Κεφαλαίων του Πιστωτικού Ιδρύματος, τα οποία σε καταστάσεις κρίσεως αναμένεται να απορροφήσουν τις ενδεχόμενες ζημιές του π.ι., οι συγκεκριμένες μετοχές μπορεί να γίνουν αποδεκτές ως εξασφάλιση έναντι πιστοδοτήσεων, με τις παρακάτω προϋποθέσεις: 1. Οι πιστοδοτήσεις, για τις οποίες οι εν λόγω μετοχές λαμβάνονται ως εξασφάλιση, παρέχονται στα πλαίσια της γενικής πιστοδοτικής πολιτικής και σε καμία περίπτωση δεν εμπίπτουν στη διάταξη της παραγράφου 1ζ, της Ενότητας Γ του Κεφαλαίου Ι της ΠΔ/ΤΕ 2587/2007 και. 2. Το χαρτοφυλάκιο των πιστοδοτήσεων για τις οποίες δίνονται ως εξασφάλιση οι εν λόγω μετοχές είναι επαρκώς διαφοροποιημένο 3. Υπάρχει επαρκές σύστημα παρακολούθησης αυτών ώστε να διασφαλίζεται ότι σε καμία περίπτωση η ονομαστική τους αξία δεν υπερβαίνει το 1% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.