

CA

## IZRAČUN KAPITALA IN KAPITALSKE ZAHTEVE

Oznaka vrstice	Postavka	Znesek (v tisoč EUR)
<b>I</b>	<b>SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)</b>	=1.1+1.2+1.3+1.6 =1.4+1.5+1.6
<b>1.1</b>	<b>TEMELJNI KAPITAL</b>	=1.1.1+1.1.2+1.1.4+1.1.5
<b>1.1.1</b>	<b>Vmesna vsota I</b>	=1.1.1.1+1.1.1.2+1.1.1.3
<b>1.1.1*</b>	Ne-inovativni instrumenti, ki so predmet omejitev	
<b>1.1.1**</b>	Inovativni instrumenti, ki so predmet omejitev	
<b>1.1.1.1</b>	<i>Vplačani osnovni kapital</i>	
<b>1.1.1.2</b>	<i>(-) Lastne delnice</i>	
<b>1.1.1.3</b>	<i>Kapitalske rezerve</i>	
<b>1.1.1.4</b>	<i>Drugi instrumenti, ki se vključujejo v kapital</i>	
<b>1.1.2</b>	<b>Vmesna vsota II</b>	=1.1.2.1+1.1.2.2+1.1.2.3+1.1.2.4a+1.1.2.4b+1.1.2.5+1.1.2.6
<b>1.1.2.1</b>	<i>Rezerve in zadržani dobiček ali izguba</i>	
<b>1.1.2.2</b>	<i>Manjšinski deleži</i>	
<b>1.1.2.2*</b>	Ne-inovativni instrumenti, ki so predmet omejitev	
<b>1.1.2.2**</b>	Inovativni instrumenti, ki so predmet omejitev	
<b>1.1.2.3</b>	<i>Revidirani dobiček med letom</i>	=1.1.2.3.01+1.1.2.3.02
1.1.2.3.01	Revidirani dobiček med letom	
1.1.2.3.02	Del revidiranega dobička med letom, ki je predmet bonitetnih filtrov	
<b>1.1.2.4a</b>	<i>(-) Izid med letom za izračun (nerevidirani)</i>	=Min [(1.1.2.4a.01+1.1.2.4a.02); 0]
1.1.2.4a.01	Izid med letom za izračun (nerevidirani)	
1.1.2.4a.02	Del izida med letom za izračun (nerevidirani), ki je predmet bonitetnih filtrov	
<b>1.1.2.4b</b>	<i>Čista izguba poslovnega leta (revidirana)</i>	=1.1.2.4b.01+1.1.2.4b.02
1.1.2.4b.01	(-) Čista izguba poslovnega leta (revidirana)	
1.1.2.4b.02	Del čiste izgube poslovnega leta (revidirana), ki je predmet bonitetnih filtrov	
<b>1.1.2.5</b>	<i>(-) Neto dobički iz naslova kapitalizacije prihodnjih donosov listinjenih izpostavljenosti</i>	
<b>1.1.2.6</b>	<i>Presežki iz prevrednotenja (PP) - bonitetni filtri</i>	=1.1.2.6.01+1.1.2.6.02+1.1.2.6.11+1.1.2.6.12+1.1.2.6.13+1.1.2.6.14
1.1.2.6.01	PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP - delnice in deleži	
1.1.2.6.02	Popravek PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP - delnice in deleži	
1.1.2.6.03	PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP - krediti	
1.1.2.6.04	Popravek PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP - krediti	
1.1.2.6.05	PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP - dolžniški VP	
1.1.2.6.06	Popravek PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP - dolžniški VP	
1.1.2.6.07	Učinki vrednotenja v zvezi z uporabo opcije poštene vrednosti (sprememba bonitete banke)	
1.1.2.6.08	Popravek učinkov vrednotenja v zvezi z uporabo opcije poštene vrednosti (sprememba bonitete banke)	
1.1.2.6.09	PP v zvezi z varovanjem denarnih tokov	
1.1.2.6.10	Popravek PP v zvezi z varovanjem denarnih tokov	
1.1.2.6.11	Učinki vrednotenja v zvezi z naložbenimi nepremičninami	
1.1.2.6.12	Popravek učinkov vrednotenja v zvezi z naložbenimi nepremičninami	
1.1.2.6.13	PP v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi	
1.1.2.6.14	Popravek PP v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi	

