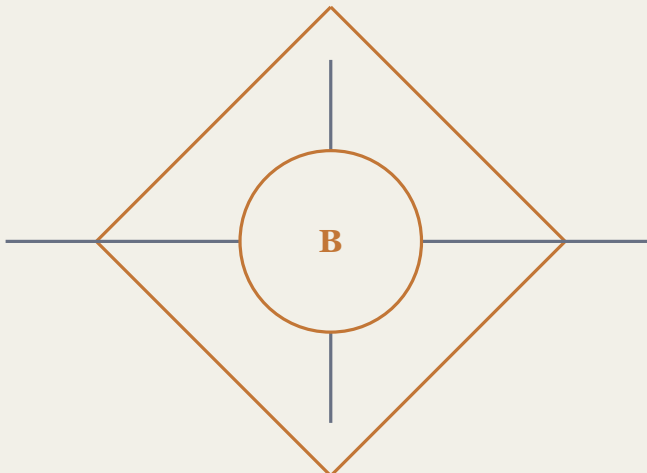


Bank-Ready Επιχείρηση

Δείκτες, φάκελος και διαδικασία για σοβαρή τραπεζική
αξιολόγηση



GNOSERA

KNOWLEDGE FOR THE NEXT ERA • BY INDIGO

Με επιφύλαξη παντός δικαιώματος. Ο σχεδιασμός, η επιμέλεια, η διάρθρωση και η παρούσα ψηφιακή έκδοση αποτελούν αποκλειστική εκδοτική παραγωγή της INDIGO GROUP MON. ΙΚΕ. Απαγορεύεται η αντιγραφή, αναδημοσίευση, μεταπώληση, δημόσια ανάρτηση, τροποποίηση ή διανομή ολόκληρου ή μέρους του έργου χωρίς προηγούμενη έγγραφη άδεια του εκδότη. Η αγορά παρέχει μία προσωπική, μη μεταβιβάσιμη άδεια χρήσης στον αρχικό αγοραστή. Η άδεια δεν περιλαμβάνει δικαίωμα εμπορικής εκμετάλλευσης, αναπαραγωγής ή παραχώρησης σε τρίτους.

ΣΗΜΑΝΤΙΚΗ ΣΗΜΕΙΩΣΗ

Εκπαιδευτικό επιχειρηματικό περιεχόμενο. Δεν αποτελεί εξατομικευμένη νομική, φορολογική ή επενδυτική συμβουλή.

Από τη γνώση στην απόφαση

Το βιβλίο είναι εφαρμοσμένο πρόγραμμα. Κάθε κεφάλαιο ολοκληρώνεται με απόφαση, εργαστήριο και checklist.

01 Κατανόηση

Ξεχώρισε το πρόβλημα, τα δεδομένα, τις παραδοχές και τα όρια.

02 Εφαρμογή

Δούλεψε πάνω σε πραγματική περίπτωση της δικής σου επιχείρησης.

03 Έλεγχος

Δοκίμασε κανονικά, οριακά και αποτυχημένα σενάρια.

04 Απόφαση

Κλιμάκωσε μόνο όταν αξία, ποιότητα και κίνδυνος είναι μετρήσιμα.

SNAPSHOT 2026

CLEAN DATA □ REPAYMENT □ SECURITY □ FILE □ MONITORING

Μια bank-ready επιχείρηση δεν προσπαθεί να ωραιοποιήσει την εικόνα της. Παρουσιάζει συμφωνημένα στοιχεία, καθαρή χρήση κεφαλαίου, τεκμηριωμένη αποπληρωμή, ρεαλιστικό downside και έγκαιρη διαχείριση των όρων μετά την εκταμίευση.

ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΕΡΜΗΝΕΙΑ

Η μεθοδολογία ανακατασκευάζει την οπτική της πιστωτικής επιτροπής: συμφωνεί ΚΥΒ και οικονομικά στοιχεία, κανονικοποιεί κερδοφορία, αποδεικνύει cash-flow αποπληρωμή, ελέγχει μόχλευση, συμπεριφορά και εξασφαλίσεις και καταλήγει σε credit memo, covenants, drawdown και συνεχή παρακολούθηση.

