



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

#### ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘΜ 2631/29.10.2010

Θέμα: Τροποποίηση των ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 «Υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση», ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 «Υπολογισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου σύμφωνα με την Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων» και ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 «Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις των Πιστωτικών Ιδρυμάτων για το Λειτουργικό Κίνδυνο»

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος και ειδικότερα το άρθρο 55Α αυτού, όπως ισχύει,
- β) το άρθρο 1 του ν. 1266/1982 «Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 81) σε συνδυασμό με το άρθρο 12 του ν. 2548/1997 (ΦΕΚ Α' 259), όπως ισχύει,
- γ) το ν. 3601/2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 178), όπως ισχύει, και ιδιαίτερα τα άρθρα 25 και 27 αυτού,
- δ) την Οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2006 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων, και ειδικότερα το Τμήμα 5 (άρθρα 106 έως 119) και το άρθρο 152 αυτής, (Επ.Εφημ.Ε.Ε. L 177/1), όπως εκάστοτε τροποποιούμενη δια μεταγενέστερων οδηγιών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ισχύει,
- ε) την Οδηγία 2009/83/ΕΚ της Επιτροπής της 27ης Ιουλίου 2009 για την τροποποίηση ορισμένων παραρτημάτων της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις τεχνικές διατάξεις σχετικά με τη διαχείριση κινδύνου (Επ.Εφημ.Ε.Ε. L 196/14),
- στ) την Οδηγία 2009/111/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Σεπτεμβρίου 2009 για την τροποποίηση των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ, 2006/49/ΕΚ και 2006/64/ΕΚ όσον αφορά τράπεζες συνδεδεμένες με κεντρικούς οργανισμούς, ορισμένα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, τις εποπτικές ρυθμίσεις και τη διαχείριση κρίσεων (Επ.Εφημ.Ε.Ε. L:302/97),
- ζ) την ΠΔ/ΤΕ 2596/20.8.2007 «Εποπτεία και έλεγχος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων», (ΦΕΚ 1748 Β'),
- η) την ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 «Υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση», (ΦΕΚ 1758 Β')



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

- θ) την ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 «Υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων», (ΦΕΚ 1746 Β'), όπως ισχύει,
- ι) την ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 «Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις των Πιστωτικών Ιδρυμάτων για το Λειτουργικό Κίνδυνο», (ΦΕΚ 1747 Β'),
- ια) τις Κατευθυντήριες Οδηγίες της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors) της 22ης Δεκεμβρίου 2009, σχετικά με τις τεχνικές μείωσης του λειτουργικού κινδύνου,
- ιβ) το γεγονός ότι από τις διατάξεις της πράξης αυτής δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

### Α Π Ο Φ Α Σ Ι Σ Ε

να τροποποιήσει τις ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, 2589/20.7.2007 και 2590/20.8.2007 ως κατωτέρω:

#### **A. Τροποποίηση της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007:**

1. Προστίθεται νέα παράγραφος 9 στο Τμήμα Α ως εξής:

9. Η αξία ανοίγματος των χρηματοδοτικών μισθώσεων είναι η παρούσα αξία των ελάχιστων καταβλητέων πληρωμών. Οι ελάχιστες καταβλητέες πληρωμές είναι οι πληρωμές καθ' όλη τη διάρκεια της σύμβασης που ο μισθωτής καλείται ή μπορεί να κληθεί να καταβάλει και κάθε δικαίωμα έκπτωσης, ήτοι δικαίωμα του οποίου η άσκηση είναι ευλόγως βέβαιη. Όταν υπάρχει εγγυημένη υπολειπόμενη αξία που πληροί τις προϋποθέσεις επιλεξιμότητας της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που προβλέπονται στην υποπαρ. 23α, εδάφιο i του Παραρτήματος ΣΤ της παρούσας Πράξης, καθώς και τις προϋποθέσεις αναγνώρισης άλλων μορφών εγγυήσεων που προβλέπονται στην υποπαρ. 18β, εδάφια i και ii, θα συμπεριλαμβάνεται στις ελάχιστες καταβλητέες πληρωμές.

2. Αντικαθίσταται η παράγραφος 9 του Τμήματος Β ως εξής:

9. Στην κατηγορία 1ιστ. (ανοίγματα με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων) εντάσσονται τα ανοίγματα για τα οποία υπάρχει ειδική βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση από καθορισμένο Εξωτερικό Οργανισμό Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (Ε.Ο.Π.Α.).

3. Προστίθεται νέα παράγραφος 10 στο Τμήμα Β ως εξής:

10. Οι ελάχιστες καταβλητέες πληρωμές των χρηματοδοτικών μισθώσεων κατατάσσονται στη συναφή κατηγορία ανοίγματος της παρ. 1.

4. Προστίθεται νέο εδάφιο στο τέλος της παραγράφου 2 του Τμήματος Δ ως εξής:

Όταν ένας Ε.Ο.Π.Α. είναι εγγεγραμμένος ως Οργανισμός Πιστοληπτικών Αξιολογήσεων



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

(CRA) σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, της 16<sup>ης</sup> Σεπτεμβρίου 2009, του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, η Τράπεζα της Ελλάδος θεωρεί ότι ικανοποιούνται οι απαιτήσεις της αντικειμενικότητας, της ανεξαρτησίας, της συνεχούς αναθεώρησης και της διαφάνειας, όσον αφορά τη μεθοδολογία αξιολόγησης που χρησιμοποιεί.

5. Αντικαθίσταται η υποπαράγραφος 1στ του Τμήματος Ε ως εξής:

Μέχρι τις 31.12.2015 εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 0%, στα ανοίγματα έναντι των κεντρικών κυβερνήσεων και των κεντρικών τραπεζών των κρατών-μελών της ΕΕ, που είναι εκπεφρασμένα και χρηματοδοτούμενα στο νόμισμα οποιουδήποτε κράτους-μέλους.