1.1.2.6.15	Drugi PP	
1.1.2.6.16	Popravek drugih PP	
1.1.3	<b>Rezervacije za splošna bančna tveganja</b>	
1.1.4	<b>Ostale sestavine temeljnega kapitala</b>	=1.1.4.1+1.1.4.2
1.1.4.1	<i>Ne-inovativni instrumenti, ki so predmet omejitev</i>	
1.1.4.2	<i>Inovativni instrumenti, ki so predmet omejitev</i>	
1.1.4.3	<i>Dobiček iz naslova prve uporabe MSRP</i>	
1.1.4.4	<i>Drugo</i>	
1.1.5	<b>(-) Ostale odbitne postavke temeljnega kapitala</b>	=1.1.5.1+1.1.5.2+1.1.5.3+1.1.5.4
1.1.5.1	<i>(-) Neopredmetena dolgoročna sredstva</i>	
1.1.5.2	<i>(-) Presežek ne-inovativnih instrumentov</i>	
1.1.5.3	<i>(-) Presežek inovativnih instrumentov</i>	
1.1.5.4	<i>(-) Druge deželno specifične odbitne postavke</i>	=1.1.5.4.2
1.1.5.4.1	<i>(-) Izguba iz naslova prve uporabe MSRP</i>	
1.1.5.4.2	<i>(-) Ostalo</i>	=1.1.5.4.2a+1.1.5.4.2b+1.1.5.4.2c
1.1.5.4.2a	<i>Neizkazane oslabitve in rezervacije zaradi zamika v knjiženju</i>	
1.1.5.4.2b	<i>Razlika med izkazanimi oslabitvami in rezervacijami po MSRP in sklepom o ocenjevanju izgub</i>	
1.1.5.4.2c	<i>Drugi PP</i>	
1.2	<b>DODATNI KAPITAL I</b>	=1.2.1+1.2.2+1.2.3
1.2.1	<b>Vmesna vsota III</b>	=1.2.1.1+1.2.1.2+1.2.1.6+1.2.1.7
1.2.1.1	<i>Presežek posameznih sestavin temeljnega kapitala, ki se lahko prenese v dodatni kapital I</i>	= -1.1.5.3
1.2.1.2	<i>Popravki PP v temeljnem kapitalu, ki se prenesejo v dodatni kapital I - bonitetni filtri</i>	=1.2.1.2.01+1.2.1.2.03+1.2.1.2.04
1.2.1.2.01	<i>Popravek PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP - delnice in deleži</i>	
1.2.1.2.02	<i>Popravek PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP - dolžniški VP</i>	
1.2.1.2.03	<i>Popravek učinkov vrednotenja v zvezi z naložbenimi nepremičninami</i>	
1.2.1.2.04	<i>Popravek PP v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi</i>	
1.2.1.2.05	<i>Drugi popravki PP</i>	
1.2.1.3	<i>Revalorizacijske rezerve</i>	
1.2.1.4	<i>Popravki vrednosti za standardizirani pristop</i>	
1.2.1.5	<i>Drugo</i>	
1.2.1.6	<i>Hibridni instrumenti in prednostne kumulativne delnice</i>	
1.2.1.7	<i>Presežek oslabitev in rezervacij po pristopu IRB</i>	
1.2.1.8	<i>Deželno specifične postavke dodatnega kapitala I</i>	
1.2.2	<b>Vmesna vsota IV</b>	=1.2.2.2+1.2.2.3+1.2.2.5
1.2.2.1	<i>Obveznosti članov zadrug</i>	
1.2.2.2	<i>Prednostne kumulativne delnice s fiksnim donosom</i>	
1.2.2.3	<i>Podrejeni dolg I</i>	
1.2.2.4	<i>Deželno specifične postavke dodatnega kapitala II</i>	
1.2.2.5	<i>(-) Presežek posameznih sestavin dodatnega kapitala I</i>	
1.2.3	<b>(-) Zmanjšanje dodatnega kapitala I</b>	=1.2.3.1
1.2.3.1	<i>(-) Presežek dodatnega kapitala I</i>	
1.2.3.2	<i>(-) Druge deželno specifične odbitne postavke dodatnega kapitala</i>	