ΚΑΝΟΝΑΣ ΠΗΓΩΝ

Μεταβαλλόμενοι ισχυρισμοί ελέγχθηκαν έως 1 Σεπτεμβρίου 2026. Επίσημες πηγές και πρωτογενή δεδομένα υπερισχύουν εμπορικών περιλήψεων. Πριν από νομική, φορολογική ή επενδυτική απόφαση απαιτείται επανέλεγχος από αρμόδιο επαγγελματία.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Διαδρομή 15 κεφαλαίων

01 Πώς σκέφτεται η τράπεζα

02 Το αίτημα χρηματοδότησης

03 Know-your-business φάκελος

04 Ποιότητα οικονομικών στοιχείων

05 Κερδοφορία και περιθώρια

06 Cash flow και αποπληρωμή

07 Ισολογισμός και μόχλευση

08 Συναλλακτική συμπεριφορά

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Διαδρομή 15 κεφαλαίων

- 09 Εξασφαλίσεις
- 10 Business plan και forecast
- 11 Δείκτες πιστοληπτικής εικόνας
- 12 Covenants και όροι
- 13 Credit memo simulation
- 14 Διαπραγμάτευση και κλείσιμο
- 15 Μετά την εκταμίευση

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 01

Πώς σκέφτεται η τράπεζα

Να κατανοηθούν αποπληρωμή, πιθανότητα αθέτησης και recoverability.

ΔΙΑΔΡΟΜΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

- 1.1 Σκοπός χρηματοδοτικής γραμμής
- 1.2 Κύρια πηγή αποπληρωμής
- 1.3 Δευτερεύουσα πηγή αποπληρωμής
- 1.4 Πιθανότητα αθέτησης
- 1.5 Περιορισμός ζημίας

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ

Χάρτης τραπεζικής πιστωτικής λογικής

1.1 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Σκοπός χρηματοδοτικής γραμμής

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Σκοπός χρηματοδοτικής γραμμής», να εφαρμόζει «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις» και να τεκμηριώνει το αποτέλεσμα στο Χάρτης τραπεζικής πιστωτικής λογικής.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Σκοπός χρηματοδοτικής γραμμής» εξετάζει σκοπό πίστωσης, κύρια και δευτερεύουσα αποπληρωμή, πιθανότητα αθέτησης και περιορισμό ζημίας. Η τραπεζική ετοιμότητα απαιτεί συνεπή δεδομένα, επαρκή πρωτογενή αποπληρωμή και ελεγχόμενους κινδύνους. Η απόφαση συνδέεται με «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις» και επαληθεύσιμα τεκμήρια.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Ορισμός και απόφαση: Μετέτρεψε την έννοια σε συγκεκριμένη πιστωτική απόφαση. Όρισε οντότητα, περίοδο, νόμισμα, πηγή, owner και έκδοση. Για το «Σκοπός χρηματοδοτικής γραμμής», συμφώνησε ιστορικά και προβλέψεις, εφάρμοσε «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις», έλεγξε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο και κατέγραψε τι σταματά ή επαναφέρει την απόφαση.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια πιστωτική απόφαση υποστηρίζει το «Σκοπός χρηματοδοτικής γραμμής» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις» με κοινή περίοδο, νόμισμα και έκδοση.
- Σύνδεσε κάθε κρίσιμο ποσό με πηγή, ημερομηνία, παραστατικό και owner.
- Έλεγξε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο μαζί με ρευστότητα και covenants.
- Κατάγραψε απόφαση, εκκρεμότητες και επόμενο gate στο Χάρτης τραπεζικής πιστωτικής λογικής.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Ελληνική ΜμΕ παρουσιάζει για το «Σκοπός χρηματοδοτικής γραμμής» επαναλαμβανόμενο διαθέσιμο cash flow 55.450 € και ετήσια εξυπηρέτηση 32.450 €. Το DSCR είναι 1,71 βάσει «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις» και ενημερώνει το Χάρτης τραπεζικής πιστωτικής λογικής.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν τα στοιχεία δεν συμφωνούν, η αποπληρωμή βασίζεται μόνο σε αισιόδοξο forecast ή οι όροι και οι εξασφαλίσεις δεν τεκμηριώνονται. Ειδικά για το «Σκοπός χρηματοδοτικής γραμμής»: η εξασφάλιση είναι δευτερεύουσα έξοδος και δεν αντικαθιστά επαρκή πρωτογενή αποπληρωμή.

