

Anexo à Instrução n.º 23/2007

Banco de Portugal
EUROSISTEMA
Departamento de Supervisão Bancária

REQUISITOS DE FUNDOS PRÓPRIOS EXIGIDOS PELO AVISO N.º 5/2007
RISCO DE CRÉDITO - ACÇÕES
MÉTODO DAS NOTAÇÕES INTERNAS

MODELO RC IRB02

Instituição: _____ Base: _____ Ano: _____ Mês: _____

NÃO EXISTEM VALORES A REPORTAR PARA ESTE MODELO

	Sistema de Notação Interna (2)	Posição em risco original (3)	Técnicas de redução do risco de crédito com efeito de substituição na posição em risco original (4)				Posição em risco, após efeito de substituição (8)	Valor da posição em risco (9)	LGD (média ponderada pelo valor da posição em risco) (10) (%)	Montante da posição ponderada pelo risco (11)	Requisitos de fundos próprios	Por memória
	PD atribuída ao grau ou categoria (notação) de devedores (%)		Protecção pessoal de crédito		Efeito de substituição na posição em risco (7)							Montante das perdas esperadas (12)
			Garantias (5)	Derivados de crédito (6)	Total: saídas	Total: entradas						
Total das posições em risco												
1. Método da ponderação simples												
Decomposição das posições em risco por ponderador de risco:												
1.1 190%												
1.2 290%												
1.3 370%												
2. Método PD/LGD												
Decomposição das posições em risco por grau ou categoria (notação) de devedores:												
Grau ou categoria (notação): (1)												
1												
2												
3												
			Adicionar			Apagar						
3. Método baseado nos Modelos Internos												

Valores em euros