1.3	(-) ODBITNE POSTAVKE OD TEMELJNEGA IN DODATNEGA KAPITALA I	$\sum 1.3.i, i = 1 \text{ do } 11$ tudi=1.3.T1*+1.3.T2*
1.3.T1*	(-) Odbitne postavke od temeljnega kapitala	
1.3.T2*	(-) Odbitne postavke od dodatnega kapitala I	
1.3.1	(-) Naložbe v druge kreditne ali finančne institucije, ki posamično presegajo 10% osnovnega kapitala druge kreditne ali finančne institucije	
1.3.2	(-) Naložbe v inovativne in hibridne instrumente ter podrejeni dolg drugih kreditnih ali finančnih institucij, v katerih je banka pridobila več kot 10% osnovnega kapitala	
1.3.3	(-) Presežek naložb v druge kreditne ali finančne institucije, ki posamično ne presegajo 10% osnovnega kapitala druge kreditne ali finančne institucije	
1.3.4	(-) Udeležbe v zavarovalnicah, pozavarovalnicah, pokojninskih družbah in zavarovalnih holdingih	
1.3.5	(-) Naložbe v finančne instrumente zavarovalnic, pozavarovalnic, pokojninskih družb ali zavarovalnih holdingov, v katerih je banka udeležena	
1.3.6	(-) Deželno specifične odbitne postavke od temeljnega in dodatnega kapitala I	
1.3.LE	Opomba: Višina kapitala za izračun omejitev v povezavi z veliko izpostavljenostjo (dodatni kapital II ni uporabljen) in naložbami v kvalificirane deleže v osehah nefinančnega sektorja	=1.1+(1.2-1.2.1.7)+1.3.1+1.3.2+1.3.3+1.3.4+1.3.5+1.3.6
1.3.7	(-) Zneski izpostavljenosti za pozicije v listinjenju	
1.3.8	(-) Primanjkljaj oslabitev in rezervacij po pristopu IRB ter pričakovana izguba iz naslova lastniških instrumentov po pristopu IRB	
1.3.9	(-) Preseganja omejitev naložb v kvalificirane deleže v osehah nefinančnega sektorja	
1.3.10	(-) Prenesena vrednost finančnih instrumentov, tujih valut in blaga	
1.3.11	(-) Druge deželno specifične odbitne postavke	
1.3.11a	Prilagoditev na postavkah trgovalne knjige	
1.4	SKUPAJ TEMELJNI KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)	=1.1+1.3.T1*
1.5	SKUPAJ DODATNI KAPITAL I (za namen kapitalske ustreznosti)	=1.2+1.3.T2*
1.6	DODATNI KAPITAL II (tržna tveganja)	=1.6.3+1.6.5+1.6.6+1.6.7
1.6.1	Presežek dodatnega kapitala I, ki se lahko uporabi za izpolnjevanje kapitalskih zahtev za tržna tveganja	
1.6.2	Dobički iz trgovalne knjige	
1.6.3	Podrejeni dolg II	
1.6.4	(-) Nelikvidna aktiva	
1.6.5	(-) Presežek podrejenega dolga II	
1.6.LE	Opomba: Višina kapitala za izračun omejitev v povezavi z veliko izpostavljenostjo, kadar se uporabi dodatni kapital II	=1.3.LE+1.3.9+1.3.10+1.6.1+1.6.2+1.6.3+1.6.5
1.6.6	(-) Deželno specifične odbitne postavke od dodatnega kapitala II	
1.6.6a	Prilagoditve na postavkah trgovalne knjige	
1.6.7	(-) Neizkoriščeni razpoložljivi dodatni kapital II	=-Max[(1.6.3+1.6.5+1.6.6-2.3); 0]
1.7	(-) ODBITNE POSTAVKE OD CELOTNEGA KAPITALA	=1.7.1+1.7.2
1.7.1	Deželno specifične odbitne postavke od celotnega kapitala	
1.7.2	Udeležbe v zavarovalnicah	
1.8	DODATNE INFORMACIJE:	
1.8.1	Presežek (+) / primanjkljaj (-) oslabitev in rezervacij po pristopu IRB	=1.8.1.1+1.8.1.2
1.8.1.1	Znesek oslabitev in rezervacij po pristopu IRB	
1.8.1.1*	Skupinske oslabitve	
1.8.1.1**	Posamične oslabitve	
1.8.1.1***	Presežki iz prevrednotenja	
1.8.1.2	(-) Pričakovane izgube po pristopu IRB	
1.8.2	Bruto znesek podrejenega dolga I	

