

PRILOGA II

Prejemnik:

Banka Slovenije
Slovenska cesta 35
1505 Ljubljana

Vložnik:

(Firma in sedež banke, navedba zakonitih zastopnikov, ki so upravičeni vložiti zahtevo oziroma izdati pooblastilo za vložitev zahteve)

Pooblaščenec¹:

(Osebno ime oziroma firma, naslov prebivališča oziroma sedež)

ZAHTEVA ZA IZDAJO DOVOLJENJA BANKE SLOVENIJE ZA UPORABO LASTNIH OCEN LGD (in CF)

Kontaktna oseba za obravnavo zahteve	
Delovno mesto	
Naziv	
Telefon	
E-pošta	

Podpis zakonitih zastopnikov in/ali pooblaščenecv

¹ Izpolni se samo, če ga banka ima. V tem primeru mora biti priloženo tudi ustrezno pooblastilo.

UTEMELJITEV ZAHTEVE

ODDELEK A - Dokumentacija o splošnih informacijah, kakor je določeno v točki (a) drugega odstavka 5. člena tega sklepa (oziroma dokumentacija o bonitetnih sistemih in kontrolnem okolju)

A.1. Navedite razloge, zakaj vlagate zahtevo za izdajo dovoljenja za uporabo lastnih ocen LGD (in CF) in cilje te uvedbe.

A.2. Priložite seznam vseh notranjih dokumentov, za katere menite, da so relevantni za zahtevo, vključno s kratkim opisom vsebine.

A.3. Pojasnite, ali vlagate to zahtevo za raven skupine ali za posamično raven.

A.4. Priložite seznam oseb, ki so vključene v izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje po pristopu IRB v skupini, ter navedite odgovorne osebe. Če na podlagi 291. člena ZBan-1 pri Banki Slovenije skupaj vložijo zahtevo za izdajo dovoljenja za uporabo pristopa IRB EU nadrejena banka in njene podrejene institucije ali banka in druge institucije, ki so podrejene EU nadrejenemu finančnemu holdingu, priložite seznam teh oseb.

A.5. Navedite osebe, ki so na vseh ravneh odgovorne za delovanje in nadzor bonitetnih sistemov, ki jih nameravate uporabljati za izračun kapitalske zahteve pri uporabi lastnih ocen LGD (in CF), s posebnim poudarkom na področjih odobritev bonitetnih ocen, kreditov, vrednotenja zavarovanj in ravnanja s problematičnimi krediti.

A.6. Priložite preglednico bonitetnih sistemov, vključno z modeli in/ali metodami, ki se uporabljajo ali se nameravajo uporabljati za razvrščanje izpostavljenosti in/ali ocenjevanje parametrov tveganja LGD (in CF) za vsako kategorijo/podkategorijo izpostavljenosti, poslovno enoto in banko.

A.7. Opišite strukturo in pogostost poročanja projektnih skupin pri uporabi lastnih ocen LGD (in CF) oddelku za upravljanje s tveganji, službi notranje revizije in upravi.

A.8. Povzemite, kako in v kakšnem obsegu lastne ocene LGD (in CF) predstavljajo sestavni del pri upravljanju s tveganji in poslovanju. Natančne odgovore navedite za naslednje aktivnosti:

- (a) odobravanje kreditov/produktov,
- (b) določanje limitov,
- (c) poročanje,
- (d) oblikovanje oslabitev in rezervacij,
- (e) druga relevantna merila, ki se uporabljajo pri odločitvah v zvezi s kreditnim tveganjem.

ODDELEK B – Dokumentacija o doseganju okvirne skladnosti bonitetnih sistemov z minimalnimi zahtevami za uporabo lastnih ocen LGD (in CF) za obdobje najmanj treh let pred vložitvijo zahteve (do 1. januarja 2010 pa za obdobje najmanj enega leta pred vložitvijo zahteve), kakor je določeno v točki (b) drugega odstavka 5. člena tega sklepa

B.1. Kdaj so bili bonitetni sistemi, ki jih nameravate uporabljati za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje pri uporabi lastnih ocen LGD (in CF), razviti?

