

PRILOGA VI

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 METODE NOTRANJNH MODELOV (IMM) ZA IZRAČUN VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI

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

Podpisi 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 vrstah poslov, za katere nameravate uporabljati metodo notranjih modelov (IMM) za izračun vrednosti izpostavljenosti (za posle iz točk (a) ali (b) ali (c) drugega odstavka 53. člena tega sklepa), o morebitnem načrtu postopne uvedbe IMM ter o osnovnih informacijah o notranjih modelih, kakor je določeno v točki (a) drugega odstavka 56. člena tega sklepa.

- A1. Pojasnite, ali vlagate to zahtevo za raven skupine ali za posamično raven.
- A2. Priložite seznam oseb, ki so vključene v izračun kapitalske zahteve za tržna tveganja z uporabo IMM v skupini, in navedite odgovorne osebe. Če na podlagi 291. člena ZBan-1 pri Banki Slovenije skupaj vložijo zahtevo za izdajo dovoljenja za uporabo IMM EU nadrejena banka in njene podrejene institucije ali banka in druge institucije, ki so podrejene EU nadrejenemu finančnemu holdingu, priložite seznam teh oseb ter navedite odgovorne osebe.
- A3. Za katere vrste poslov nameravate uporabljati IMM (za posle iz točk (a) ali (b) ali (c) drugega odstavka 53. člena tega sklepa)?
- A4. Ali nameravate uporabiti lastne ocene alfe (α)?
- A5. Priložite preglednico notranjih modelov, ki jih nameravate uporabiti, in za vsakega od njih navedite:
- za katere posle se bo uporabljal,
 - seznam produktov, ki jih ta notranji model pokriva.
- A6. Če nameravate IMM uvesti postopno, natančno opišite postopno uvedbo:
- začetek in konec uvedbe,
 - vrste poslov, za katere bo IMM uporabljen.

ODDELEK B – Dokumentacija o izpolnjevanju zahtev za pravilen izračun vrednosti izpostavljenosti z uporabo IMM, kakor je določeno v točki (b) drugega odstavka 56. člena tega sklepa.

- B1. Celoten opis metodologije za izračun vrednosti izpostavljenosti s primeri izračuna. Banka mora predstaviti:
- izračun vrednosti izpostavljenosti,
 - izračun EPE in EE,
 - lastno ocenjevanje alfe (α), če jo sama izdeluje,
 - spisek uporabljenih predpostavk v izračunih in njihovo analizo,
 - uporabljene predpostavke o porazdelitvah sprememb tržnih vrednosti vključenih spremenljivk,
 - uporabo dogovorov o kritju in vključevanje vrednosti zavarovanj s premoženjem,
 - način upoštevanja EPE.

ODDELEK C - Dokumentacija o izpolnjevanju minimalnih zahtev za model EPE, kakor je določeno v točki (c) drugega odstavka 56. člena tega sklepa. Zahtevane informacije in dokumentacijo predložite za vsak posamezen notranji model, ki ga nameravate uporabiti.

- C1. Priložite organizacijsko shemo, s poudarkom na prikazu organizacijske enote, ki je pristojna za oblikovanje in izvajanje sistema upravljanja kreditnega tveganja nasprotne stranke (CCR).

- C2. Natančno opišite vse naloge, pooblastila in odgovornosti organizacijskih enot oziroma zaposlenih, ki so povezani z IMM, še posebno enote za kontrolo CCR.
- C3. Opišite postopke, ki se uporabljajo za ovrednotenje modela EPE, predvsem pa:
- kontrolo celovitosti vhodnih podatkov,
 - izdelavo poročila o analizi rezultatov modela EPE,
 - preverjanje odnosa med merami izpostavljenosti tveganjem ter kreditnimi in trgovalnimi limiti.
- C4. Opišite linije poročanja enote za kontrolo CCR ter vključenost višjega vodstva v sistem upravljanja CCR.
- C5. Priložite dokumentacijo, ki se nanaša na celotno delovanje modela EPE, politike in opis postopkov za spremljanje in zagotavljanje skladnosti uporabe modela EPE z dokumentiranimi notranjimi politikami in kontrolami ter razlago empiričnih tehnik za merjenje CCR.
- C6. Priložite primere poročil o izpostavljenosti CCR, poročil o izkoriščenosti limitov in spisek prejemnikov poročil, ki jih uporabljajo pri svojem delu.
- C7. Opišite sistem povezanosti kreditnih in trgovalnih limitov v okviru sistema upravljanja CCR.
- C8. Opišite sistem spremljanja izpostavljenosti CCR s prikazom izračuna konične ali potencialne prihodnje izpostavljenosti.
- C9. Priložite letni načrt službe notranje revizije glede pregledov delovanja trgovalnih enot in enot za kontrolo CCR, s poudarkom na:
- dokumentaciji sistema upravljanja CCR,
 - organizaciji kontrolne enote CCR,
 - vključenosti ukrepov za obvladovanje CCR,
 - obsegu CCR, ki jih zajema model,
 - celovitosti sistema obveščanja vodstva,
 - natančnosti in popolnosti podatkov o CCR,
 - natančnosti in ustreznosti predpostavk v zvezi z nestanovitnostjo in korelacijo,
 - preverjanju natančnosti modela s testiranjem za nazaj.
- C10. Opišite, kako se porazdelitev izpostavljenosti generirana z modelom, vključuje v vsakodnevni proces upravljanja CCR, se upoštevajo rezultati modela EPE pri odobranju kreditov, pri upravljanju CCR in pri notranji razporeditvi kapitala.
- C11. Priložite evidenco o uporabi modela EPE za oblikovanje porazdelitve izpostavljenosti CCR za vsaj eno preteklo leto.
- C12. Opišite vključenost modela EPE za oblikovanje porazdelitve izpostavljenosti CCR v samoupravljanje CCR in priložite dokumentacijo o testu uporabnosti.
- C13. S kakšno frekvenco se ocenjuje EE? Pojasnite razloge za uporabo te frekvence.
- C14. Kako se ugotavlja in kontrolira CCR, kjer je izpostavljenost daljša od enega leta?
- C15. Priložite poročila o rezultatih testiranja izjemnih situacij z natančno pisno analizo in s sprejetimi ukrepi in prikazom odnosa rezultatov testiranja izjemnih situacij in limitnega sistema.

