ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ03: ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ και ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ, ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΣΥΝΑΡΤΗΣΗ ΜΕ ΤΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ (τυποποιημένη προσέγγιση)

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Κωδικός	Περιγραφή	ΘΕΣΕΙΣ						ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ & ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ (%)	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ
		ΣΥΝΟΛΟ ΘΕΣΕΩΝ		(-) ΑΦΑΙΡΕΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟ ΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑΔΟΧΗΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΑΝΑΛΗΦΘΕΙ Ή ΥΠΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΡΙΤΟΥΣ	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ		
		ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)	ΣΤΑΘΜ.ΠΟΣΟ ΘΕΣΕΩΝ ΑΝΑΔΟΧΗΣ	ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)			
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
Γενικό Σύνολο	Γενικός κίνδυνος σε συνάρτηση με τη ληκτότητα (το χρόνο που εναπομένει ως τη λήξη τους)								
3.1	ΖΩΝΗ 1 - Διαστήματα ληκτοτήτων								
3.1.1	0 ≤ 1 μήνα							0,00%	
3.1.2	> 1 ≤ 3 μήνες							0,20%	
3.1.3	> 3 ≤ 6 μήνες							0,40%	
3.1.4	> 6 ≤ 12 μήνες							0,70%	
3.2	ΖΩΝΗ 2 - Διαστήματα ληκτοτήτων								
3.2.1	> 1 ≤ 2 (1,9 για απόδοση τοκομεριδίου κάτω του 3%) έτη							1,25%	
3.2.2	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 για απόδοση τοκομεριδίου κάτω του 3%) έτη							1,75%	
3.2.3	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 για απόδοση τοκομεριδίου κάτω του 3%) έτη							2,25%	
3.3	ΖΩΝΗ 3 - Διαστήματα ληκτοτήτων								
3.3.1	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 για απόδοση τοκομεριδίου κάτω του 3%) έτη							2,75%	
3.3.2	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 για απόδοση τοκομεριδίου κάτω του 3%) έτη							3,25%	
3.3.3	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 για απόδοση τοκομεριδίου κάτω του 3%) έτη							3,75%	
3.3.4	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 για απόδοση τοκομεριδίου κάτω του 3%) έτη							4,50%	
3.3.5	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 για απόδοση τοκομεριδίου κάτω του 3%) έτη							5,25%	
3.3.6	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 για απόδοση τοκομεριδίου κάτω του 3%) έτη							6,00%	
3.3.7	(> 12,0 ≤ 20,0 για απόδοση τοκομεριδίου κάτω του 3%) έτη							8,00%	
3.3.8	(> 20 για απόδοση τοκομεριδίου κάτω του 3%) έτη							12,50%	
3.4	Άθροισμα των αντιστοιχισμένων σταθμισμένων θέσεων σε όλα τα διαστήματα ληκτότητας							10%	
3.5	Αντιστοιχισμένη σταθμισμένη θέση στη ζώνη 1							40%	
3.6	Αντιστοιχισμένη σταθμισμένη θέση στη ζώνη 2							30%	
3.7	Αντιστοιχισμένη σταθμισμένη θέση στη ζώνη 3							30%	
3.8	Αντιστοιχισμένη σταθμισμένη θέση μεταξύ των ζωνών 1 και 2							40%	
3.9	Αντιστοιχισμένη σταθμισμένη θέση μεταξύ των ζωνών 2 και 3							40%	
3.10	Αντιστοιχισμένη σταθμισμένη θέση μεταξύ των ζωνών 1 και 3							150%	
3.11	Εναπομένουσες μη αντιστοιχισμένες σταθμισμένες θέσεις							100%	

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Δ04: ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΠΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ, ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΣΥΝΑΡΤΗΣΗ ΜΕ ΤΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ (τυποποιημένη προσέγγιση) (ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ)

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Κωδικός	Περιγραφή	ΘΕΣΕΙΣ						ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ & ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ (%)	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ
		ΣΥΝΟΛΟ ΘΕΣΕΩΝ		(-) ΑΦΑΙΡΕΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟ ΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑΔΟΧΗΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΑΝΑΛΗΦΘΕΙ Ή ΥΠΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΡΙΤΟΥΣ	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ		
		ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)	ΣΤΑΘΜ.ΠΟΣΟ ΘΕΣΕΩΝ ΑΝΑΔΟΧΗΣ	ΘΕΤΙΚΗ (LONG)	ΑΡΝΗΤΙΚΗ (SHORT)			
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
Γενικό Σύνολο	Γενικός κίνδυνος σε συνάρτηση με τη ληκτότητα (το χρόνο που εναπομένει ως τη λήξη τους)								
4.1	ΖΩΝΗ 1 - Διαστήματα ληκτοτήτων								
4.1.1	0 ≤ 1 μήνα							0,00%	
4.1.2	> 1 ≤ 3 μήνες							0,20%	
4.1.3	> 3 ≤ 6 μήνες							0,40%	
4.1.4	> 6 ≤ 12 μήνες							0,70%	
4.2	ΖΩΝΗ 2 - Διαστήματα ληκτοτήτων								
4.2.1	> 1 ≤ 2 (1,9 για απόδοση τοκομεριδίου κάτω του 3%) έτη							1,25%	
4.2.2	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 για απόδοση τοκομεριδίου κάτω του 3%) έτη							1,75%	
4.2.3	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 για απόδοση τοκομεριδίου κάτω του 3%) έτη							2,25%	
4.3	ΖΩΝΗ 3 - Διαστήματα ληκτοτήτων								
4.3.1	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 για απόδοση τοκομεριδίου κάτω του 3%) έτη							2,75%	
4.3.2	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 για απόδοση τοκομεριδίου κάτω του 3%) έτη							3,25%	
4.3.3	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 για απόδοση τοκομεριδίου κάτω του 3%) έτη							3,75%	
4.3.4	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 για απόδοση τοκομεριδίου κάτω του 3%) έτη							4,50%	
4.3.5	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 για απόδοση τοκομεριδίου κάτω του 3%) έτη							5,25%	
4.3.6	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 για απόδοση τοκομεριδίου κάτω του 3%) έτη							6,00%	
4.3.7	(> 12,0 ≤ 20,0 για απόδοση τοκομεριδίου κάτω του 3%) έτη							8,00%	
4.3.8	(> 20 για απόδοση τοκομεριδίου κάτω του 3%) έτη							12,50%	
4.4	Άθροισμα των αντιστοιχισμένων σταθμισμένων θέσεων σε όλα τα διαστήματα ληκτότητας							10%	
4.5	Αντιστοιχισμένη σταθμισμένη θέση στη ζώνη 1							40%	
4.6	Αντιστοιχισμένη σταθμισμένη θέση στη ζώνη 2							30%	
4.7	Αντιστοιχισμένη σταθμισμένη θέση στη ζώνη 3							30%	
4.8	Αντιστοιχισμένη σταθμισμένη θέση μεταξύ των ζωνών 1 και 2							40%	
4.9	Αντιστοιχισμένη σταθμισμένη θέση μεταξύ των ζωνών 2 και 3							40%	
4.10	Αντιστοιχισμένη σταθμισμένη θέση μεταξύ των ζωνών 1 και 3							150%	
4.11	Εναπομένουσες μη αντιστοιχισμένες σταθμισμένες θέσεις							100%	