6. Αντικαθίσταται η υποπαράγραφος 4α του Τμήματος Ε ως εξής:

**α) Ανοίγματα με αρχική πραγματική ληκτότητα άνω των τριών (3) μηνών**

ι. Στα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων του χρηματοπιστωτικού τομέα με εναπομένουσα ληκτότητα άνω των τριών (3) μηνών, τα οποία κατατάσσονται σε βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας με βάση την πιστοληπτική τους αξιολόγηση από καθορισμένο Ε.Ο.Π.Α., εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης σύμφωνα με τον Πίνακα 5 κατωτέρω:

**ΠΙΝΑΚΑΣ 5**

Βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας	1	2	3	4	5	6
Συντελεστής Στάθμισης	20%	50%	50%	100%	100%	150%

ii. Στα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, με εναπομένουσα ληκτότητα άνω των τριών (3) μηνών, τα οποία δεν κατατάσσονται σε βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας, εφαρμόζεται ο μεγαλύτερος συντελεστής στάθμισης μεταξύ:

(1) Του 50% και

(2) του συντελεστή στάθμισης που εφαρμόζεται στα ανοίγματα έναντι της κεντρικής κυβέρνησης της χώρας από τις αρμόδιες αρχές της οποίας έχει λάβει άδεια λειτουργίας το εν λόγω ίδρυμα.

7. Αντικαθίστανται τα εδάφια 4β(i) και 4β(ii) του Τμήματος Ε ως εξής:

**β) Ανοίγματα με αρχική πραγματική ληκτότητα μικρότερη ή ίση των τριών (3) μηνών**

ι. Με την επιφύλαξη του εδαφίου iv, παρακάτω, στα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων του χρηματοπιστωτικού τομέα με εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη ή ίση των τριών (3) μηνών για τα οποία είτε υπάρχει γενική πιστοληπτική αξιολόγηση από καθορισμένο Ε.Ο.Π.Α. για τον εκδότη είτε υπάρχει πιστοληπτική αξιολόγηση για πρόγραμμα ή πιστωτική διευκόλυνση του εκδότη εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης σύμφωνα με τον Πίνακα 6 κατωτέρω:



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΑΣ 6

Βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας	1	2	3	4	5	6
Συντελεστής Στάθμισης	20%	20%	20%	50%	50%	150%

ii. Με την επιφύλαξη του εδαφίου iv παρακάτω, στα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, με εναπομένονσα ληκτότητα μικρότερη ή ίση των τριών (3) μηνών, τα οποία δεν κατατάσσονται σε βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας, εφαρμόζεται ο μεγαλύτερος συντελεστής στάθμισης μεταξύ:

- (1) Του 20% και
- (2) του συντελεστή στάθμισης που εφαρμόζεται στα ανοίγματα έναντι της κεντρικής κυβέρνησης της χώρας από τις αρμόδιες αρχές της οποίας έχει λάβει άδεια λειτουργίας το εν λόγω ίδρυμα.

8. Αντικαθίσταται η παράγραφος 12 του Τμήματος Ε ως εξής:

**12. Ανοίγματα υπαγόμενα σε κανονιστικές κατηγορίες υψηλού κινδύνου**

α) Με την επιφύλαξη των υποπαρ. β και γ παρακάτω, στα ανοίγματα της κατηγορίας αυτής εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 150%.

β) Στις απαιτήσεις ή το τμήμα των απαιτήσεων, που καλύπτονται πλήρως και καθ' ολοκληρία με κατοικίες ή εμπορικά ακίνητα και καλύπτουν τις προϋποθέσεις, ώστε αν ήταν ενήμερες θα σταθμίζονταν με συντελεστή 35% ή 50%, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις υποπαρ. 10β & 10γ αντίστοιχα, εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 100%.

γ) Ανοίγματα της κατηγορίας αυτής, εφόσον δεν είναι σε καθυστέρηση, υπόκεινται σε στάθμιση:

i. 100%, εφόσον οι προβλέψεις απομείωσης είναι τουλάχιστον 20% της αξίας της απαίτησης προ προβλέψεων.

ii. 50%, εφόσον οι προβλέψεις απομείωσης είναι τουλάχιστον 20% της αξίας της απαίτησης προ προβλέψεων και πρόκειται για απαιτήσεις ή τμήμα των απαιτήσεων, που καλύπτονται πλήρως και καθ' ολοκληρία με κατοικίες και καλύπτουν τις προϋποθέσεις, ώστε αν ήταν ενήμερες θα σταθμίζονταν με συντελεστή 35%, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπαρ. 10β.

iii. 50%, εφόσον οι προβλέψεις απομείωσης είναι τουλάχιστον 50% της αξίας της απαίτησης προ προβλέψεων και εφόσον το άνοιγμα δεν υπάγεται στην κατηγορία 7.γ του Τμήματος Β της παρούσας.

9. Αντικαθίσταται η παράγραφος 16 του Τμήματος Ε ως εξής:

**Ανοίγματα με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση έναντι ιδρυμάτων και**



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

#### ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Στα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων, στα οποία εφαρμόζονται οι διατάξεις των ανωτέρω υποπαρ. 4.α και 4. β. εδάφια i και ii, και τα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων για τα οποία υπάρχει βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση από καθορισμένο Ε.Ο.Π.Α., εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης σύμφωνα με τον Πίνακα 8 κατωτέρω:

ΠΙΝΑΚΑΣ 8

Βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας	1	2	3	4	5	6
Συντελεστής στάθμισης	20%	50%	100%	150%	150%	150%

10. Αντικαθίσταται η παράγραφος 18 του Τμήματος Ε ως εξής:

#### **18. Ανοίγματα προερχόμενα από χρηματοδοτικές μισθώσεις**

Όταν το άνοιγμα συνιστά υπολειμματική αξία περιουσιακών στοιχείων, τα οποία έχουν εκμισθωθεί στο πλαίσιο χρηματοδοτικής μίσθωσης, τα σταθμισμένα ποσά ανοίγματος θα αποσβένονται κατ' έτος και θα υπολογίζονται με την ακόλουθη εξίσωση:

Σταθμισμένα ποσά =  $1/t * 100\% * \text{αξία ανοίγματος}$ , όπου t: είναι ακέραιος αριθμός μεγαλύτερος του 1 και αντιπροσωπεύει τον αριθμό των ετών της εναπομένουσας διάρκειας της σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης.

