

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**

**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Γ03:**

**ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΕΦΑΛΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΩΝ ΑΠΟ ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ & ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ**

Είδος Τιτλοποίησης

	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΣΥΝΘΕΤΗΣ ΜΟΡΦΗΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ				ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ		ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΤΩΝ ΕΙΔΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ				ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΕΙΔΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ - ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Cvam)	ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) ΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ				ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ					
	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕ ΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΓΙΑ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Cvb)	(-) ΣΥΝΟΛΟ ΕΚΡΩΣΗ  ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕ ΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (C*)	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΕΙΣΑΣ ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΘΕΙΣΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΟ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ			(-) ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ	7=5+6	ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝ Η ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (Ga)	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟ ΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ			ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ		ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΕΙΔΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)		0%	>0% και <= 20%	>20% και <= 50%	>50% και <= 100%	19
														(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΩΣΕΙΣ	(+) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ								
1	2	3	4	5	6	7=5+6	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19					
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ</b>																							
εκ των οποίων: Θέσεις σε επανατιτλοποιήσεις																							
<b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΝ Π.Ι.: ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ</b>																							
ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ																							
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις Απαιτήσεων																							
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις Απαιτήσεων																							
ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ																							
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις Απαιτήσεων																							
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις Απαιτήσεων																							
ΠΡΩΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΤΙΤΛΩΝ																							
<b>ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ: ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ</b>																							
εκ των οποίων:																							
Θέσεις σε τιτλοποιήσεις στις οποίες δεν τηρείται η προϋπόθεση της "διατήρησης καθαρού οικονομικού συμφέροντος"																							
ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ																							
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις Απαιτήσεων																							
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις Απαιτήσεων																							
ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ																							
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις Απαιτήσεων																							
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις Απαιτήσεων																							
<b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ: ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΑΙΤΗΣΩΝ</b>																							
ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ																							
ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ																							

**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Γ03:**

**Είδος Τιτλοποίησης**

		ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ											ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗ ΜΗ ΤΗΡΗΣΗ ΤΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ ΠΕΡΙ "ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ"	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΣ ΥΠΟΨΗ ΤΗΝ ΑΝΑΤΙΣΤΟΙΧΙΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (CAP)	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΝΤΑΠΟΚΡΙΝΟΝΤΑΙ ΣΤΙΣ ΕΚΚΡΕΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ, ΠΡΟΣ ΆΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (CAP)	
(-) ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΑ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΜΕΝΟ (ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΑΠΟ 1 ΕΩΣ 4)							1250%		LOOK-THROUGH								
		20%	40%	50%	100%	225%	350%	650%	ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΜΕΝΟ	ΜΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΜΕΝΟ		ΕΚ ΤΟΥ ΟΠΟΙΟΥ ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥ ΣΑ ΖΗΜΙΑ ΣΕ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ABCP							
20	21=19+20	22	22b	23	24	24b	25	25b	26	27	28	29	30	30tris	30bis	31	32	33	
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ</b>																			
εκ των οποίων: Θέσεις σε επανατιτλοποιήσεις																			
<b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΝ Π.Ι.: ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ</b>																			
ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ																			
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις Απαιτήσεων																			
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις Απαιτήσεων																			
ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ																			
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις Απαιτήσεων																			
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις Απαιτήσεων																			
ΠΡΩΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΤΙΤΛΩΝ																			
<b>ΕΠΕΝΔΥΣΕ: ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ</b>																			
εκ των οποίων: Θέσεις σε τιτλοποιήσεις στις οποίες δεν τηρείται η προϋπόθεση της "διατήρησης καθαρού οικονομικού συμφέροντος"																			
ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ																			
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις Απαιτήσεων																			
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις Απαιτήσεων																			
ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ																			
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις Απαιτήσεων																			
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις Απαιτήσεων																			
<b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ: ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΑΙΤΗΣΩΝ</b>																			
ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ																			
ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ																			

Σύνδεση με υπ.δδ.Β02