1.2 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Κύρια πηγή αποπληρωμής

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Κύρια πηγή αποπληρωμής», να εφαρμόζει «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις» και να τεκμηριώνει το αποτέλεσμα στο Χάρτης τραπεζικής πιστωτικής λογικής.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Κύρια πηγή αποπληρωμής» εξετάζει σκοπό πίστωσης, κύρια και δευτερεύουσα αποπληρωμή, πιθανότητα αθέτησης και περιορισμό ζημίας. Η τραπεζική ετοιμότητα απαιτεί συνεπή δεδομένα, επαρκή πρωτογενή αποπληρωμή και ελεγχόμενους κινδύνους. Η απόφαση συνδέεται με «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις» και επαληθεύσιμα τεκμήρια.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Δεδομένα και συμφωνία: Συγκέντρωσε τα τεκμήρια και συμφώνησε τις κοινές βάσεις. Όρισε οντότητα, περίοδο, νόμισμα, πηγή, owner και έκδοση. Για το «Κύρια πηγή αποπληρωμής», συμφώνησε ιστορικά και προβλέψεις, εφάρμοσε «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις», έλεγξε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο και κατέγραψε τι σταματά ή επαναφέρει την απόφαση.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια πιστωτική απόφαση υποστηρίζει το «Κύρια πηγή αποπληρωμής» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις» με κοινή περίοδο, νόμισμα και έκδοση.
- Σύνδεσε κάθε κρίσιμο ποσό με πηγή, ημερομηνία, παραστατικό και owner.
- Έλεγξε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο μαζί με ρευστότητα και covenants.
- Κατάγραψε απόφαση, εκκρεμότητες και επόμενο gate στο Χάρτης τραπεζικής πιστωτικής λογικής.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Για το «Κύρια πηγή αποπληρωμής», επαληθευμένα έσοδα 255.000 € και μικτό περιθώριο 31,4% δίνουν μικτό κέρδος 80.070,00 €. Η ομάδα συμφωνεί το ποσό με παραστατικά και εφαρμόζει «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις».

RED FLAG

Σταμάτησε όταν τα στοιχεία δεν συμφωνούν, η αποπληρωμή βασίζεται μόνο σε αισιόδοξο forecast ή οι όροι και οι εξασφαλίσεις δεν τεκμηριώνονται. Ειδικά για το «Κύρια πηγή αποπληρωμής»: η εξασφάλιση είναι δευτερεύουσα έξοδος και δεν αντικαθιστά επαρκή πρωτογενή αποπληρωμή.

1.3 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Δευτερεύουσα πηγή αποπληρωμής

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Δευτερεύουσα πηγή αποπληρωμής», να εφαρμόζει «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις» και να τεκμηριώνει το αποτέλεσμα στο Χάρτης τραπεζικής πιστωτικής λογικής.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Δευτερεύουσα πηγή αποπληρωμής» εξετάζει σκοπό πίστωσης, κύρια και δευτερεύουσα αποπληρωμή, πιθανότητα αθέτησης και περιορισμό ζημίας. Η τραπεζική ετοιμότητα απαιτεί συνεπή δεδομένα, επαρκή πρωτογενή αποπληρωμή και ελεγχόμενους κινδύνους. Η απόφαση συνδέεται με «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις» και επαληθεύσιμα τεκμήρια.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Μέτρηση και έλεγχος: Υπολόγισε τον δείκτη και έλεγξε την αναπαραγωγισιμότητά του. Όρισε οντότητα, περίοδο, νόμισμα, πηγή, owner και έκδοση. Για το «Δευτερεύουσα πηγή αποπληρωμής», συμφώνησε ιστορικά και προβλέψεις, εφάρμοσε «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις», έλεγξε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο και κατέγραψε τι σταματά ή επαναφέρει την απόφαση.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια πιστωτική απόφαση υποστηρίζει το «Δευτερεύουσα πηγή αποπληρωμής» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις» με κοινή περίοδο, νόμισμα και έκδοση.
- Σύνδεσε κάθε κρίσιμο ποσό με πηγή, ημερομηνία, παραστατικό και owner.
- Έλεγξε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο μαζί με ρευστότητα και covenants.
- Κατάγραψε απόφαση, εκκρεμότητες και επόμενο gate στο Χάρτης τραπεζικής πιστωτικής λογικής.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Εξασφάλιση για το «Δευτερεύουσα πηγή αποπληρωμής» αποτιμάται ανεξάρτητα σε 189.000 €. Με haircut 38% και βάρη 24.800 €, η καθαρή αξία είναι 92.380,00 € με «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις».

