

PRILOGA VIII

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 NOTRANJNH MODELOV ZA IZRAČUN KAPITALSKIH ZAHTEV ZA POZICIJSKO TVEGANJE, VALUTNO TVEGANJE IN/ALI TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA

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 splošnih informacijah o modelih in morebitni kombinirani uporabi notranjih modelov in drugih metod za izračun kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje spremembe cen blaga, določenih v tem sklepu, kakor je določeno v točki (a) drugega odstavka 82. 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 pozicijsko tveganje, valutno tveganje in/ali tveganje spremembe cen blaga z uporabo notranjih modelov v skupini, in navedite odgovorne osebe. Če na podlagi 291. člena ZBan-1 pri Banki Slovenije skupaj vložijo zahtevo za izdajo dovoljenja za uporabo notranjih modelov za izračun kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in/ali tveganje spremembe cen blaga 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. Priložite preglednico notranjih modelov, ki jih nameravate uporabiti in za vsakega od njih navedite:
- za izračun katere kapitalske zahteve ga boste uporabili,
 - seznam produktov, ki jih ta notranji model pokriva.
- A4. Ali nameravate uporabo notranjih modelov kombinirati z uporabo drugih metod za izračun kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje spremembe cen blaga, določenih v tem sklepu? Če nameravate, natančno opišite kombinirano uporabo.
- A5. Obrazložite razloge za kombinirano uporabo notranjih modelov in drugih metod za izračun kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje spremembe cen blaga, določenih v tem sklepu.

ODDELEK B – Dokumentacija o izpolnjevanju kvalitativnih standardov za uporabo notranjih modelov, kakor je določeno v točki (b) drugega odstavka 82. člena tega sklepa. Zahtevane informacije in dokumentacijo predložite za vsak posamezen notranji model, ki ga nameravate uporabiti.

- B1. Navedite, katera tveganja pokriva notranji model (splošno pozicijsko tveganje, posebno pozicijsko tveganje, valutno tveganje, tveganje spremembe cen blaga).
- B2. Opišite, kako je notranji model vključen v dnevni proces upravljanja s tveganji.
- B3. 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 notranjim modelom.
- B4. Natančno opišite vse naloge, pooblastila in odgovornosti organizacijskih enot oziroma zaposlenih, ki so povezani z notranjim modelom.
- B5. Opišite naloge višjega vodstva, ki pokriva področje trgovanja, in višjega vodstva, ki pokriva zaledne službe trgovanja in področje upravljanja s tržnimi tveganji.
- B6. Opišite linije poročanja o rezultatih notranjega modela in navedite uporabnike rezultatov

modela. Priložite primere dnevni poročil in analize rezultatov notranjega modela.

- B7. Priložite dokumentacijo, ki se nanaša na celotno delovanje notranjega modela, politike in opis postopkov za spremljanje in zagotavljanje skladnosti uporabe notranjega modela 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 notranjega modela (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 notranjega modela.
- B8. Podrobno opišite in utemeljite uporabljeni modelski pristop (variančno-kovariačni pristop, historična simulacija, simulacija Monte Carlo) z vsemi prednostmi in slabostmi uporabljene ocenjevalne metode.
- B9. Opišite pristope, ki se uporabljajo za ocenjevanje natančnosti in veljavnosti notranjega modela.
- B10. Podrobno opišite sistem limitov (določanje, kontrola, ukrepi ob prekoračitvi...).
- B11. Natančno opišite način določanja mer občutljivosti.
- B12. Priložite seznam vseh dejavnikov tržnih tveganj, ki se uporabljajo v notranjem modelu skupaj z navedbo vira podatkov o dejavnikih (npr. Reuters), navedbo dolžine časovne vrste podatkov in pogostosti pridobivanja tekočih podatkov.
- B13. Opišite metode izračuna donosnosti za instrumente, vključene v notranji model, iz dejavnikov tveganja (npr. logaritemski donosi).
- B14. Opišite ocenjevalne metode in metodološke osnove za določanje variabilnosti in kovarianc ter podroben opis mer, uporabljenih za določitev ustreznosti variančno-kovariančnih matrik (vključno s preizkusom stabilnosti verjetnostnih porazdelitev).
- B15. Natančno opišite način preverjanja kvalitete podatkov.
- B16. Opišite načrt aktivnosti, ki se izvedejo v primeru težav pri dnevnem zagotavljanju podatkov.
- B17. Priložite letni načrt pregledov službe notranje revizije s poudarkom na načrtu pregledov notranjega modela in organizacijskih enot, ki so povezane z notranjim modelom.
- B18. Priložite ugotovitve službe notranje revizije v zvezi s pregledi notranjega modela ter procesov in organizacijskih enot, povezanih z notranjim modelom.
- B19. Priložite ugotovitve službe notranje revizije o preverjanju kvalitete vhodnih podatkov, ki jih notranji model uporablja.

ODDELEK C - Dokumentacija o izpolnjevanju kvantitativnih standardov za uporabo notranjih modelov, kakor je določeno v točki (c) drugega odstavka 82. člena tega sklepa. Zahtevane informacije in dokumentacijo predložite za vsak posamezen notranji model, ki ga nameravate uporabiti.

- C1. Opišite, kako pogosto se izračunava tvegana vrednost (VaR) in kako pogosto se posodablja časovne vrste podatkov.

