

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΓΟ2Α: ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ, ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

Κατηγορία Ανοιγμάτων σύμφωνα με την ΠΕΑ

Εσωτερικές εκτιμήσεις της παραμέτρου LGD και/ή των συντελεστών μετατροπής

ΝΑΙ/ ΟΧΙ

ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΘΟΔΕΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ Η ΕΠΙΠΤΩΣΗ ΤΩΝ ΟΡΙΣΜΩΝ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΤΗΝ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ		ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΘΟΔΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΠΗΡΗ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΜΕΤΑΤΡΟΦΗΣ		ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ		ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΘΟΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΜΕ ΕΠΙΠΤΩΣΗ ΣΤΗΝ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΟΥ LGD ΜΕ ΕΙΣΑΓΡΗΦΗ ΤΗΝ ΠΕΡΙΓΡΟΦΗ ΤΗΣ ΔΙΓΜΗΣ ΑΒΕΤΗΣΗΣ (ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΕΞΙΣΩΣΗΣ 9 ΤΟΥ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ IV)			ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΤΑΣΙΑ	ΜΕΣΟ LGD ΣΤΑΘΕΡΩΜΕΝΟ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (%)	ΜΕΣΗ ΑΚΗΤΟΤΗΤΑ ΣΤΑΘΕΡΩΜΕΝΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (ΔΕ ΜΕΡΕΣ)	ΣΤΑΘΕΡΩΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ			ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΑΘΡΑΞ:									
	ΑΡΧΙΚΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΤΩΝ ΤΩΝ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ ΤΩΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΜΕΤΑΤΡΟΦΗΣ		ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΤΑΣΙΑ		ΑΛΛΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΤΑΣΙΑ		ΓΕΝΙΚΑΙ ΧΡΗΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ (ΓΙΑ ΤΟ LGD: ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΤΑΣΙΑ)							ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΤΑΣΙΑ			ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΣΕΥΧΟΝΕΣ ΑΠΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΤΙΑΣ	(-) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΚΑΙ ΑΔΕΙΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΙΣΤΩΤΩΝ						
	ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΒΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΗΝ ΒΑΘΜΙΔΑ Ή ΟΜΑΔΑ ΠΙΣΤΩΤΩΝ (%)	ΕΚ ΤΗΣ ΟΠΟΙΑΣ: ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	ΕΓΓΥΗΣΙΣ	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	ΑΛΛΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΤΑΣΙΑ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΘΟΔΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	(-) ΣΥΜΒΛΗΚΗΣ ΕΚΡΟΣΕΣ	(+) ΣΥΜΒΛΗΚΕΣ ΕΚΡΟΣΕΣ	ΕΚ ΤΗΣ ΟΠΟΙΑΣ: ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΕ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ					ΕΚ ΤΗΣ ΟΠΟΙΑΣ: ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΕ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΕΓΓΥΗΣΙΣ	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ					ΓΕΝΙΚΑΙ ΧΡΗΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ (ΓΙΑ ΤΟ LGD: ΑΛΛΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΤΑΣΙΑ)	ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟ-ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΓΑΣΘΑΣΙΕΣ	ΆΛΛΕΣ ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΕΓΑΣΘΑΣΙΕΣ	ΕΠΙΧΟΡΕΚΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΣΕΥΧΟΝΕΣ ΑΠΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΤΙΑΣ
1	2	3	4	5	6	7	8	9=2+7+8	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
1. ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ																										
ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΤΥΠΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:																										
Εντός ισολογισμού στοιχεία																										
Εκτός ισολογισμού στοιχεία																										
Πράξεις επαναγοράς, δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων & Πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού και δανεισμού έναντι περιθωρίου																										
Παράγωγα																										
Από συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων																										
1.1 ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΤΙΣ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Ή ΟΜΑΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΩΝ																										
ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Ή ΟΜΑΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΩΝ (a):																										
1																										
2																										
.....																										
N																										
1.2 ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΕΙΔΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΣΜΟΥ (SLOTTING CRITERIA) (b)																										
ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΕΙΔΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ:																										
0%																										
50%																										
70%																										
ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΤΗΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ 1																										
90%																										
115%																										
250%																										
1.3 ΕΝΔΕΛΛΑΚΤΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΑ																										
1.4 ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ (FREE COLLATERALS) ΤΑ ΟΠΟΙΑ ΣΤΑΘΕΡΩΝΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΕΝΔΕΛΛΑΚΤΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΤΗΣ ΠΑΡ. 5 ΤΗΣ ΠΑΡ. Β ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ ΤΗΣ ΠΛ/ΥΕ 2646/9.9.2011, ΟΠΩΣ Ισχύει																										
1.5 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ: ΣΥΝΟΛΟ ΕΞΕΠΡΑΚΤΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ																										

(a) Η ταξινόμηση των βαθμίδων ή ομάδων πιστώσεων θα γίνεται από το μικρότερο PD στο μεγαλύτερο. Το PD των πιστώσεων ή των πιστοδοτήσεων που είναι σε καθυστέρηση είναι ίσο με 100%.
 (b) Η γραμμή αυτή θα συμπληρώνεται για τα ανοίγματα ειδικού δανεισμού.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Γ02Β: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΥΠΟ ΜΟΡΦΗ ΜΕΤΟΧΩΝ

	ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ	ΑΡΧΙΚΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ Η ΕΠΙΠΤΩΣΗ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΤΗΝ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ				ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ		ΜΕΣΟ LGD ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (%)	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ:		
			ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ			ΕΚ ΤΗΣ ΟΠΟΙΑΣ: ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΕ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΕΚ ΤΗΣ ΟΠΟΙΑΣ: ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΕ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ				ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ	(-) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ	
			ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	(+) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ (ΠΕΔ)													ΣΥΝΑΕΣΗ ΜΕ ΥΠΟΔ.Β02		
1. ΜΕΘΟΔΟΣ PD/LGD (Σύνολο)															
ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΜΕΘΟΔΟ PD/LGD ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΟΥΧΩΝ: (α)															
1															
2															
.....															
N															
2. ΜΕΘΟΔΟΣ ΑΠΛΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (Σύνολο)															
ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΛΗ ΜΕΘΟΔΟ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ:															
190%															
290%															
370%															
3. ΜΕΘΟΔΟΣ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ															

(α) Η καταχώρηση των ανοιγμάτων γίνεται από το χαμηλότερο στο υψηλότερο PD που έχουν αντιστοιχίσει σε κάθε βαθμίδα πιστούχων.