11. Η αρίθμηση της παραγράφου 18 του Τμήματος Ε αλλάζει από 18 σε 19:

#### **19. Άλλα στοιχεία**

12. Αντικαθίσταται το εδάφιο 18α(iv) του Τμήματος ΣΤ ως εξής:

#### Ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής ενεχυριασμένα στο πιστωτικό ίδρυμα που παρέχει την πιστοδότηση

Για να γίνουν δεκτά ως εξασφαλίσεις για σκοπούς υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων πρέπει να πληρούνται αθροιστικά οι παρακάτω προϋποθέσεις:

- (1) Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ζωής ενεχυριάζεται ανοικτά ή εκχωρείται στο πιστωτικό ίδρυμα που παρέχει την πιστοδότηση.
- (2) Η ενεχυρίαση ή εκχώρηση κοινοποιείται στην επιχείρηση που παρέχει την ασφάλιση ζωής, η οποία δεν δύναται μετά την κοινοποίηση αυτή να καταγγείλει το ασφαλιστήριο ή να καταβάλει ποσά που οφείλονται βάσει του ασφαλιστηρίου χωρίς τη συναίνεση του πιστωτικού ιδρύματος που παρέχει την πιστοδότηση.
- (3) Το πιστωτικό ίδρυμα που παρέχει την πιστοδότηση έχει το δικαίωμα να καταγγείλει το ασφαλιστήριο συμβόλαιο και να λάβει σε εύθετο χρόνο την αξία εξαγοράς του σε περίπτωση αθέτησης του πιστούχου.
- (4) Το πιστωτικό ίδρυμα που παρέχει την πιστοδότηση ενημερώνεται από τον κάτοχο του συμβολαίου για κάθε μη πληρωμή στο πλαίσιο του



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ασφαλιστηρίου συμβολαίου ζωής.

- (5) Η πιστωτική προστασία παρέχεται για όλη τη διάρκεια της πίστωσης. Σε περίπτωση που αυτό δεν είναι δυνατό, επειδή το ασφαλιστήριο συμβόλαιο λήγει πριν από τη λήξη της σύμβασης πίστωσης, το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να διασφαλίσει ότι οι χρηματορροές που προκύπτουν από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο θα χρησιμεύσουν στο πιστωτικό ίδρυμα ως εξασφάλιση μέχρι τη λήξη της σύμβασης πίστωσης.
- (6) Το ενέχυρο είναι εκτελεστό σε όλες τις χώρες που έχουν δικαιοδοσία.
- (7) Η επιχείρηση που παρέχει την ασφάλιση ζωής δηλώνει την αξία εξαγοράς του συμβολαίου το ποσό της οποίας δεν μπορεί να μειωθεί
- (8) Η αξία εξαγοράς πρέπει να καταβάλλεται σε εύθετο χρόνο κατόπιν σχετικού αιτήματος
- (9) Ο δικαιούχος δεν μπορεί να εξαγοράσει το συμβόλαιο χωρίς τη συγκατάθεση του πιστωτικού ιδρύματος
- (10) Η επιχείρηση που παρέχει την ασφάλιση ζωής υπόκειται στις διατάξεις της Οδηγίας 2002/83/ΕΚ και της Οδηγίας 2001/17/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ή σε εποπτεία από αρμόδια αρχή τρίτης χώρας που εφαρμόζει εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες της Κοινότητας.

13. Αντικαθίσταται η εισαγωγική πρόταση του σημείου 18β(ii)(5) του Τμήματος ΣΤ ως εξής:

Σε περίπτωση εγγυήσεων που παρέχονται στο πλαίσιο σχημάτων αμοιβαίων εγγυήσεων που αναγνωρίζονται για τους σκοπούς αυτούς από την Τράπεζα της Ελλάδος (π.χ. ΤΕΜΠΜΕ) ή παρέχονται ή έχουν αντεγγύηση από κεντρική κυβέρνηση ή κεντρική τράπεζα ή περιφερειακή κυβέρνηση ή τοπική αρχή, οι απαιτήσεις έναντι των οποίων αντιμετωπίζονται ως απαιτήσεις έναντι της κεντρικής κυβέρνησης, στην δικαιοδοσία της οποίας υπάγονται, ή πολυμερή τράπεζα ανάπτυξης ή διεθνή οργανισμό, στα ανοίγματα έναντι των οποίων εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 0% ή Δημόσια Επιχείρηση ή Οργανισμό τα ανοίγματα έναντι της οποίας σταθμίζονται σύμφωνα με τα εδάφια 3, α έως δ του τμήματος Ε, οι παραπάνω προϋποθέσεις θεωρείται ότι ικανοποιούνται εφόσον:

14. Προστίθεται νέα παράγραφος στο τέλος του εδαφίου 19α(ix) του τμήματος ΣΤ ως εξής:

Εάν ο ΟΣΕΚΑ δεν υποχρεούται να επενδύει αποκλειστικά σε χρηματοοικονομικά μέσα που είναι αποδεκτά ως εξασφαλίσεις σύμφωνα με τα εδάφια i-viii ανωτέρω, τα μερίδιά του μπορούν να αναγνωριστούν ως αποδεκτές εξασφαλίσεις κατά την αξία των αποδεκτών ως εξασφάλιση χρηματοοικονομικών μέσων, με την παραδοχή ότι ο ΟΣΕΚΑ έχει εξαντλήσει το όριο των επενδύσεων που επιτρέπονται από το σκοπό του σε μη αποδεκτά στοιχεία ενεργητικού. Στις περιπτώσεις που τα μη αποδεκτά στοιχεία ενεργητικού έχουν συνολικά αρνητική αξία, λόγω υποχρεώσεων ή δυνητικών υποχρεώσεων που απορρέουν από την ιδιοκτησία τους, το πιστωτικό ίδρυμα θα αφαιρεί την εν λόγω αξία από την αξία των αποδεκτών στοιχείων ενεργητικού.



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

15. Αντικαθίσταται το εδάφιο 19γ(ii) του Τμήματος ΣΤ ως εξής:

ii. Για τον υπολογισμό της επίπτωσης των χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων στις κεφαλαιακές απαιτήσεις χρησιμοποιείται η μέθοδος της υποκατάστασης.

Σημειώνεται ότι για το σκοπό αυτό, η αξία ανοίγματος των εκτός ισολογισμού στοιχείων που παρατίθενται και κατηγοριοποιούνται σύμφωνα με τον κίνδυνό τους στο Παράρτημα 1, θα ισούται με το 100% της λογιστικής τους αξίας και δεν θα εφαρμόζονται οι συντελεστές της παρ. 2 του Τμήματος Α.