1.8.3	<i>Minimalni osnovni kapital</i>	
2	<b>KAPITALSKE ZAHTEVE</b>	=2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6
2a	<i>Od katerih: Investicijske družbe po členu 20(2) and 24 Direktive 2006/49/EC</i>	
2b	<i>Od katerih: Investicijske družbe po členu 20(3) and 25 Direktive 2006/49/EC</i>	
2c	<i>Od katerih: Investicijske družbe po členu 45b Direktive 2006/49/EC</i>	
2.1	<b>VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA KREDITNO TVEGANJE, TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE PORAVNAVE</b>	=2.1.1+2.1.2
2.1.1	<b>Standardizirani pristop (SA)</b>	CR SA obrazec na nivoju celotne izpostavljenosti. =2.1.1.1a ali 2.1.1.1b+2.1.1.2 2.1.1.1a. ali 2.1.1.1b (nacionalni nadzornik lahko v primeru hkratne uporabe SA in IRB pristopa alternativno zahteva uporabo IRB kategorij izpostavljenosti za poročanje kap. zahtev za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu)
2.1.1.1a	<b>SA kategorije izpostavljenosti brez pozicij listinjenja</b>	CR SA obrazec na nivoju celotne izpostavljenosti. (SA kategorije izpostavljenosti iz 4. člena Sklepa o izračunu kapitalne zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu brez pozicij listinjenja) $\sum 2.1.1.1.a.i, i = 1 \text{ do } 15$
2.1.1.1a.01	Enote centralne ravni države ali centralne banke	CR SA.
2.1.1.1a.02	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	CR SA.
2.1.1.1a.03	Osebe javnega sektorja	CR SA.
2.1.1.1a.04	Multilateralne razvojne banke	CR SA.
2.1.1.1a.05	Mednarodne organizacije	CR SA.
2.1.1.1a.06	Institucije	CR SA.
2.1.1.1a.07	Podjetja	CR SA.
2.1.1.1a.08	Bančništvo na drobno	CR SA.
2.1.1.1a.09	Zavarovano z nepremičninami	CR SA.
2.1.1.1a.10	Zapadle postavke	CR SA.
2.1.1.1a.11	Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	CR SA.
2.1.1.1a.12	Krite obveznice	CR SA.
2.1.1.1a.13	Kratkoročne terjatve do institucij in podjetij	
2.1.1.1a.14	Naložbe v investicijske sklade	CR SA.
2.1.1.1a.15	Ostale izpostavljenosti	CR SA
2.1.1.1b	<b>IRB kategorije izpostavljenosti brez pozicij listinjenja</b>	CR SA obrazec na nivoju celotne izpostavljenosti +2.1.1.1.06b $\sum 2.1.1.1.b, i = 1 \text{ do } 6$ Glej opombo k postavki 2.1.1.
2.1.1.1b.01	Enote centralne ravni države in centralne banke	CR SA.
2.1.1.1b.02	Institucije	CR SA.
2.1.1.1b.03	Podjetja	CR SA.
2.1.1.1b.04	Bančništvo na drobno	CR SA.
2.1.1.1b.05	Lastniški instrumenti	CR SA.
2.1.1.1b.06	Druge sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti	CR SA
2.1.1.2	<b>Pozicije listinjenja SA</b>	CR SEC SA
2.1.2	<b>Pristop na podlagi notranjih bonitetnih sistemov (IRB)</b>	=2.1.2.1+2.1.2.2+2.1.2.3+2.1.2.4+2.1.2.5
2.1.2.1	<b>Nadzorniško določene ocene LGD (in CF)</b>	CR IRB
2.1.2.1.01	Enote centralne ravni države in centralne banke	CR IRB
2.1.2.1.02	Institucije	CR IRB
2.1.2.1.03	Podjetja	CR IRB
2.1.2.2	<b>Lastne ocene LGD (in CF)</b>	CR IRB
2.1.2.2.01	Enote centralne ravni države in centralne banke	CR IRB
2.1.2.2.02	Institucije	CR IRB

2.1.2.2.03	Podjetja	CR IRB
2.1.2.2.04	Bančništvo na drobno	CR IRB
2.1.2.3	<i>Kategorija izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov</i>	CR EQU IRB
2.1.2.4	<i>Pozicije listinjenja in listinjene izpostavljenosti</i>	CR SEC IRB
2.1.2.5	<i>Druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti</i>	CR IRB
2.2	<b>TVEGANJE PORAVNAVE</b>	CR TB SETT
2.3	<b>VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA POZICIJSKO TVEGANJE, VALUTNO TVEGANJE IN TVEGANJE SPREMENB CEN BLAGA</b>	=2.3.1+2.3.2
2.3.1	Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga izračunano po standardiziranih pristopih	=2.3.1.1+2.3.1.2+2.3.1.3+2.3.1.4
2.3.1.1	<i>Dolžniški finančni instrumenti</i>	MKR SA TDI
2.3.1.2	<i>Lastniški finančni instrumenti</i>	MKR SA EQU
2.3.1.3	<i>Tuje valute</i>	MKR SA FX
2.3.1.4	<i>Blago</i>	MKR SA COM
2.3.2	Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga izračunano z uporabo notranjih modelov.	=MKR IM
2.4	<b>KAPITALSKA ZAHTEVA ZA OPERATIVNO TVEGANJE</b>	=2.4.1+2.4.2+2.4.3
2.4.1	Enostavni pristop	OPR
2.4.2	Standardizirani pristop	OPR
2.4.3	Napredni pristop	OPR
2.5	<b>KAPITALSKE ZAHTEVE POVEZANE S STALNIMI SPLOŠNIMI STROŠKI</b>	Samo za investicijske družbe (členi 20(2), 20(3), 21, 24, 25 in 45b Direktive 2006/49/EC
2.6	<b>DRUGE IN PREHODNE KAPITALSKE ZAHTEVE</b>	=2.6.1+2.6.2+2.6.3
2.6.1	Kapitalske zahteve na podlagi 152. člena Direktive 2006/48/EC	
2.6.2	Dodatna zahteva h kapitalskim zahtevah za investicijske družbe	45 b člen Direktive 2006/49/EC
2.6.3	Ostale deželno specifične kapitalske zahteve	Kapitalska zahteva za preseganja največjih dopustnih izpostavljenosti iz trgovanja
3	<b>MEMORANDUMSKE POSTAVKE:</b>	
3.1	<i>Presežek (+) / primanjkljaj (-) kapitala pred uporabo prehodnih določb za kapitalske zahteve</i>	=1-(2-2.6)
3.1.a	<i>Količnik kapitalske ustreznosti (%) pred uporabo prehodnih določb za kapitalske zahteve</i>	=1/(2-2.6)*8%
3.2	<i>Presežek (+) / primanjkljaj (-) kapitala</i>	=1-2
3.2.a	<i>Količnik kapitalske ustreznosti (%)</i>	=1/2*8%
3.3	<i>Presežek (+) / Primanjkljaj (-) kapitala upošteva proces nadzorniškega pregledovanja</i>	
3.3.a	<i>Količnik kapitalske ustreznosti (%) upošteva proces nadzorniškega pregledovanja</i>	
3.4	<i>Interna ocena presežka (+) / Primanjkljaja (-) kapitala</i>	=3.3.1-3.3.2
3.4.1	<i>Interna ocena kapitala</i>	
3.4.2	<i>Interna ocena kapitalskih zahtev</i>	

## IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE PO STANDARDIZIRANEM PRISTOPU

SA / IRB kategorija izpostavljenosti: 

v tisoč EUR

	ORIGINALNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO KONVERZJSKIH FAKTORJEV		OSLABITVE, POVEZANE Z ORIGINALNO IZPOSTAVLJENOSTJO	NETO VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	KREDITNA ZAVAROVANJA Z UČINKOM ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST						NETO IZPOSTAVLJENOST PO UPOŠTEVANJU CRNI IN PRED UPORABO KONVERZJSKIH FAKTORJEV	KREDITNA ZAVAROVANJA, KI UČINKUJEJO NA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI: RAZVITA METODA ZA ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM			POLNO PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	RAZVRSTITEV POLNO PRILAGOJENIH VREDNOSTI ZUNAJBILANČNIH GLEDE NA KONVERZJSKE FAKTORJE				VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	TVEGANJEM PRILAGOJEN ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI	KAPITALSKA ZAHTEVA						
	1	2			3	4=1-3	OSEBNA KREDITNA ZAVAROVANJA: PRILAGOJENE VREDNOSTI (G <sub>1</sub> )		STVARNA KREDITNA ZAVAROVANJA			ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI KREDITNEGA ZAVAROVANJA		11=4-9+10		NESTANOVITNOSTI PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM: PRILAGOJENA VREDNOST (Ovar)	PRILAGODITVE ZA NESTANOVITNOST IN ZAPADLOST	0%				20%	50%	100%	20=15-16-0,8*17-0,2*19	21	22
							OSEBNA JAMSTVA	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	FINANČNO PREMOŽENJE: ENOSTAVNA METODA	DRUGA STVARNA KREDITNA ZAVAROVANJA		CELOTNI ODLIVI	CELOTNI PRILIVI															
<b>SKUPAJ</b>																							Povezava z obrazcem CA					
<b>RAZČLENITEV SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA TIP IZPOSTAVLJENOSTI:</b>																												
Postavke sredstev																												
Zunajbilančne postavke																												
Posli financiranja vrednostnih papirjev in posli z dolgim rokom poravnave																												
Izvedeni finančni instrumenti																												
Pogodbeni pobot med različnimi kategorijami produktov																												
<b>RAZČLENITEV SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA:</b>																												
0%																												
10%																												
20%																												
35%																												
50%																												
od tega: zapadle postavke (a)																												
brez bonitetne ocene imenovane ECAI																												
zavarovano s poslovnimi nepremičninami (a)																												
75%																												
100%																												
od tega: zapadle postavke (a)																												
brez bonitetne ocene imenovane ECAI																												
zavarovano z nepremičninami (a)																												
150%																												
od tega: zapadle postavke (a)																												
200%																												
Druge uteži tveganja																												

(a) Izpolni banka, ki ima dovoljenje Banke Slovenije za uporabo pristopa IRB.

IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE PORAVNAVE PO PRISTOPU IRB

IRB kategorija izpostavljenosti:


Lastne ocene LGD (in CF):


v tisoč EUR

NOTRANJA BONITETNA SISTEM	ORIGINALNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO CF			KREDITNA ZAVAROVANJA Z UČINKOM ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST					KREDITNA ZAVAROVANJA, KI SE UPORABEVAJO V OCENI LGD (BREZ UPORABEVANJA DVOJNEGA NEPLAČILA)											IZPOSTAVLJENOSTI, KI SO PREDMET DOLŽNIŠKA NEPLAČILA	Z IZPOSTAVLJENOSTI O TEBTANJA POVRPNA OCENA LGD (N)	Z IZPOSTAVLJENOSTI O TEBTANJA POVRPNA ZAPADLOST (V DNEVNI)	TVEGANIEM PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	KAPITALSKA ZAHTEVA	MEMORANDUMSKE POSTAVKE					
	PO PO BONITETNIH RAZREDIH INALI SKUPINAH (%)	GDI TEGA IZ NASLOVA IZ TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	OSEBNA JAMSTVA	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	DRUGA STVARNA KREDITNA ZAVAROVANJA	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARAD KREDITNEGA ZAVAROVANJA		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABEVANJU OČENOV KREDITNIH ZAVAROVANJ ZA NAMEN ZAMENJAVE IN PRED UPORABO CF	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	OO TEGA ZUNAJBLAČNE POSTAVKE	UPORABA LASTNIH OČEN LGD OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE		STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE							OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE	21	22	23	24	25	26	27			
						CELOTNI ODLIVI					CELOTNI PRILIVI		OSEBNA JAMSTVA	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	UPORABA LASTNIH OČEN LGD DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOCENJEM			OSTALO PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOCENJEM											
																NEPREMČNINE	PREMČNINE	DENARNE TERJATVE												
1	2	3	4	5	6	7	8	9-10-11	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27				
<b>1. SKUPAJ</b>																														
<b>RAZČLENITEV SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA TIP IZPOSTAVLJENOSTI</b>																														
Postavke sredstev																														
Zunajblučne postavke																														
Posli financiranja vrednostnih papirjev in posli z dolgim rokom poravnave																														
Izvedeni finančni instrumenti																														
Pogodbeni pobot med različnimi kategorijami produktov																														
1.1 IZPOSTAVLJENOSTI RAZVRŠČENE V BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV ALI SKUPIN SKUPAJ																														
<b>RAZČLENITEV SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI PO BONITETNIH RAZREDIH DOLŽNIKOV INALI SKUPINE:</b>																														
BONITETNI RAZRED DOLŽNIKA ALI SKUPINE (a)-(i)																														
2																														
N																														
1.2 POSEBNI KREDITNI ARANŽMAJI Z NADZORNIŠKO DOLOČENIMI UTEŽMI TVEGANJA (b) SKUPAJ																														
<b>RAZČLENITEV SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV Z NADZORNIŠKO DOLOČENIMI UTEŽMI TVEGANJA:</b>																														
UTEŽ TVEGANJA: 0%																														
80%																														
70%																														
Od tega: v bonitetnem razredu 1																														
90%																														
15%																														
20%																														
1.3 ALTERNATIVNA OBRAMBAVA ZAVAROVANO Z NEPREMČNINAMI																														
1.4 IZPOSTAVLJENOSTI, KI SO NASTALE ZARAD CASOVNIH NEUSKLAJENOSTI PLAČILA IN IZROČITVE TER ZA KATERE SE UPORABLJA UTEŽ TVEGANJA PO STANDARDIZIRANEM PRISTOPU ALI UTEŽ TVEGANJA 100% SKUPAJ																														
1.5 TVEGANJE ZMANJŠANA VREDNOSTI DOKUPLENJE DENARNE TERJATVE SKUPAJ																														

(a) Vrstni red od najnižjega do najvišjega glede na oceno PD dodeljeno bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini. PD neplačnikov je 100%.  
 (b) Ta vrstica se upošteva pri posebnih kreditnih aranžmajih, pri kategoriji izpostavljenosti do podjetij ter pri kategorijah izpostavljenosti Skupaj

v tisoč EUR

	NOTRANJI BONITETNI SISTEM	ORIGINALNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO CF	KREDITNA ZAVAROVANJA Z UČINKOM ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PO UPOŠTEVANJU UČINKOV KREDITNIH ZAVAROVANJ ZA NAMEN ZAMENJAVE IN PRED UPORABO CF	OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANA POVPREČNA OCENA LGD (%)	TVEGANJEM PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	KAPITALSKA ZAHTEVA	MEMORANDUMSKE POSTAVKE:	
			OSEBNA KREDITNA ZAVAROVANJA		ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI KREDITNEGA ZAVAROVANJA									ZNESEK PRİČAKOVANE IZGUBE	OSLABITVE IN REZERVACIJE
			OSEBNA JAMSTVA	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	CELOTNI ODLIVI	CELOTNI PRILIVI									
1	2	3	4	5	6	2-5+6	8	9	10	11	12	13	14	15	
<b>SKUPAJ:</b>													<b>Povezava z obrazcem CA</b>		
<b>1. PRISTOP PD/LGD: SKUPAJ</b>															
<b>RAZČLENITEV SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI PO BONITETNIH RAZREDIH DOLŽNIKOV:</b>															
BONITETNI RAZRED DOLŽNIKOV(a): 1															
2															
.....															
N															
<b>2. PRISTOP ENOSTAVNIH UTEŽI TVEGANJA: SKUPAJ</b>															
<b>RAZČLENITEV SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI PO UTEŽEH TVEGANJA:</b>															
UTEŽ TVEGANJA: 190%															
290%															
370%															
<b>3. PRISTOP NOTRANJIH MODELOV</b>															

