ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Γ04: **ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ & ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ**

Είδος Τιτλοποίησης

	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΣΥΝΘΕΤΗΣ ΜΟΡΦΗΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ			ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ				ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ - ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Cvam)	ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ(E*)	ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΟΥΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) ΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ				ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	(-) ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΑ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	(ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΔΙΑΒ				
		(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΓΙΑ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Cva)	(-) ΣΥΝΟΛΟ ΕΚΡΟΩΝ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΕΙΣΑΣ Ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΘΕΙΣΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ (ΠΡΟ ΤΩΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ)	ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (Ga)	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ Π.Κ. (CRM)															
			ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G*)						(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	(+) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ				0%	>0% και <=20%	>20% και <=50%	>50% και <=100%				7 - 10%	12 - 18%	20 - 35%	40 - 75%	100%
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19=17+18	20	21	22	23	24
ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ																								
εκ των οποίων: Θέσεις σε επανατιτλοποιήσεις																								
ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΝ Π.Ι.: ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ																								
ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ																								
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων A																								
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων B																								
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων C																								
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις απαιτήσεων D																								
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις απαιτήσεων E																								
ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ																								
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων A																								
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων B																								
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων C																								
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις απαιτήσεων D																								
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις απαιτήσεων E																								
ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ																								
ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ: ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ																								
εκ των οποίων: Θέσεις σε τιτλοποιήσεις στις οποίες δεν τηρείται η προϋπόθεση της "διατήρησης καθαρού οικονομικού συμφέροντος"																								
ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ																								
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων A																								
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων B																								
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων C																								
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις απαιτήσεων D																								
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις απαιτήσεων E																								
ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ																								
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων A																								
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων B																								
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων C																								
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις απαιτήσεων D																								
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις απαιτήσεων E																								
ΑΝΑΔΟΧΟ Π.Ι.: ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ																								
ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ																								
ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ																								

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Γ04:

Είδος Τιτλοποίησης

	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ, ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ																			(-) ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΞΙΑΣ & ΕΙΔΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ	ΠΟΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗ ΜΗ ΤΗΡΗΣΗ ΤΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ ΠΕΡΙ "ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ"	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΣ ΥΠΟΨΗ ΤΗΝ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΡΟ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (CAP)	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΕ ΕΚΡΟΕΣ ΑΠΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ ΣΕ ΛΟΙΠΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑ CAP
	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ ΒΑΘΜΙΣΗΣ 1 ΕΩΣ 11 ΓΙΑ ΜΑΚΡΟΧΡΟΝΙΕΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΙΣ Ή 1 ΕΩΣ 3 ΓΙΑ ΒΡΑΧΥΧΡΟΝΙΕΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΙΣ)											1250%		ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ		ΕΞΕΤΑΣΗ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ (LOOK-THROUGH)	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ						
	150%	200%	225%	250%	300%	350%	425%	500%	650%	750%	850%	ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ	ΜΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ	Θέσεις σε τιτλοποιήσεις	ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ (%)		Θέσεις σε τιτλοποιήσεις	ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ (%)							
	24b	24c	24d	25	25b	25c	26	26b	27	27b	27c	28	29	30	31	32	33	34	35	36	36tris	36bis	37	38	39
ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ																									Σύνδεση με υπόδ.Β02
εκ των οποίων: Θέσεις σε επανατιτλοποιήσεις																									
ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΝ Π.Ι.: ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ																									
ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ																									
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων Α																									
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων Β																									
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων C																									
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις απαιτήσεων D																									
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις απαιτήσεων Ε																									
ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ																									
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων Α																									
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων Β																									
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων C																									
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις απαιτήσεων D																									
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις απαιτήσεων Ε																									
ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ																									
ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ: ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ																									
εκ των οποίων: Θέσεις σε τιτλοποιήσεις στις οποίες δεν τηρείται η προϋπόθεση της "διατήρησης καθαρού οικονομικού συμφέροντος"																									
ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ																									
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων Α																									
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων Β																									
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων C																									
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις απαιτήσεων D																									
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις απαιτήσεων Ε																									
ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ																									
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων Α																									
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων Β																									
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων C																									
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις απαιτήσεων D																									
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις απαιτήσεων Ε																									
ΑΝΑΔΟΧΟ Π.Ι.: ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ																									
ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ																									
ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ																									