Ειδικότερα στο τμήμα του ανοίγματος που καλύπτεται από την εξασφάλιση εφαρμόζεται, με επιφύλαξη των εδαφίων iii-vi παρακάτω, ο μεγαλύτερος συντελεστής μεταξύ:

(1) του συντελεστή στάθμισης που θα εφαρμοζόταν αν το άνοιγμα αφορούσε το μέσο που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση. Ο συντελεστής αυτός προσδιορίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στα Τμήματα Δ και Ε ανάλογα με την πιστωτική ποιότητα και το είδος του εκδότη και

(2) του 20%.

Στο υπόλοιπο τμήμα του ανοίγματος εφαρμόζεται ο συντελεστής στάθμισης που θα εφαρμοζόταν σε ένα μη εξασφαλισμένο άνοιγμα έναντι του αντισυμβαλλομένου.

16. Αντικαθίσταται το εδάφιο 20α(iii) του Τμήματος ΣΤ ως εξής:

iii. Μεριδία ΟΣΕΚΑ, εφόσον ικανοποιούνται οι εξής προϋποθέσεις:

(1) Η τιμή τους δημοσιεύεται καθημερινά.

(2) Ο ΟΣΕΚΑ επενδύει μόνο στους τίτλους που είναι αποδεκτοί ως εξασφαλίσεις, σύμφωνα με τα εδάφια i-viii της υποπαρ. 19α ανωτέρω και το εδάφιο 5 της παρούσας υποπαρ. 19α.

Η χρήση από τον ΟΣΕΚΑ παράγωγων χρηματοοικονομικών προϊόντων για την αντιστάθμιση θέσεων σε αποδεκτές επενδύσεις δεν καθιστά τα μερίδιά του μη αποδεκτές εξασφαλίσεις.

Εάν ο ΟΣΕΚΑ δεν υποχρεούται να επενδύει αποκλειστικά σε χρηματοοικονομικά μέσα που είναι αποδεκτά ως εξασφαλίσεις σύμφωνα με τα εδάφια i-viii ανωτέρω, τα μερίδιά του μπορούν να αναγνωριστούν ως αποδεκτές εξασφαλίσεις, κατά την αξία των αποδεκτών ως εξασφάλιση χρηματοοικονομικών μέσων, με την παραδοχή ότι ο ΟΣΕΚΑ έχει εξαντλήσει το όριο των επενδύσεων που επιτρέπονται από το σκοπό του σε μη αποδεκτά στοιχεία ενεργητικού. Στις περιπτώσεις που τα μη αποδεκτά στοιχεία ενεργητικού έχουν συνολικά αρνητική αξία, λόγω υποχρεώσεων ή δυνητικών υποχρεώσεων που απορρέουν από την ιδιοκτησία τους, το πιστωτικό ίδρυμα θα αφαιρεί την εν λόγω αξία από την αξία των αποδεκτών στοιχείων ενεργητικού.

17. Αντικαθίσταται το σημείο 20γ(iii)(1) του Τμήματος ΣΤ ως εξής:

(1) Ως αξία ανοίγματος των εκτός ισολογισμού στοιχείων που παρατίθενται και κατηγοριοποιούνται σύμφωνα με τον κίνδυνό τους στο Παράρτημα 1 λαμβάνεται το 100% της λογιστικής τους αξίας και δεν εφαρμόζονται οι



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

συντελεστές της παρ. 2 του Τμήματος Α.

18. Αντικαθίσταται το εδάφιο 22β(ii) του Τμήματος ΣΤ ως εξής:

ii. Εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις της υποπαρ. 18α, εδάφιο iv, το τμήμα του ανοίγματος που εξασφαλίζεται από την τρέχουσα αξία εξαγοράς της πιστωτικής προστασίας που παρέχουν τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής υπόκειται στους παρακάτω συντελεστές στάθμισης κινδύνου που βασίζονται στη στάθμιση που θα ελάμβαναν τα μη εξασφαλισμένα ανοίγματα με κανονική εξοφλητική προτεραιότητα έναντι της επιχείρησης που παρέχει την ασφάλιση ζωής:

(1) 20%, εφόσον στο μη εξασφαλισμένο άνοιγμα με κανονική εξοφλητική προτεραιότητα έναντι της επιχείρησης που παρέχει την ασφάλιση ζωής εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 20%

(2) 35%, εφόσον στο μη εξασφαλισμένο άνοιγμα με κανονική εξοφλητική προτεραιότητα έναντι της επιχείρησης που παρέχει την ασφάλιση ζωής εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 50%

(3) 70%, εφόσον στο μη εξασφαλισμένο άνοιγμα με κανονική εξοφλητική προτεραιότητα έναντι της επιχείρησης που παρέχει την ασφάλιση ζωής εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 100%

(4) 150%, εφόσον στο μη εξασφαλισμένο άνοιγμα με κανονική εξοφλητική προτεραιότητα έναντι της επιχείρησης που παρέχει την ασφάλιση ζωής εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 150%

Σε περίπτωση αναντιστοιχίας νομισμάτων, η τρέχουσα αξία εξαγοράς μειώνεται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρακάτω υποπαρ. 23β, εδάφιο iii, ενώ ως αξία της πιστωτικής προστασίας λαμβάνεται η τρέχουσα αξία εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ζωής.

19. Αντικαθίσταται η εισαγωγική παράγραφος του εδαφίου 23α(v) ως εξής:

Αντεγγυήσεις παρεχόμενες από κυβερνήσεις ή άλλους δημόσιους φορείς

Εάν το άνοιγμα καλύπτεται με εγγύηση, η οποία είναι αντεγγυημένη από κεντρική κυβέρνηση ή κεντρική τράπεζα, ή περιφερειακή κυβέρνηση, ή τοπική αρχή, οι απαιτήσεις έναντι των οποίων αντιμετωπίζονται ως απαιτήσεις έναντι της κεντρικής κυβέρνησης στην επικράτεια της οποίας έχουν συσταθεί, ή από πολυμερή τράπεζα ανάπτυξης ή διεθνή οργανισμό, στα ανοίγματα έναντι των οποίων εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 0% ή από Δημόσια Επιχείρηση ή Οργανισμό οι απαιτήσεις έναντι των οποίων αντιμετωπίζονται τουλάχιστον ως απαιτήσεις έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων, το άνοιγμα μπορεί να αντιμετωπισθεί ως καλυπτόμενο με εγγύηση που παρέχεται από την εν λόγω οντότητα, εάν πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