- C16. Opišite rezultate testov izjemnih situacij za izpostavljenosti CCR s poudarkom na tveganju koncentracije, tveganju korelacije med tržnim in kreditnim tveganjem ter tveganju premika na trgu zaradi zapiranja pozicij.
- C17. Opišite način upoštevanja izpostavljenosti, ki povzročajo veliko stopnjo splošnega tveganja zaradi neugodnih gibanj.
- C18. Opišite način upoštevanja izpostavljenosti, ki povzročajo veliko stopnjo posebnega tveganja zaradi neugodnih gibanj.
- C19. Opišite postopke, ki so vzpostavljeni za priznavanje dogovorov o pobotu.
- C20. Kako je zagotovljen vnos lastnosti transakcij v bazo podatkov in kakšni so formalni postopki, ki so vzpostavljeni za sprotno preverjanje pravilnosti pogojev in lastnosti transakcij? Kako se to izraža v modelu EPE?
- C21. Opišite način pridobivanja podatkov oziroma približkov, ki se uporabljajo v modelu EPE, dolžino časovne vrste opazovanja, frekvenco posodabljanja, postopek preverjanja cen in kvalitete podatkov oziroma približkov.
- C22. Opišite način upoštevanja nestanovitnosti zavarovanja s premoženjem v modelu EPE.
- C23. Priložite dokumentacijo o procesu ovrednotenja modela EPE.
- C24. Opišite način, kako se prilagajajo ocene modela EPE.
- C25. Opišite postopke, ki se uporabljajo za preverjanje, ali je transakcija, vključena v niz pobotov, krita s prisilno izvršljivim dogovorom o pobotu.
- C26. Opišite postopke, ki se uporabljajo za preverjanje, ali zavarovanje s premoženjem za zmanjševanje CCR ustreza regulatornim zahtevam.

ODDELEK D – Dokumentacija o izpolnjevanju zahtev za ovrednotenje modelov EPE, kakor je določeno v točki (d) drugega odstavka 56. člena tega sklepa. Zahtevane informacije in dokumentacijo predložite za vsak posamezen notranji model, ki ga nameravate uporabiti.

- D1. Opišite, kako je model EPE vključen v dnevni proces upravljanja s tveganji.
- D2. Predložite organizacijsko shemo banke s poudarkom na prikazu organizacijskih enot za trgovanje, za upravljanje s tveganji, zalednih služb, službe notranje revizije in drugih enot, ki so povezane z modelom EPE.
- D3. Natančno opišite vse naloge, pooblastila in odgovornosti organizacijskih enot oziroma zaposlenih, ki so povezani z modelom EPE.
- D4. Opišite naloge višjega vodstva, ki pokriva področje trgovanja, in višjega vodstva, ki pokriva zaledne službe trgovanja in področje upravljanja s tržnimi tveganji.
- D5. Priložite dokumentacijo, ki se nanaša na celotno delovanje modela EPE, politike in opis postopkov za spremljanje in zagotavljanje skladnosti uporabe modela EPE z dokumentiranimi notranjimi politikami in kontrolami, in sicer:
- politiko, ki se uporablja za celovito obvladovanje tržnih tveganj;
 - podroben opis instrumentov, ki so zajeti v model;
 - opis tehnične implementacije modela EPE (strojna in programska oprema) s priročnikom, ki opisuje upravljanje programske opreme za uporabo notranjega modela;

- dokumentacijo, ki opisuje način alokacije posamezne pozicije v bančno ali trgovalno knjigo;
 - sklep uprave o odobritvi uporabe modela EPE.
- D6. Opišite pristope, ki se uporabljajo za ocenjevanje natančnosti in veljavnosti modela EPE.
- D7. Priložite seznam vseh dejavnikov tržnih tveganj, ki se uporabljajo v modelu EPE skupaj z navedbo vira podatkov o dejavnikih (npr. Reuters), navedbo dolžine časovne vrste podatkov in pogostosti pridobivanja tekočih podatkov.
- D8. Opišite načrt aktivnosti, ki se izvedejo v primeru težav pri dnevnem zagotavljanju podatkov.
- D9. Priložite letni načrt pregledov službe notranje revizije s poudarkom na načrtu pregledov modela EPE in organizacijskih enot, ki so povezane z notranjim modelom.
- D10. Priložite ugotovitve službe notranje revizije v zvezi s pregledi modela EPE ter procesov in organizacijskih enot, povezanih z modelom EPE.
- D11. Priložite ugotovitve službe notranje revizije o preverjanju kvalitete vhodnih podatkov, ki jih model EPE uporablja.
- D12. Opišite, kako se preverja napovedna moč modela EPE glede na dejavnike tržnih tveganj.
- D13. Opišite, kako se upoštevajo specifične informacije za posamezno transakcijo ali posel v nizu pobotov (združene izpostavljenosti na ravni niza pobotov, podatki o kritju, podatki o tržni vrednosti zavarovanja s premoženjem oziroma spremembe tržne vrednosti zavarovanja s premoženjem).
- D14. Opišite način statičnega testiranja za nazaj na reprezentativnih portfeljih (dejanskih ali hipotetičnih) nasprotnih strank.