(a) Vrstni red od najnižjega do najvišjega glede na oceno PD dodeljeno bonitetnemu razredu dolžnika



IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA KREDITNO TVEGANJE PRI LISTINJENJU PO STANDARDIZIRANEM PRISTOPU

Vrsta listinjenja:

v tisoč EUR

	SINTEČNO LISTINJENJE: KREDITNO ZAVAROVANJE LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI				POZICJE V LISTINJENJU		(1) OSLABITEV	KREDITNA ZAVAROVANJA Z LIČNOMI ZAMENJAVAMI NA IZPOSTAVLJENOST				NETO VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PO KREDITNIH ZAVAROVANjih Z LIČNIMI ZAMENJAVAMI NA IZPOSTAVLJENOSTI (E)	(1) KREDITNA ZAVAROVANJA, KI SO PRILAGOJENA NA IZPOSTAVLJENOSTI (E)	POLNO PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	RAZVRSTITEV POLO PRILAGOJENIH VREDNOSTI ZUNAJBLAŽNIH POSTAVK (E*) GLEDE NA KONVERZIJSKE KOLIČNINE				VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	(1) OBITNE POSTAVKE OD KAPITALA	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI KI SE JE DOČELI TVEGANJA	RAZVRSTITEV VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA								TVEGANEM PRILAGOJENI ZNESER IZPOSTAVLJENOSTI	SKUPNA KAPITALSKA ZAHTEVA PRED UPORABO CAP	MEMORANDUMSKE POSTAVKE ZAHTEVE KI USTREŽAJO OČLOVOM LISTINJENJA PO SE PRISTOPU V DRUGE RAZREDE IZPOSTAVLJENOSTI	SKUPNA KAPITALSKA ZAHTEVA PO UPORABI CAP									
	SKUPNA VREDNOST SKUPNE OSNOVNE IZPOSTAVLJENOSTI	(1) STVARNA KREDITNA ZAVAROVANJA (Cvnr)	(1) SKUPAJ ODLIH	VREDNOST ZADOLŽENIH ALI REDOKUPLJENIH KREDITNIH ZAVAROVANJA (Cvnr)	VREDNOST SKUPNE OSNOVNE IZPOSTAVLJENOSTI PRED PRED KONVERZIJSKIMI KOLIČNINAMI	(1) OSLABITEV		NETO VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI Z IZPOSTAVLJENIMI OSLABITELJI	OSEBNA KREDITNA ZAVAROVANJA PRILAGOJENE VREDNOSTI (Cv)	STVARNA KREDITNA ZAVAROVANJA	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI KREDITNIH ZAVAROVANJA				NETO VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PO KREDITNIH ZAVAROVANjih Z LIČNIMI ZAMENJAVAMI NA IZPOSTAVLJENOSTI (E)	(1) KREDITNA ZAVAROVANJA, KI SO PRILAGOJENA NA IZPOSTAVLJENOSTI (E)	POLNO PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	0%				<10% EN <<20%	>20% EN <<50%	>50% EN <<100%	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	(1) OBITNE POSTAVKE OD KAPITALA	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI KI SE JE DOČELI TVEGANJA	OCENJENA IZPOSTAVLJENOSTI STORNE KREDITNE KAKOVOSTI DD 1)						1250%				IZPOSTAVLJENOST Z UTEŽMI TVEGANJA IZ SKUPNE OSNOVNE IZPOSTAVLJENOSTI	OD KATERI TRANŠA JE IZGUBE V ASEP			
											(1) SKUPAJ ODLIH																	SKUPAJ PRELHI	20%					50%	100%	350%	OCENJENA IZPOSTAVLJENOST			NEOCENJENA IZPOSTAVLJENOST		
1	2	3	4	5	6	7-546	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21-19+20	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33										
<b>SKUPNA IZPOSTAVLJENOST</b>																																										
<b>IZVORNA BANKA: SKUPNA IZPOSTAVLJENOST</b>																																										
POSTAVKE SREDSTEV																																										
NAJVIŠJA POSTAVKA KREDITNEGA TVEGANJA																																										
VMESNA POSTAVKA KREDITNEGA TVEGANJA																																										
POSTAVKA PRVE IZGUBE																																										
ZUNAJBLAŽNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI																																										
OBNAVLJAJOČE SE IZPOSTAVLJENOSTI Z MOŽNOSTJO PREDČASNEGA ODPLAČILA																																										
<b>INVESTITOR: SKUPNA IZPOSTAVLJENOST</b>																																										
POSTAVKE SREDSTEV																																										
NAJVIŠJA POSTAVKA KREDITNEGA TVEGANJA																																										
VMESNA POSTAVKA KREDITNEGA TVEGANJA																																										
POSTAVKA PRVE IZGUBE																																										
ZUNAJBLAŽNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI																																										
<b>SPONZOR: SKUPNA IZPOSTAVLJENOST</b>																																										
POSTAVKE SREDSTEV																																										
ZUNAJBLAŽNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI																																										