B.2. Navedite datume, za katere ocenjujete, da je vsak od teh bonitetnih sistemov postal okvirno skladen z minimalnimi zahtevami.

B.3. Razložite, kje se kaže okvirna skladnost z minimalnimi zahtevami za zgoraj navedene bonitetne sisteme in pri tem upoštevajte najmanj zahteve iz oddelka D. Priložite ustrezne dokaze.

ODDELEK C - Dokumentacija o načrtu postopne uvedbe lastnih ocen LGD (in CF), kakor je določeno v točki (c) drugega odstavka 5. člena tega sklepa (oziroma načrt uvedbe)

C.1. Za vsako banko ali za posamezno banko v bančni skupini, kategorijo/podkategorijo izpostavljenosti, kot so navedene v Tabeli 1, in poslovno enoto priložite načrt uvedbe lastnih ocen LGD (in CF), ki vključuje:

- (a) merila za oblikovanje poslovne enote;
- (b) kratek opis vrst produktov;
- (c) datum uvedbe lastnih ocen LGD (in CF):
 - za kategorije/podkategorije izpostavljenosti in poslovne enote, za katere nameravate takoj začetni uporabljati lastne ocene LGD (in CF) za izračun kapitalske zahteve, navedite datum, na katerega ste po vaši oceni dosegli popolno skladnost z zadevnimi minimalnimi zahtevami;
 - za kategorije/podkategorije izpostavljenosti in poslovne enote, pri katerih nameravate lastne ocene LGD (in CF) uvesti postopno, navedite datum, kdaj boste dosegli popolno skladnost z zadevnimi minimalnimi zahtevami, in datum, na katerega nameravate uvesti lastne ocene LGD (in CF) za izračun kapitalske zahteve;
- (d) poročila po stanju na zadnji dan zadnjega četrtertja pred vložitvijo zahteve za kategorije/podkategorije izpostavljenosti in poslovne enote, ki vključujejo:
 - število nasprotnih strank in izpostavljenosti;
 - vrednost izpostavljenosti;
 - tveganjem prilagojene zneske izpostavljenosti;
- (e) kratek opis uporabe kreditnih zavarovanj.

Tabela 1: Razčlenitev kategorij/podkategorij izpostavljenosti

Kategorije/podkategorije izpostavljenosti	
<i>Enote centralne ravni držav in centralnih bank skupaj</i>	
	enote centralne ravni držav
	centralne banke
	multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije
	enote regionalne in lokalne ravni držav
	osebe javnega sektorja
<i>Institucije skupaj</i>	
	multilateralne razvojne banke
	enote regionalne in lokalne ravni držav
	osebe javnega sektorja
<i>Podjetja skupaj</i>	
	velika podjetja ¹
	odkupljene denarne terjatve do podjetij
	posebni kreditni aranžmaji
	SME-ji kot podjetja ²

C.4. Priložite simulacijo poročila o kapitalski zahtevi za kreditno tveganje pri uporabi lastnih ocen LGD (in CF) (na obrazcih, ki so sestavni del sklepa, ki ureja poročanje o izračunu kapitalskih zahtev) po stanju na zadnji dan zadnjega četrtertja pred vložitvijo zahteve.

C.5. Priložite projektni načrt in kratko vsebino z opisom vsaj naslednjih aktivnosti:

- (a) razvoj metodologij bonitetnega ocenjevanja,
- (b) priprava tehničnih konceptov za IT podporo metodologijam bonitetnega ocenjevanja,
- (c) IT uvedba,

¹ Kakor so opredeljeni v točki (a) tretjega odstavka 41. člena tega sklepa.

² Kakor so opredeljeni v točki (b) tretjega odstavka 41. člena tega sklepa.

- (d) izobraževanje kadrov, vključno z vodstvenim kadrom,
- (e) prehod iz obstoječih bonitetnih sistemov na nove,
- (f) dokončna notranja odobritev novih bonitetnih sistemov za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje s strani pristojnih organov banke.

ODDELEK D – Dokumentacija o izpolnjevanju zadevnih minimalnih zahtev, kot je določena v točki (d) drugega odstavka 5. člena tega sklepa (oziroma dokumentacija o bonitetnih sistemih in kontrolnem okolju)

Splošne informacije o bonitetnih sistemih in količinski opredelitvi parametrov tveganja

D.1. Priložite dokument, v katerem je določeno načelo za razvrščanje izpostavljenosti v posamezen bonitetni sistem.