20. Αντικαθίσταται το εδάφιο 23β(v) ως εξής:

v. Για να υπολογισθεί το σταθμισμένο ποσό:

(1) Όταν παρέχεται από τον εγγυητή ή τον αντισυμβαλλόμενο προστασία για το σύνολο της αξίας του ανοίγματος, εφαρμόζεται σε αυτό ο συντελεστής στάθμισης που θα εφαρμοζόταν αν το άνοιγμα ήταν έναντι του παρόχου της προστασίας. Για τον σκοπό αυτό, η αξία ανοίγματος των εκτός ισολογισμού στοιχείων που



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

παρατίθενται και κατηγοριοποιούνται σύμφωνα με τον κίνδυνό τους στο Παράρτημα 1, θα ισούται με το 100% της λογιστικής τους αξίας και δεν θα εφαρμόζονται οι συντελεστές της παρ. 2 του Τμήματος Α.

(2) Όταν παρέχεται από τον εγγυητή ή τον αντισυμβαλλόμενο προστασία για ποσό μικρότερο από την αξία του ανοίγματος και τα προστατευόμενα και μη προστατευόμενα τμήματα έχουν ισοδύναμη εξοφλητική προτεραιότητα <sup>(1)</sup>, τα σταθμισμένα ποσά υπολογίζονται με τον ακόλουθο τύπο:

Σταθμισμένο Άνοιγμα =  $(E - G_A) \times r + G_A \times g$  όπου:

E: η αξία ανοίγματος. Για τον σκοπό αυτό η αξία ανοίγματος των εκτός ισολογισμού στοιχείων που παρατίθενται και κατηγοριοποιούνται σύμφωνα με τον κίνδυνό τους στο Παράρτημα 1, θα ισούται με το 100% της λογιστικής τους αξίας και δεν θα εφαρμόζονται οι συντελεστές της παρ. 2 του Τμήματος Α.

$G_A$ : η τιμή του  $G^*$ , προσαρμοσμένη για κάθε αναντιστοιχία ληκτότητας

r: ο συντελεστής στάθμισης που εφαρμόζεται στα ανοίγματα έναντι του οφειλέτη

g: ο συντελεστής στάθμισης που εφαρμόζεται στα ανοίγματα έναντι του παρόχου της προστασίας

#### B. Τροποποίηση της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007:

1. Αντικαθίσταται η παράγραφος 10 του Υποτμήματος Δ1 ως εξής:

10. Όταν το άνοιγμα συνιστά υπολειμματική αξία περιουσιακών στοιχείων, τα οποία έχουν εκμισθωθεί στο πλαίσιο χρηματοδοτικής μίσθωσης, τα σταθμισμένα ποσά ανοίγματος θα αποσβένονται κατ' έτος και θα υπολογίζονται με την ακόλουθη εξίσωση:

Σταθμισμένα ποσά =  $1/t \times 100\% \times$  αξία ανοίγματος, όπου t: είναι ακέραιος αριθμός μεγαλύτερος του 1 και αντιπροσωπεύει τον αριθμό των ετών της εναπομένουσας διάρκειας της σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης.

2. Αντικαθίσταται η παράγραφος 67 του Υποτμήματος Ε3 ως εξής:

67. Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2012, το μέσο σταθμισμένο ύψος του LGD για όλα τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που είναι εξασφαλισμένα με κατοικίες και δεν καλύπτονται από εγγυήσεις των κεντρικών κυβερνήσεων δεν πρέπει να είναι κατώτερο του 10%.

3. Αντικαθίσταται η υποπαράγραφος 100(δ) του Υποτμήματος Ε5 ως εξής:

δ. Για ανοίγματα που αναφέρονται στο Παράρτημα II, πλήρως ή σχεδόν πλήρως καλυπτόμενα από εξασφαλίσεις και από συναλλαγές δανεισμού περιθωρίου που υπάγονται σε σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού, πλήρως ή σχεδόν πλήρως καλυπτόμενες από εξασφαλίσεις, το M είναι το μεγαλύτερο μεταξύ:

i. Των δέκα (10) ημερών και

ii. της σταθμισμένης μέσης εναπομένουσας ληκτότητας των συναλλαγών.

Για συναλλαγές επαναγοράς ή συναλλαγές δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

εμπορευμάτων που υπάγονται σε σύμβαση-πλαίσιο συμφηφισμού, το M είναι το μεγαλύτερο μεταξύ:

- i. των πέντε (5) ημερών και
- ii. της σταθμισμένης μέσης εναπομένουσας ληκτότητας των συναλλαγών.

Το ονομαστικό ποσό κάθε συναλλαγής χρησιμοποιείται για τη στάθμιση της ληκτότητας.

4. Αντικαθίσταται η παράγραφος 14 του Υποτμήματος Z1 ως εξής:

14. Σε κάθε περίπτωση τα σταθμισμένα ποσά σε επίπεδο χαρτοφυλακίου μετοχών δεν μπορεί να είναι μικρότερα από το σύνολο των ελάχιστων σταθμισμένων ποσών ανοιγμάτων όπως θα υπολογίζονταν με τη μέθοδο PD/LGD παρακάτω, συν το γινόμενο της αντίστοιχης αναμενόμενης ζημίας πολλαπλασιασμένη με 12,5, με τις παραμέτρους κινδύνου PD και LGD όπως ορίζονται στις παρ. 17 - 21 παρακάτω.