RED FLAG

Σταμάτησε όταν τα στοιχεία δεν συμφωνούν, η αποπληρωμή βασίζεται μόνο σε αισιόδοξο forecast ή οι όροι και οι εξασφαλίσεις δεν τεκμηριώνονται. Ειδικά για το «Δευτερεύουσα πηγή αποπληρωμής»: η εξασφάλιση είναι δευτερεύουσα έξοδος και δεν αντικαθιστά επαρκή πρωτογενή αποπληρωμή.

1.4 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Πιθανότητα αθέτησης

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Πιθανότητα αθέτησης», να εφαρμόζει «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις» και να τεκμηριώνει το αποτέλεσμα στο Χάρτης τραπεζικής πιστωτικής λογικής.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Πιθανότητα αθέτησης» εξετάζει σκοπό πίστωσης, κύρια και δευτερεύουσα αποπληρωμή, πιθανότητα αθέτησης και περιορισμό ζημίας. Η τραπεζική ετοιμότητα απαιτεί συνεπή δεδομένα, επαρκή πρωτογενή αποπληρωμή και ελεγχόμενους κινδύνους. Η απόφαση συνδέεται με «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις» και επαληθεύσιμα τεκμήρια.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Δυσμενές σενάριο: Δοκίμασε την αντοχή με σαφείς μεταβολές και όρια. Όρισε οντότητα, περίοδο, νόμισμα, πηγή, owner και έκδοση. Για το «Πιθανότητα αθέτησης», συμφώνησε ιστορικά και προβλέψεις, εφάρμοσε «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις», έλεγξε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο και κατέγραψε τι σταματά ή επαναφέρει την απόφαση.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια πιστωτική απόφαση υποστηρίζει το «Πιθανότητα αθέτησης» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις» με κοινή περίοδο, νόμισμα και έκδοση.
- Σύνδεσε κάθε κρίσιμο ποσό με πηγή, ημερομηνία, παραστατικό και owner.
- Έλεγξε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο μαζί με ρευστότητα και covenants.
- Κατάγραψε απόφαση, εκκρεμότητες και επόμενο gate στο Χάρτης τραπεζικής πιστωτικής λογικής.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Στο δυσμενές σενάριο του «Πιθανότητα αθέτησης», το διαθέσιμο cash flow πέφτει σε 43.624,00 € και η εξυπηρέτηση αυξάνεται σε 36.344,00 €. Ο δείκτης γίνεται 1,20 και ενεργοποιεί προκαθορισμένο gate μέσω «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις».

RED FLAG

Σταμάτησε όταν τα στοιχεία δεν συμφωνούν, η αποπληρωμή βασίζεται μόνο σε αισιόδοξο forecast ή οι όροι και οι εξασφαλίσεις δεν τεκμηριώνονται. Ειδικά για το «Πιθανότητα αθέτησης»: η εξασφάλιση είναι δευτερεύουσα έξοδος και δεν αντικαθιστά επαρκή πρωτογενή αποπληρωμή.

