Anexo à Instrução n.º 23/2007

Banco de Portugal
EUROSISTEMA
Departamento de Supervisão Bancária

REQUISITOS DE FUNDOS PRÓPRIOS EXIGIDOS PELOS AVISOS N.º 5/2007 e N.º 8/2007
RISCO DE CRÉDITO, RISCO DE CRÉDITO DE CONTRAPARTE E TRANSACÇÕES INCOMPLETAS
MÉTODO DAS NOTAÇÕES INTERNAS

MODELO RC IRB01
Parte I

Instituição: Classe de Risco: Base: Ano: Mês:

Estimativas próprias de LGD e/ou factores de conversão:

Valores em euros

	Sistema de Notação Interna (7)	Posição em risco original (8)		Técnicas de redução do risco de crédito com efeito de substituição na posição em risco original (9)					Posição em risco original, após efeito de substituição		Valor da posição em risco (14)	
				Protecção pessoal de crédito			Efeito de substituição na posição em risco (13)					
	PD atribuída ao grau ou categoria (notação) de devedores (%)		Da qual: resultante de risco de crédito de contraparte	Garantias (10)	Derivados de crédito (11)	Outras formas de protecção real de crédito (12)	Total: saídas	Total: entradas		Da qual: elementos extrapatrimoniais		Da qual: elementos extrapatrimoniais
	1	2	3	4	5	6	7	8	9=2-7+8	10	11	12
Total das posições em risco												
1. Decomposição das posições em risco por tipo:												
1.1 Elementos do activo												
1.2 Elementos extrapatrimoniais												
1.3 Operações de recompra, concessão/obtenção de empréstimos de valores mobiliários ou de mercadorias, operações de liquidação longa e operações de empréstimo com imposição de margem (1)												
1.3.1 Método de avaliação ao preço de mercado												
1.3.2 Método do risco inicial												
1.3.3 Método padrão												
1.3.4 Método do modelo interno												
1.3.5 Anexo VI do Aviso n.º 5/2007												
1.4 Instrumentos Derivados (2)												
1.4.1 Método de avaliação ao preço de mercado												
1.4.2 Método do risco inicial												
1.4.3 Método padrão												
1.4.4 Método do modelo interno												
1.5 Compensação contratual multiproduto												
2. Posições em risco atribuídas ao grau ou categoria (notação) de devedores												
Decomposição das posições em risco por grau ou categoria (notação) de devedores:												
Grau ou categoria (notação): (3)												
1												
2												
3												
		Adicionar			Apagar							
3. Empréstimos especializados: (4)												
Decomposição das posições em risco relativas a empréstimos especializados por ponderador de risco:												
3.1 0%												
3.2 50%												
3.3 70%												
Das quais: *posições na categoria 1*												
3.4 90%												
3.5 115%												
3.6 250%												
4. Posições em risco relativas a operações incompletas às quais se apliquem coeficientes de ponderação de risco (5)												
5. Risco de diluição dos montantes a receber (6)												