5. Αντικαθίσταται η παράγραφος 22 του Υποτμήματος Z1 ως εξής:

#### Ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων ΟΣΕ

22. Για τα ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ) οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια που αναφέρονται στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, και συγκεκριμένα στο Τμήμα Ε, υποπαρ. 17.δ., ε. και θ. και εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα έχει γνώση όλων ή μέρους των υποκείμενων ανοιγμάτων (επενδύσεων) του ΟΣΕ, το πιστωτικό ίδρυμα θα υπολογίζει τα σταθμισμένα ποσά ανοιγμάτων και τα ποσά της αναμενόμενης ζημίας για τα μερίδια του ΟΣΕ μέσω υπολογισμού των αντιστοιχών μεγεθών για τις επενδύσεις αυτές. Στην περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει γνώση ή δεν θα μπορούσε εύλογα να έχει γνώση για ένα τμήμα των υποκείμενων ανοιγμάτων του ΟΣΕ, θα εφαρμόζει για το τμήμα αυτό την παρακάτω παράγραφο 24. Ειδικότερα, η εν λόγω παράγραφος θα εφαρμόζεται στις περιπτώσεις κατά τις οποίες θα ήταν υπέρμετρα επιβαρυντικό για το πιστωτικό ίδρυμα να εξετάσει τα υποκείμενα ανοίγματα προκειμένου να υπολογίσει τα σταθμισμένα ποσά ανοιγμάτων και τα ποσά της αναμενόμενης ζημίας για τα εν λόγω ανοίγματα σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στην παρούσα Πράξη.

6. Αντικαθίσταται η παράγραφος 23 του Υποτμήματος Z1 ως εξής:

23. Στην περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα δεν πληροί τις προϋποθέσεις ώστε να μπορεί να χρησιμοποιεί τις μεθόδους που αναφέρονται στην παρούσα Πράξη για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ποσών και του ποσού αναμενόμενης ζημίας των υποκείμενων ανοιγμάτων, τα σταθμισμένα ποσά ανοιγμάτων και τα ποσά της αναμενόμενης ζημίας για τα μερίδια του ΟΣΕ υπολογίζονται σύμφωνα με τις ακόλουθες μεθόδους:

α. Για ανοίγματα σε μετοχές και συμμετοχές, εφαρμόζεται η μέθοδος της απλής στάθμισης κινδύνου σύμφωνα με τις παρ. 8-11 ανωτέρω. Εάν για τους σκοπούς αυτούς, το πιστωτικό ίδρυμα δεν είναι σε θέση να διαφοροποιήσει τα ανοίγματα σε μετοχές μη διαπραγματεύσιμες σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο, μετοχές διαπραγματεύσιμες σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο και άλλες συμμετοχές, τα εν λόγω ανοίγματα θα αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα σε άλλες συμμετοχές.

β. Για όλα τα λοιπά ανοίγματα, εφαρμόζονται τα προβλεπόμενα στην ΠΔ/ΤΕ



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

2588/20.8.2007, όπως ισχύει με τις ακόλουθες τροποποιήσεις:

i. Για τα ανοίγματα που είτε:

- υπόκεινται στον προβλεπόμενο στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει συντελεστή στάθμισης για τα μη διαβαθμισμένα ανοίγματα της συγκεκριμένης κατηγορίας ανοιγμάτων στην οποία ανήκουν, είτε

- κατατάσσονται στη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας με τον υψηλότερο συντελεστή στάθμισης μεταξύ των συντελεστών που προβλέπονται για τη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων στην οποία ανήκουν,

θα εφαρμόζεται ο μικρότερος συντελεστής στάθμισης μεταξύ του 1250% και του γινομένου του προβλεπόμενου στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει συντελεστή στάθμισης επί 2.

ii. Για τα υπόλοιπα ανοίγματα, θα εφαρμόζεται ο μεγαλύτερος συντελεστής στάθμισης μεταξύ του 5% και του γινομένου του προβλεπόμενου συντελεστή στάθμισης στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, επί 1,1.

Εάν για τους σκοπούς της παραπάνω υποπαρ. 23α, το πιστωτικό ίδρυμα δεν είναι σε θέση να διαφοροποιήσει τα ανοίγματα υπό μορφή μετοχών μη διαπραγματεύσιμων σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο, μετοχών διαπραγματεύσιμων σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο και άλλων συμμετοχών, τα εν λόγω ανοίγματα θα αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα υπό μορφή άλλων συμμετοχών. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 3 του παρόντος Υποτμήματος, όταν τα εν λόγω ανοίγματα, μαζί με τα άμεσα ανοίγματα του πιστωτικού ιδρύματος σε αυτή την κατηγορία ανοιγμάτων δεν είναι ουσιώδη, κατά την έννοια της παραγράφου 19 του Υποτμήματος Ι2, τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να εφαρμόζουν τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 16 του Υποτμήματος Ι2.

7. Αντικαθίσταται το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 25 του Υποτμήματος Ζ1 ως εξής:

25. Εναλλακτικά της μεθόδου που περιγράφεται στην ανωτέρω παρ. 24 τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να υπολογίζουν τα ίδια ή να αναθέτουν σε τρίτο να υπολογίσει και να τους κοινοποιήσει τα μέσα σταθμισμένα ανοίγματα για τα μερίδια του ΟΣΕ με βάση τις επενδύσεις του, σύμφωνα με τις μεθόδους που περιγράφονται στην ανωτέρω παρ. 23, εφόσον τηρούνται οι όροι και οι προϋποθέσεις που προβλέπονται στο Παράρτημα 1 της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει, σχετικά με την ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους και εφόσον διασφαλίζεται επαρκώς η ακρίβεια του υπολογισμού και των περιεχομένων της αναφοράς:

8. Προστίθεται νέο εδάφιο στο τέλος της υποπαραγράφου 47(i) του Υποτμήματος Η4 ως εξής :

Εάν ο ΟΣΕΚΑ δεν υποχρεούται να επενδύει αποκλειστικά σε χρηματοοικονομικά μέσα που είναι αποδεκτά ως εξασφαλίσεις, σύμφωνα με τα εδάφια α-θ ανωτέρω, τα μερίδιά του μπορούν να αναγνωριστούν ως αποδεκτές εξασφαλίσεις, κατά την αξία των αποδεκτών ως εξασφάλιση χρηματοοικονομικών μέσων, με την παραδοχή ότι ο ΟΣΕΚΑ έχει



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

εξαντλήσει το όριο των επενδύσεων που επιτρέπονται από το σκοπό του σε μη αποδεκτά στοιχεία ενεργητικού. Στις περιπτώσεις που τα μη αποδεκτά στοιχεία ενεργητικού έχουν συνολικά αρνητική αξία, λόγω υποχρεώσεων ή δυνητικών υποχρεώσεων που απορρέουν από την ιδιοκτησία τους, το πιστωτικό ίδρυμα θα αφαιρεί την εν λόγω αξία από την αξία των αποδεκτών στοιχείων ενεργητικού.