1.5 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Περιορισμός ζημίας

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Περιορισμός ζημίας», να εφαρμόζει «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις» και να τεκμηριώνει το αποτέλεσμα στο Χάρτης τραπεζικής πιστωτικής λογικής.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Περιορισμός ζημίας» εξετάζει σκοπό πίστωσης, κύρια και δευτερεύουσα αποπληρωμή, πιθανότητα αθέτησης και περιορισμό ζημίας. Η τραπεζική ετοιμότητα απαιτεί συνεπή δεδομένα, επαρκή πρωτογενή αποπληρωμή και ελεγχόμενους κινδύνους. Η απόφαση συνδέεται με «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις» και επαληθεύσιμα τεκμήρια.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Διακυβέρνηση: Όρισε owner, ημερομηνία ελέγχου, gate και audit trail. Όρισε οντότητα, περίοδο, νόμισμα, πηγή, owner και έκδοση. Για το «Περιορισμός ζημίας», συμφώνησε ιστορικά και προβλέψεις, εφάρμοσε «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις», έλεγξε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο και κατέγραψε τι σταματά ή επαναφέρει την απόφαση.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια πιστωτική απόφαση υποστηρίζει το «Περιορισμός ζημίας» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις» με κοινή περίοδο, νόμισμα και έκδοση.
- Σύνδεσε κάθε κρίσιμο ποσό με πηγή, ημερομηνία, παραστατικό και owner.
- Έλεγξε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο μαζί με ρευστότητα και covenants.
- Κατάγραψε απόφαση, εκκρεμότητες και επόμενο gate στο Χάρτης τραπεζικής πιστωτικής λογικής.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Για το «Περιορισμός ζημίας», προβλεπόμενος δείκτης 1,51 έναντι ελάχιστου ορίου 1,25 αφήνει headroom 0,26. Το «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις» καταγράφεται με testing date, ακριβή ορισμό και owner.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν τα στοιχεία δεν συμφωνούν, η αποπληρωμή βασίζεται μόνο σε αισιόδοξο forecast ή οι όροι και οι εξασφαλίσεις δεν τεκμηριώνονται. Ειδικά για το «Περιορισμός ζημίας»: η εξασφάλιση είναι δευτερεύουσα έξοδος και δεν αντικαθιστά επαρκή πρωτογενή αποπληρωμή.

ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΟ 01

Εργαστήριο τραπεζικής ετοιμότητας: Πώς σκέφτεται η τράπεζα

Εφάρμοσε το κεφάλαιο σε πραγματικό πιστωτικό φάκελο και ολοκλήρωσε το Χάρτης τραπεζικής πιστωτικής λογικής.

ΒΗΜΑΤΑ

1. Κλείδωσε σκοπό, ποσό, διάρκεια, owner και πηγή αποπληρωμής.
2. Συμφώνησε εταιρικά, οικονομικά, φορολογικά και τραπεζικά δεδομένα.
3. Εφάρμοσε «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις» σε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο.
4. Χαρτογράφησε όρους, εξασφαλίσεις, conditions precedent και audit trail.
5. Κατέγραψε απόφαση, όριο παύσης και επανέλεγχο.

ΠΑΡΑΔΟΤΕΟ

Ολοκληρωμένο Χάρτης τραπεζικής πιστωτικής λογικής με συμφωνημένα στοιχεία, όρους και σενάρια.

CHECKLIST 01

Έλεγχος πριν από την επόμενη απόφαση

Χάρτης τραπεζικής πιστωτικής λογικής

- ☐ Ο σκοπός, το ποσό, ο χρονισμός και η διάρκεια είναι σαφή.
- ☐ Οικονομικά, δηλώσεις, myDATA και τραπεζικά δεδομένα συμφωνούν.
- ☐ Κάθε κρίσιμος αριθμός έχει πηγή, ημερομηνία, owner και έκδοση.
- ☐ Η σχέση «αναμενόμενη πιστωτική ζημία = πιθανότητα αθέτησης × έκθεση κατά την αθέτηση × ζημία μετά ανακτήσεις» αναπαράγεται από τρίτο πρόσωπο.
- ☐ Τα σενάρια περιλαμβάνουν ρευστότητα και αποπληρωμή.
- ☐ Τόκοι, fees, εξασφαλίσεις και δικαιώματα εμφανίζονται ρητά.
- ☐ Έγκριση, term sheet και εκταμίευση διακρίνονται καθαρά.
- ☐ Conditions precedent και audit trail είναι χαρτογραφημένα.
- ☐ Αντιμετωπίστηκε: η εξασφάλιση είναι δευτερεύουσα έξοδος και δεν αντικαθιστά επαρκή πρωτογενή αποπληρωμή.
- ☐ Το Χάρτης τραπεζικής πιστωτικής λογικής έχει έκδοση, εγκρίνοντα και επόμενο gate.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 02

