

(banka)

**IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA SPLOŠNO
TVEGANJE PRI DOLŽNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH (pristop, ki temelji na zapadlosti)
na dan _____**

I. Razvrstitev pozicij v razrede glede na zapadlost in nominalno obrestno mero

(oznaka valute)

v tisoč SIT

Skupina	Razred		Pozicija		Neto pozicija	
	Obrestna mera 3% ali več	Obrestna mera manjša od 3%	Dolga	Kratka	Dolga	Kratka
1	2	3	4	5	6 = 4 - 5	7 = 5 - 4
1	0 do 1 mesec (x1)	0 do 1 mesec (y1)				
1	1 do 3 mesece (x2)	1 do 3 mesec (y1)				
1	3 do 6 mesecev (x3)	3 do 6 mesec (y1)				
1	6 do 12 mesecev (x4)	6 do 12 mesec (y1)				
2	1 do 2 leti (x5)	1,0 do 1,9 let (y5)				
2	2 do 3 leta (x6)	1,9 do 2,8 let (y6)				
2	3 do 4 leta (x7)	2,8 do 3,6 let (y7)				
3	4 do 5 let (x8)	3,6 do 4,3 let (y8)				
3	5 do 7 let (x9)	4,3 do 5,7 let (y9)				
3	7 do 10 let (x10)	5,7 do 7,3 let (y10)				
3	10 do 15 let (x11)	7,3 do 9,3 let (y11)				
3	15 do 20 let (x12)	9,3 do 10,6 let (y12)				
3	več kot 20 let (x13)	10,6 do 12,0 let (y13)				
3		12,0 do 20,0 let (y14)				
3		več kot 20,0 let (y15)				

Tabela se izpolni za vsako valuto posebej. Banka mora znotraj navedenih razredov zapadlosti ugotavljati neto pozicijo za vsak posamezen dolžniški VP. Pobot med dolgimi in kratkimi pozicijami je možen le ob izpolnjevanju pogojev iz 20.1. točke sklepa.