**9.** Προστίθεται νέο εδάφιο στο τέλος της υποπαραγράφου 52α του Υποτμήματος Η5 ως εξής:

Ειδικά για τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού που αναφέρονται στις παρ. 93 έως 96 του Τμήματος Ε, η αξία του ανοίγματος υπολογίζεται με την εφαρμογή συντελεστή μετατροπής 100% αντί των συντελεστών μετατροπής των παρ. 93 έως 96.

**10.** Αντικαθίσταται η παράγραφος 58 του Υποτμήματος Η7 ως εξής:

**59.** Η επίπτωση της πιστωτικής προστασίας που παρέχουν οι παραπάνω μορφές α και γ εκτιμάται με βάση τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα ΣΤ, υποπαρ. 22.β., εδάφια i και iii, όπως ισχύει αντίστοιχα.

Εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα ΣΤ, υποπαρ. 18α, εδάφιο iv, όπως ισχύει, το τμήμα του ανοίγματος, που εξασφαλίζεται από την τρέχουσα αξία εξαγοράς της πιστωτικής προστασίας που παρέχουν τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής, λαμβάνει LGD 40%, εφόσον το άνοιγμα δεν υπόκειται στις εκτιμήσεις του ίδιου του πιστωτικού ιδρύματος για LGD .

Σε περίπτωση αναντιστοιχίας νομισμάτων, η τρέχουσα αξία εξαγοράς μειώνεται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8/2007, Τμήμα ΣΤ, υποπαρ. 23β, εδάφιο iii, όπως ισχύει. Ως αξία της πιστωτικής προστασίας λαμβάνεται η τρέχουσα αξία εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ζωής.

**11.** Αντικαθίσταται η παράγραφος 64 του Υποτμήματος Η8 ως εξής:

Αντεγγυήσεις παρεχόμενες από κυβερνήσεις ή άλλους δημόσιους φορείς

**64.** Εάν το άνοιγμα καλύπτεται με εγγύηση, η οποία είναι αντεγγυημένη από κεντρική κυβέρνηση ή κεντρική τράπεζα, περιφερειακή κυβέρνηση ή τοπική αρχή, οι απαιτήσεις έναντι των οποίων αντιμετωπίζονται ως απαιτήσεις έναντι της κεντρικής κυβέρνησης στην επικράτεια της οποίας έχουν δημιουργηθεί, ή από πολυμερή τράπεζα ανάπτυξης ή διεθνή οργανισμό στα ανοίγματα έναντι των οποίων εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 0% ή από Δημόσια Επιχείρηση ή Οργανισμό οι απαιτήσεις έναντι των οποίων αντιμετωπίζονται ως απαιτήσεις έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων, το άνοιγμα μπορεί να αντιμετωπισθεί ως καλυπτόμενο με εγγύηση που παρέχεται από την εν λόγω οντότητα, εάν πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

**α.** Η αντεγγύηση καλύπτει όλα τα στοιχεία πιστωτικού κινδύνου της απαίτησης.

**β.** Τόσο η αρχική εγγύηση, όσο και η αντεγγύηση πληρούν τις απαιτήσεις της παρούσας για τις εγγυήσεις, με μόνη εξαίρεση ότι η αντεγγύηση μπορεί να μην είναι άμεση.



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

γ. Δεν υπάρχει κάποιο ιστορικό δεδομένο που να υποδηλώνει ότι η κάλυψη που παρέχει η αντεγγύηση δεν είναι στην πραγματικότητα ισοδύναμη με αυτή της άμεσης εγγύησης της εν λόγω οντότητας.

12. Αντικαθίσταται η παράγραφος 67 του Υποτομήματος Η8 ως εξής:

#### Επίπτωση Μη Χρηματοδοτούμενης Πιστωτικής Προστασίας στον Πιστωτικό Κίνδυνο

67. Η πλήρως προσαρμοσμένη για αναντιστοιχία ληκτότητας και νομίματος αξία της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας υπολογίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα ΣΤ, υποπαρ. 23.β., εδάφια i–iv, όπως ισχύουν, όπου Ε είναι η αξία ανοίγματος σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Υποτόμημα Ε4 της παρούσας Πράξης. Για τον σκοπό αυτό, η αξία ανοίγματος των στοιχείων εκτός ισολογισμού των παρ. 93 έως 96 του εν λόγω Υποτομήματος υπολογίζεται με τη χρήση συντελεστή μετατροπής 100% αντί των συντελεστών μετατροπής των εν λόγω παραγράφων.

13. Προστίθεται νέο εδάφιο στο τέλος της παραγράφου 9 του Υποτομήματος Ι1 ως εξής:

Για τον σκοπό υπολογισμού της επίπτωσης των χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων στα σταθμισμένα κατά κίνδυνο ανοίγματα επιτρέπεται στα πιστωτικά ιδρύματα η κατ' εξαίρεση συνδυασμένη χρήση της απλής και της αναλυτικής μεθόδου χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να αποδεικνύουν στην Τράπεζα της Ελλάδος ότι η κατ' εξαίρεση συνδυασμένη εφαρμογή των εν λόγω μεθόδων δεν γίνεται κατά περίπτωση προκειμένου να επιτευχθεί μείωση των κεφαλαιακών τους απαιτήσεων ως αποτέλεσμα επιλεκτικής χρήσης ευνοϊκών κανονιστικών ρυθμίσεων.

14. Προστίθεται νέα παράγραφος 21 στο Υποτόμημα Ι2 ως εξής:

21. Για τον σκοπό υπολογισμού των χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων στα σταθμισμένα κατά κίνδυνο ανοίγματα, επιτρέπεται στα πιστωτικά ιδρύματα η κατ' εξαίρεση συνδυασμένη χρήση της απλής και της αναλυτικής μεθόδου χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να αποδεικνύουν στην Τράπεζα της Ελλάδος ότι η κατ' εξαίρεση συνδυασμένη εφαρμογή των εν λόγω μεθόδων δεν γίνεται κατά περίπτωση προκειμένου να επιτευχθεί μείωση των κεφαλαιακών τους απαιτήσεων ως αποτέλεσμα επιλεκτικής χρήσης ευνοϊκών κανονιστικών ρυθμίσεων.