Za vsak posamezen bonitetni sistem priložite naslednjo dokumentacijo¹:

D.2. Ime bonitetnega sistema.

D.3. Banka, ki je izdelala bonitetni sistem.

D.4. Parameter tveganja: LGD, CF.

D.5. Kategorija izpostavljenosti/poslovna enota.

D.6. Povzemite določitev in izbiro kvalitativnih in kvantitativnih meril za razvrščanje v bonitetne razrede ali skupine (navedite tudi število bonitetnih razredov ali skupin).

D.7. Opišite postopek delovanja bonitetnega sistema, vključno z razveljavitvami in procesom ažuriranja bonitetnih ocen.

D.8. Prikažite porazdelitev izpostavljenosti po bonitetnih razredih ali skupinah.

D.9. Navedite datum začetka uporabe bonitetnega sistema za notranje namene.

D.10. Vrednost izpostavljenosti, ki jo pokriva bonitetni sistem.

D.11. Tveganjem prilagojen znesek izpostavljenosti, ki jih pokriva bonitetni sistem.

D.12. Število dolžnikov ali izpostavljenosti, ki jih razvršča bonitetni sistem.

D.13. Število neplačnikov in/ali neplačil v opazovanem obdobju in dolžino opazovanega obdobja, ki ga pokriva bonitetni sistem.

D.14. Stopnja izgub v opazovanem obdobju in dolžina opazovanega obdobja, ki ga pokriva bonitetni sistem.

D.15. Pogostost razveljavitve izhodnih rezultatov bonitetnega sistema.

D.16. Opis ponovnega razvrščanja predhodno neplačanih dolžnikov in/ali izpostavljenosti, za katere ne obstajajo več okoliščine, ki opredeljujejo nastanek neplačila.

D.17. Vrsta modela (statističen, strukturen, ekspertni ipd.).

¹ Kadar vprašanje po svoji vsebini zahteva prikaz na določen datum, upoštevajte stanje na zadnji dan zadnjega četrtertja pred vložitvijo zahteve.

D.18. Opišite predpostavke in/ali matematične in empirične osnove za dodelitev ocen bonitetnim razredom, dolžnikom, izpostavljenostim ali skupinam, če v bonitetnem sistemu uporabljate statistične modele.

D.19. Seznam notranjih in/ali zunanjih modelov, ki se uporabljajo v bonitetnem sistemu, vključno z oceno njihove pomembnosti.

D.20. Uporaba notranjih in/ali zunanjih modelov za namen razvrščanja izpostavljenosti in/ali ocenjevanja parametrov tveganja.

D.21. Opišite način razvrščanja izpostavljenosti v kategorije izpostavljenosti in uporabljene metodologije razvrščanja.

D.22. Opišite proces ocenjevanja relevantnih parametrov tveganja.

D.23. Navedite lastne opredelitve neplačila in izgube in dokažite skladnost z opredelitvami iz tega sklepa.

D.24. Število izpostavljenosti, ki so razvrščene na osnovi notranjih in/ali zunanjih modelov.

D.25. Na kratko opišite odgovornosti strank, vključenih v postopke modeliranja.

D.26. Priložite diagram IT arhitekture – zbiranja podatkov, shranjevanja podatkov in kako so podatki združeni za namen izračuna tveganjem prilagojenih zneskov izpostavljenosti.

D.27. Navedite, kako zagotavljate skladnost z minimalnimi zahtevami glede podatkov, predvsem glede:

- (a) natančnosti, popolnosti in primernosti podatkov, ki se uporabljajo za izračun tveganjem prilagojenih zneskov izpostavljenosti,
- (b) reprezentativnosti podatkov,
- (c) ugotavljanja pomanjkljivosti v podatkih,
- (d) ocene vpliva pomanjkljivosti podatkov na izračun tveganjem prilagojenih zneskov izpostavljenosti.

D.28. Začetni datum zbiranja notranjih podatkov za ocenjevanje LGD (in CF).