Το αίτημα χρηματοδότησης

Να διατυπωθεί συγκεκριμένο και αναλογικό αίτημα.

ΔΙΑΔΡΟΜΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

2.1 Ποσό

2.2 Χρήση

2.3 Διάρκεια

2.4 Προφίλ αποπληρωμής

2.5 Χρονισμός

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ

Δομημένο αίτημα χρηματοδότησης

2.1 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Ποσό

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Ποσό», να εφαρμόζει «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και να τεκμηριώνει το αποτέλεσμα στο Δομημένο αίτημα χρηματοδότησης.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Ποσό» εξετάζει ποσό, χρήση, διάρκεια, repayment profile και timing ως μία ενιαία δομή. Η τραπεζική ετοιμότητα απαιτεί συνεπή δεδομένα, επαρκή πρωτογενή αποπληρωμή και ελεγχόμενους κινδύνους. Η απόφαση συνδέεται με «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και επαληθεύσιμα τεκμήρια.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Ορισμός και απόφαση: Μετέτρεψε την έννοια σε συγκεκριμένη πιστωτική απόφαση. Όρισε οντότητα, περίοδο, νόμισμα, πηγή, owner και έκδοση. Για το «Ποσό», συμφώνησε ιστορικά και προβλέψεις, εφάρμοσε «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές», έλεγξε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο και κατέγραψε τι σταματά ή επαναφέρει την απόφαση.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια πιστωτική απόφαση υποστηρίζει το «Ποσό» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» με κοινή περίοδο, νόμισμα και έκδοση.
- Σύνδεσε κάθε κρίσιμο ποσό με πηγή, ημερομηνία, παραστατικό και owner.
- Έλεγξε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο μαζί με ρευστότητα και covenants.
- Κατέγραψε απόφαση, εκκρεμότητες και επόμενο gate στο Δομημένο αίτημα χρηματοδότησης.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Ελληνική ΜμΕ παρουσιάζει για το «Ποσό» επαναλαμβανόμενο διαθέσιμο cash flow 58.250 € και ετήσια εξυπηρέτηση 33.900 €. Το DSCR είναι 1,72 βάσει «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και ενημερώνει το Δομημένο αίτημα χρηματοδότησης.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν τα στοιχεία δεν συμφωνούν, η αποπληρωμή βασίζεται μόνο σε αισιόδοξο forecast ή οι όροι και οι εξασφαλίσεις δεν τεκμηριώνονται. Ειδικά για το «Ποσό»: στρογγυλό ποσό χωρίς αναλυτικές χρήσεις και χρονισμό δεν επιτρέπει αξιολόγηση ή παρακολούθηση.

2.2 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Χρήση

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Χρήση», να εφαρμόζει «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και να τεκμηριώνει το αποτέλεσμα στο Δομημένο αίτημα χρηματοδότησης.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Χρήση» εξετάζει ποσό, χρήση, διάρκεια, repayment profile και timing ως μία ενιαία δομή. Η τραπεζική ετοιμότητα απαιτεί συνεπή δεδομένα, επαρκή πρωτογενή αποπληρωμή και ελεγχόμενους κινδύνους. Η απόφαση συνδέεται με «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και επαληθεύσιμα τεκμήρια.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Δεδομένα και συμφωνία: Συγκέντρωσε τα τεκμήρια και συμφώνησε τις κοινές βάσεις. Όρισε οντότητα, περίοδο, νόμισμα, πηγή, owner και έκδοση. Για το «Χρήση», συμφώνησε ιστορικά και προβλέψεις, εφάρμοσε «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές», έλεγξε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο και κατέγραψε τι σταματά ή επαναφέρει την απόφαση.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια πιστωτική απόφαση υποστηρίζει το «Χρήση» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» με κοινή περίοδο, νόμισμα και έκδοση.
- Σύνδεσε κάθε κρίσιμο ποσό με πηγή, ημερομηνία, παραστατικό και owner.
- Έλεγξε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο μαζί με ρευστότητα και covenants.
- Κατάγραψε απόφαση, εκκρεμότητες και επόμενο gate στο Δομημένο αίτημα χρηματοδότησης.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Για το «Χρήση», επαληθευμένα έσοδα 270.000 € και μικτό περιθώριο 31,8% δίνουν μικτό κέρδος 85.860,00 €. Η ομάδα συμφωνεί το ποσό με παραστατικά και εφαρμόζει «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές».