15. Αντικαθίσταται η παράγραφος 1 του Τμήματος ΙΒ ως εξής:

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία για ορισμένες κατηγορίες ανοιγμάτων υπολογίζουν τα σταθμισμένα χρηματοδοτικά ανοίγματα με βάση την παρούσα Πράξη, θα έχουν ίδια κεφάλαια τα οποία, για τις δωδεκάμηνες περιόδους 1.1.2010–31.12.2010 και 1.1.2011– 31.12.2011, υπερβαίνουν ή ισούνται με το 80 % του συνολικού ελάχιστου ύψους των ιδίων κεφαλαίων που θα έπρεπε να διατηρεί το πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με τις ΠΔ/ΤΕ 2524/23.7.2003, όπως ισχύει και ΠΔ/ΤΕ 2397/7.11.1996 όπως ίσχυε προ της δημοσίευσης της ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007.

16. Προστίθεται νέα παράγραφος 2 στο Τμήμα ΙΒ ως εξής:



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

2. Κατά παρέκκλιση από την ανωτέρω παράγραφο 1, τα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία θα επιτραπεί η εφαρμογή της Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι πιστωτικού κινδύνου μετά τις 31.12.2010, δύνανται, κατόπιν έγκρισης από την Τράπεζα της Ελλάδος, να διατηρούν, μέχρι τις 31.12.2011, ίδια κεφάλαια που υπερβαίνουν ή ισούνται με το 80% του συνολικού ελάχιστου ύψους των ιδίων κεφαλαίων που θα έπρεπε να διατηρούν σύμφωνα με τις ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 και ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007, στην προϋσχύουσα μέχρι την 31.12.2010 μορφή τους.

#### Γ. Τροποποίηση της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007

1. Αντικαθίσταται η υποπαράγραφος 2α του Κεφαλαίου Β ως εξής:

##### 2. Υπολογισμός Κεφαλαιακής Απαιτήσης

α. Τα πιστωτικά ιδρύματα κατανέμουν τις δραστηριότητές τους στις κατηγορίες επιχειρηματικών δραστηριοτήτων που παρατίθενται στον Πίνακα 1. Με την επιφύλαξη της υποπαρ. γ παρακάτω, η κεφαλαιακή απαίτηση έναντι λειτουργικού κινδύνου για το σύνολο των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, υπολογίζεται ως ο τριετής μέσος όρος των ετήσιων αθροισμάτων, των ακαθάριστων λειτουργικών εσόδων κάθε επιχειρηματικής δραστηριότητας πολλαπλασιασμένων με τους συντελεστές στάθμισης που παρατίθενται στον Πίνακα 1 (κεφαλαιακές απαιτήσεις κάθε επιχειρηματικής δραστηριότητας).

2. Αντικαθίσταται το εδάφιο i της υποπαραγράφου 2γ του Κεφαλαίου Β ως εξής:

γ. i. Σε οποιοδήποτε έτος, οι αρνητικές κεφαλαιακές απαιτήσεις που προκύπτουν από αρνητικό ακαθάριστο εισόδημα σε οποιαδήποτε επιχειρηματική δραστηριότητα, μπορούν να αντισταθμίσουν, χωρίς περιορισμό, θετικές κεφαλαιακές απαιτήσεις σε άλλες επιχειρηματικές δραστηριότητες.

3. Προστίθεται στο τέλος του εδαφίου iii της υποπαραγράφου 5γ του Κεφαλαίου Β ως εξής:

Ζημίες που επηρεάζουν ολόκληρο το ίδρυμα μπορούν, για σκοπούς υποβολής στοιχείων, να καταλογισθούν, κατ' εξαίρεση σε πρόσθετο επιχειρηματικό τομέα με τίτλο «Εταιρικά Στοιχεία».

4. Προστίθεται στο τέλος του εδαφίου ii της υποπαραγράφου 2β του Τμήματος 1 του Κεφαλαίου Γ ως εξής:

Ζημίες που επηρεάζουν ολόκληρο το ίδρυμα μπορούν, κατ' εξαίρεση, να καταλογισθούν σε πρόσθετο επιχειρηματικό τομέα με τίτλο «Εταιρικά Στοιχεία».

5. Αντικαθίσταται η παράγραφος 1 του Κεφαλαίου Ε ως εξής:

1. α. Τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία χρησιμοποιούν τις Εξελιγμένες Προσεγγίσεις Μέτρησης σύμφωνα με το Κεφάλαιο Γ της παρούσας, προβλέπουν, για τις



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

δωδεκάμηνης περιόδους 1.1.2010–31.12.2010 και 1.1.2011– 31.12.2011, ίδια κεφάλαια, τα οποία ανά πάσα στιγμή, υπερβαίνουν ή ισούνται με το 80% του συνολικού ελάχιστου ύψους των ιδίων κεφαλαίων που θα έπρεπε να διατηρεί το πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με τις ΠΔ/ΤΕ 2524/23.7.2003, όπως ισχύει και ΠΔ/ΤΕ 2397/7.11.1996 όπως ίσχυε προ της δημοσίευσης της ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007.

β. Κατά παρέκκλιση από την ανωτέρω υποπαράγραφο 1.α , τα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία θα επιτραπεί η χρήση των Εξελιγμένων Προσεγγίσεων Μέτρησης για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι λειτουργικού κινδύνου μετά τις 31.12.2010, δύνανται κατόπιν έγκρισης από την Τράπεζα της Ελλάδος, να διατηρούν, μέχρι τις 31.12.2011, ίδια κεφάλαια που υπερβαίνουν ή ισούνται με το 80% του συνολικού ελάχιστου ύψους των ιδίων κεφαλαίων που θα έπρεπε να διατηρούν σύμφωνα με τις ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 και ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007, όπως ισχύουν προ της 1.1.2011.

#### Δ. Τελικές Διατάξεις

Κατά τα λοιπά οι διατάξεις των ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 και ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 παραμένουν αμετάβλητες.

Οι διατάξεις της Πράξης αυτής εφαρμόζονται από 31.12.2010.

Η πράξη αυτή να δημοσιευτεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Διοικητής

Γ. Προβόπουλος

Ακριβές Αντίγραφο,  
Αθήνα,  
Δ/ση Εποπτείας Πιστωτικού  
Συστήματος  
Η Αναπληρώτρια Διευθύντρια

B. Ζάκκα