D.29. Obseg, do katerega je razvrščanje avtomatizirano (tj. brez dodatnega poseganja).

D.30. Uporaba zunanjih podatkov (da/ne)?

D.31. Seznam uporabljenih zunanjih virov podatkov v bonitetnem sistemu.

D.32. Delež in pomembnost uporabljenih zunanjih virov podatkov.

D.33. Pojasnite način prilagoditve zunanjih in/ali skupnih podatkov, zbranih od več bank.

D.34. Pojasnite način vključevanja sprememb gospodarskih razmer in njihov vpliv na zgodovinske podatke.

D.35. Na kratko opišite način izvedbe testa izjemnih situacij.

Potrditve primernosti posameznega bonitetnega sistema

D.36. Datum zadnjega celovitega procesa potrditve primernosti ali testa delovanja bonitetnega sistema.

D.37. Navedite odgovorno osebo, ki je potrdila skladnost procesa potrditve primernosti bonitetnega sistema z minimalnimi zahtevami tega sklepa.

D.38. Preverite povzetek ugotovitev in rezultatov zadnjega procesa potrditve primernosti ali testa delovanja bonitetnega sistema. Povzetek mora vključevati:

- (a) kako banka zagotavlja natančnost vhodnih podatkov za bonitetni sistem (ali za modele/metode, ki se uporabljajo v bonitetnem sistemu);
- (b) notranje ali zunanje benchmarke, s katerimi se je primerjal bonitetni sistem (ali modeli/metode, ki se uporabljajo v bonitetnem sistemu), in rezultate teh primerjav;
- (c) statistične tehnike ali teste, ki so se uporabljali pri ovrednotenju razločevalne moči bonitetnega sistema (ali modelov/metod, ki se uporabljajo v bonitetnem sistemu), in rezultate teh testov, vključno s prekoračitvami notranje določenih pragov;
- (d) statistične tehnike ali teste, ki so se uporabljali pri potrditvi primernosti kalibracije bonitetnega sistema (ali modelov/metod, ki se uporabljajo v bonitetnem sistemu), in rezultate teh testov, vključno s prekoračitvami notranje določenih pragov;
- (e) kvalitativne tehnike (ali kvantitativne tehnike, če niso bile vključene v dosedanje odgovore), ki so se uporabljale za potrditev primernosti neprekinjene ustreznosti bonitetnega sistema (ali modelov/metod, ki se uporabljajo v bonitetnem sistemu);
- (f) razlogo, zakaj potrditev primernosti velja le za določen del bonitetnega sistema in zakaj preostali del bonitetnega sistema zahteva nadaljnje izvajanje procesa potrditve primernosti;
- (g) kakršen koli nadaljnji predvideni razvoj bonitetnega sistema.

Korporacijsko upravljanje in nadzor

D.39. Opišite organizacijo bonitetnega razvrščanja.

D.40. Predložite poročila službe notranje revizije o pregledih bonitetnih sistemov za zadnja tri leta pred vložitvijo zahteve (če je vloga vložena pred 1.januarja 2010, pa le za zadnje leto).

D.41. Povzemite pristop k celovitemu upravljanju in nadzoru kreditnega tveganja. Povzetek mora vključevati:

- (a) opis vloge in neodvisnosti enote za nadzor kreditnega tveganja,
- (b) opis zagotavljanja neodvisnosti razvrščanja in pregledov razvrščanja,
- (c) opis morebitnih sprememb bonitetnih sistemov,
- (d) navedbo zunanjega izvajalca katere koli funkcije kreditne kontrole,
- (e) opis kontrole zunanjih modelov.

ODDELEK E – Dokumentacija, ki na podlagi samoocene potrjuje skladnost z minimalnimi zahtevami tega sklepa, kakor je določeno v točki (e) drugega odstavka 5. člena tega sklepa (oziroma samoocena)

E.1. Opišite izvedeni proces samoocenjevanja z vidika posameznih minimalnih zahtev pristopa IRB ob upoštevanju ravni pomembnosti.

E.2. Navedite seznam minimalnih zahtev, ki niso izpolnjene, in časovni načrt doseganja skladnosti.