RED FLAG

Σταμάτησε όταν τα στοιχεία δεν συμφωνούν, η αποπληρωμή βασίζεται μόνο σε αισιόδοξο forecast ή οι όροι και οι εξασφαλίσεις δεν τεκμηριώνονται. Ειδικά για το «Χρήση»: στρογγυλό ποσό χωρίς αναλυτικές χρήσεις και χρονισμό δεν επιτρέπει αξιολόγηση ή παρακολούθηση.

2.3 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Διάρκεια

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Διάρκεια», να εφαρμόσει «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και να τεκμηριώνει το αποτέλεσμα στο Δομημένο αίτημα χρηματοδότησης.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Διάρκεια» εξετάζει ποσό, χρήση, διάρκεια, repayment profile και timing ως μία ενιαία δομή. Η τραπεζική ετοιμότητα απαιτεί συνεπή δεδομένα, επαρκή πρωτογενή αποπληρωμή και ελεγχόμενους κινδύνους. Η απόφαση συνδέεται με «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και επαληθεύσιμα τεκμήρια.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Μέτρηση και έλεγχος: Υπολόγισε τον δείκτη και έλεγξε την αναπαραγωγισιμότητά του. Όρισε οντότητα, περίοδο, νόμισμα, πηγή, owner και έκδοση. Για το «Διάρκεια», συμφώνησε ιστορικά και προβλέψεις, εφάρμοσε «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές», έλεγξε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο και κατέγραψε τι σταματά ή επαναφέρει την απόφαση.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια πιστωτική απόφαση υποστηρίζει το «Διάρκεια» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» με κοινή περίοδο, νόμισμα και έκδοση.
- Σύνδεσε κάθε κρίσιμο ποσό με πηγή, ημερομηνία, παραστατικό και owner.
- Έλεγξε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο μαζί με ρευστότητα και covenants.
- Κατάγραψε απόφαση, εκκρεμότητες και επόμενο gate στο Δομημένο αίτημα χρηματοδότησης.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Εξασφάλιση για το «Διάρκεια» αποτιμάται ανεξάρτητα σε 198.000 €. Με haircut 38% και βάρη 25.600 €, η καθαρή αξία είναι 97.160,00 € με «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές».

RED FLAG

Σταμάτησε όταν τα στοιχεία δεν συμφωνούν, η αποπληρωμή βασίζεται μόνο σε αισιόδοξο forecast ή οι όροι και οι εξασφαλίσεις δεν τεκμηριώνονται. Ειδικά για το «Διάρκεια»: στρογγυλό ποσό χωρίς αναλυτικές χρήσεις και χρονισμό δεν επιτρέπει αξιολόγηση ή παρακολούθηση.