- C2. Opišite postopek za doseganje v skladu s tem sklepom določene stopnje zaupanja in obdobja posedovanja (faktor, ki odraža v skladu s tem sklepom določenega obdobja posedovanja).
- C3. Navedite dolžino obdobja opazovanja podatkov in jo obrazložite.
- C4. Opišite uporabljene statistične predpostavke o porazdelitvah dejavnikov tržnih tveganj.

ODDELEK D – Dokumentacija o izpolnjevanju kriterijev za ovrednotenje notranjih modelov in testiranje za nazaj, kakor je določeno v točki (d) drugega odstavka 82. člena tega sklepa. Zahtevane informacije in dokumentacijo predložite za vsak posamezen notranji model, ki ga nameravate uporabiti.

- D1. Priložite časovni načrt testiranja in rezultatov testiranja implementacije notranjega modela, ki dokazujejo, da vse predpostavke, vključene v notranji model, ne precenjujejo ali podcenjujejo tveganja.
- D2. Priložite dokumentacijo, ki dokazuje, da enota za upravljanje s tveganji redno izvaja testiranje za nazaj, pri čemer mora biti jasno razvidno, da je testiranje za nazaj izvedeno v skladu s tem sklepom.
- D3. Priložite poročila o rezultatih testiranja za nazaj za zadnjih 250 delovnih dni.
- D4. Opišite in pojasnite metode izračunavanja rezultatov trgovanja, ki se uporabljajo pri testiranju za nazaj.
- D5. Priložite dokumentacijo, ki dokazuje, da enota za upravljanje s tveganji redno izvaja testiranje izjemnih situacij, pri čemer mora biti jasno razvidno, da je testiranje izjemnih situacij izvedeno v skladu s tem sklepom.
- D6. Priložite dokumentacijo o naboru scenarijev izjemnih situacij in podroben opis izključevanja nepomembnih scenarijev izjemnih situacij iz množice možnih scenarijev izjemnih situacij.
- D7. Priložite poročila o rezultatih testiranja izjemnih situacij z natančno pisno analizo in s sprejetimi ukrepi.
- D8. Opišite metodologije izračunov možnih izgub ob različnih scenarijih v izjemnih situacijah.
- D9. Opišite, kako se upoštevajo rezultati testiranja izjemnih situacij pri določanju limitov.
- D10. Priložite poročilo o napakah pri procesiranju rezultatov notranjega modela.
- D11. Opišite metode in postopke za odkrivanje in preverjanje nenavadnih pojavov (odmik od povprečnih izračunov, ekstremni rezultati, rezultati, ki vzbujajo sum, da so vhodni podatki neustrezni).
- D12. Opišite teste, ki se uporabljajo pri (pod)portfeljih za potrditev pravilnosti in popolnosti podatkov o pozicijah.

ODDELEK E – Dokumentacija o izpolnjevanju dodatnih pogojev za odobritev notranjih modelov za izračun kapitalske zahteve za posebno pozicijsko tveganje, kakor je navedeno v točki (e) drugega odstavka 82. člena tega sklepa. Zahtevane informacije in dokumentacijo predložite za vsak posamezen notranji model, ki ga nameravate uporabiti.

- E1. Opišite metodo testiranja, ki potrjuje, da je notranji model v glavnem sposoben odražati preteklo variabilnost cen finančnih instrumentov, ki so v portfelju.
- E2. Opišite način preverjanja, ki zagotavlja, da je notranji model občutljiv na spremembe v strukturi portfelja. Notranji model mora ustrezno skozi tvegano vrednost odraziti povečano koncentracijo portfelja v posamezen sektor oziroma povečano izpostavljenost do posameznega izdajatelja.
- E3. Opišite način preverjanja, ki zagotavlja, da je notranji model sposoben odraziti povečano tveganje v primeru neugodnega ekonomskega okolja.
- E4. Priložite poročilo o rezultatih testiranja za nazaj, iz katerih je razvidno, da je notranji model sposoben dovolj natančno zajeti posebno in splošno pozicijsko tveganje.
- E5. Opišite način preverjanja, ki zagotavlja, da je notranji model sposoben dovolj natančno zajeti značilne razlike med podobnimi, vendar neenakimi pozicijami.
- E6. Opišite način preverjanja, ki zagotavlja, da je notranji model sposoben dovolj natančno zajeti nepričakovane dogodke (sprememba bonitetne ocene izdajatelja = tveganje migracije, združitve, prevzemi...).
- E7. Opišite, kako se upravljajo učinki tveganja nepričakovanih dogodkov, ki niso zajeti v tvegani vrednosti (VaR), ki pa morajo biti upoštevani v oceni notranjega kapitala.
- E8. Pojasnite, kako se ocenjuje tveganje, ki izhaja iz manj likvidnih pozicij oziroma iz pozicij z omejeno preglednostjo cen.
- E9. Opišite metodologijo, ki se uporablja za izračunavanje dodatne kapitalske zahteve za tveganje neplačila pozicij trgovalne knjige, ki presega tveganje neplačila, zajetega v izračunu tvegane vrednosti (VaR) na podlagi notranjega modela.
- E10. Opišite metodologijo, ki se uporablja za izračun kapitalske zahteve za sintetične izpostavljenosti, ki izhajajo iz sintetična listinjenja.