2.4 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Προφίλ αποπληρωμής

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Προφίλ αποπληρωμής», να εφαρμόζει «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και να τεκμηριώνει το αποτέλεσμα στο Δομημένο αίτημα χρηματοδότησης.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Προφίλ αποπληρωμής» εξετάζει ποσό, χρήση, διάρκεια, repayment profile και timing ως μία ενιαία δομή. Η τραπεζική ετοιμότητα απαιτεί συνεπή δεδομένα, επαρκή πρωτογενή αποπληρωμή και ελεγχόμενους κινδύνους. Η απόφαση συνδέεται με «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και επαληθεύσιμα τεκμήρια.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Δυσμενές σενάριο: Δοκίμασε την αντοχή με σαφείς μεταβολές και όρια. Όρισε οντότητα, περίοδο, νόμισμα, πηγή, owner και έκδοση. Για το «Προφίλ αποπληρωμής», συμφώνησε ιστορικά και προβλέψεις, εφάρμοσε «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές», έλεγξε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο και κατέγραψε τι σταματά ή επαναφέρει την απόφαση.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια πιστωτική απόφαση υποστηρίζει το «Προφίλ αποπληρωμής» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» με κοινή περίοδο, νόμισμα και έκδοση.
- Σύνδεσε κάθε κρίσιμο ποσό με πηγή, ημερομηνία, παραστατικό και owner.
- Έλεγξε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο μαζί με ρευστότητα και covenants.
- Κατέγραψε απόφαση, εκκρεμότητες και επόμενο gate στο Δομημένο αίτημα χρηματοδότησης.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Στο δυσμενές σενάριο του «Προφίλ αποπληρωμής», το διαθέσιμο cash flow πέφτει σε 45.752,00 € και η εξυπηρέτηση αυξάνεται σε 37.968,00 €. Ο δείκτης γίνεται 1,21 και ενεργοποιεί προκαθορισμένο gate μέσω «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές».

RED FLAG

Σταμάτησε όταν τα στοιχεία δεν συμφωνούν, η αποπληρωμή βασίζεται μόνο σε αισιόδοξο forecast ή οι όροι και οι εξασφαλίσεις δεν τεκμηριώνονται. Ειδικά για το «Προφίλ αποπληρωμής»: στρογγυλό ποσό χωρίς αναλυτικές χρήσεις και χρονισμό δεν επιτρέπει αξιολόγηση ή παρακολούθηση.

2.5 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Χρονισμός

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Χρονισμός», να εφαρμόζει «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και να τεκμηριώνει το αποτέλεσμα στο Δομημένο αίτημα χρηματοδότησης.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Χρονισμός» εξετάζει ποσό, χρήση, διάρκεια, repayment profile και timing ως μία ενιαία δομή. Η τραπεζική ετοιμότητα απαιτεί συνεπή δεδομένα, επαρκή πρωτογενή αποπληρωμή και ελεγχόμενους κινδύνους. Η απόφαση συνδέεται με «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και επαληθεύσιμα τεκμήρια.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Διακυβέρνηση: Όρισε owner, ημερομηνία ελέγχου, gate και audit trail. Όρισε οντότητα, περίοδο, νόμισμα, πηγή, owner και έκδοση. Για το «Χρονισμός», συμφώνησε ιστορικά και προβλέψεις, εφάρμοσε «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές», έλεγξε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο και κατέγραψε τι σταματά ή επαναφέρει την απόφαση.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια πιστωτική απόφαση υποστηρίζει το «Χρονισμός» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» με κοινή περίοδο, νόμισμα και έκδοση.
- Σύνδεσε κάθε κρίσιμο ποσό με πηγή, ημερομηνία, παραστατικό και owner.
- Έλεγξε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο μαζί με ρευστότητα και covenants.
- Κατάγραψε απόφαση, εκκρεμότητες και επόμενο gate στο Δομημένο αίτημα χρηματοδότησης.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Για το «Χρονισμός», προβλεπόμενος δείκτης 1,54 έναντι ελάχιστου ορίου 1,25 αφήνει headroom 0,29. Το «ποσό αιτήματος = τεκμηριωμένες χρήσεις + αποθεματικό - ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» καταγράφεται με testing date, ακριβή ορισμό και owner.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν τα στοιχεία δεν συμφωνούν, η αποπληρωμή βασίζεται μόνο σε αισιόδοξο forecast ή οι όροι και οι εξασφαλίσεις δεν τεκμηριώνονται. Ειδικά για το «Χρονισμός»: στρογγυλό ποσό χωρίς αναλυτικές χρήσεις και χρονισμό δεν επιτρέπει αξιολόγηση ή παρακολούθηση.