\*Podatki z obrazca CA

IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA KREDITNO TVEGANJE PRI LISTINJENJU PO PRISTOPU NA PODLAGI NOTRANJNH BONITETNIH SISTEMOV

Vrsta listinjenja:

v tisoč EUR

SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	BINITETNO LISTINJENJE: KREDITNO ZAVAROVANJE LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI				POZICJE V LISTINJENJU	KREDITNA ZAVAROVANJA Z UČINKOM ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOSTI				VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PO KREDITNIH ZAVAROVANJAH Z UČINKOM ZAMENJAVE IN PRED UPORABO KONVERZIJSKIH KOLIČNIKOV	(3) KREDITNA ZAVAROVANJA, KI UPORABUJETA POLNO PRILAGOJENI VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	RAZVRSTITEV POLNO PRILAGOJENIH VREDNOSTI ZUNAJBILANČNIH POSTAVK (E*) GLEDE NA KONVERZIJSKE KOLIČNIKE				VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	(1) ODDITNE POSTAVKE OD KAPITALA	RAZVRSTITEV VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA											VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	(1) OSLABITVE, KI ZMENJUJEJO VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	SKUPNA KAPITALSKA ZAHTEVA PRED UPORABO CAP	MEMORANDUMSKE POSTAVKE KAPITALSKE ZAHTEVE, KI UPORABUJETA LISTINJENA PO DRUGE RAZNEDE IZPOSTAVLJENOSTI	SKUPNA KAPITALSKA ZAHTEVA PO UPORABI CAP					
	(1) STVARNA KREDITNA ZAVAROVANJA (Cvvar)	(1) SKUPAJ ODLIVI	OSEBNA KREDITNA ZAVAROVANJA PRILAGOJENE VREDNOSTI (Gv)	VREDNOST ZAKRZNIH ALI REKONVULSIJENIH KREDITNIH ZAVAROVANJ		VREDNOST SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI PRED KONVERZIJSKIMI KOLIČNIKI	OSEBNA KREDITNA ZAVAROVANJA PRILAGOJENE VREDNOSTI (Gv)	STVARNA KREDITNA ZAVAROVANJA	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI KREDITNIH ZAVAROVANJ (Gv)			ZAMENJAVE IN PRED UPORABO KONVERZIJSKIH KOLIČNIKOV	0%	0% IN <math>0-20\%</math>	20% IN <math>20-50\%</math>			50% IN <math>50-100\%</math>	100%	1250%	OCENJEVALJENOSTI	NEOCENJENA OPOSTAVLJENOSTI	METODA NAZORNIŠKE FORMALNE	OPREDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI	METODA NOTRANJNEGA OCENJEVANJA	OPREDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI													
	1	2	3	4		5	6	7	8			9	10	11	12			13	14	15	16	17	18	19=17+18	20	21	22	23							24	25	26	27	28
<b>SKUPNA IZPOSTAVLJENOST</b>																																							
<b>IZVORNA BANKA: SKUPNA IZPOSTAVLJENOST</b>																																							
POSTAVKE SREDSTEV																																							
NAJVIŠJA POSTAVKA KREDITNEGA TVEGANJA																																							
VMESNA POSTAVKA KREDITNEGA TVEGANJA																																							
POSTAVKA PRVE IZGUBE																																							
ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI																																							
OBNAVLJAJOČE SE IZPOSTAVLJENOSTI Z MOŽNOSTJO PREDČASNEGA ODPLOČILA																																							
<b>INVESTITOR: SKUPNA IZPOSTAVLJENOST</b>																																							
POSTAVKE SREDSTEV																																							
NAJVIŠJA POSTAVKA KREDITNEGA TVEGANJA																																							
VMESNA POSTAVKA KREDITNEGA TVEGANJA																																							
POSTAVKA PRVE IZGUBE																																							
ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI																																							
<b>SPONZOR: SKUPNA IZPOSTAVLJENOST</b>																																							
POSTAVKE SREDSTEV																																							
ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI																																							

Povzeta z obrazcem CA



MKR SA TDI

## IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA POZICIJSKO TVEGANJE DOLŽNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTOV PO STANDARDIZIRANEM PRISTOPU

Valuta:

v tisoč EUR

	POZICIJE							UTEŽ (%)	KAPITALSKA ZAHTEVA	
	POSAMEZNA POZICIJA		(1) UČINEK ZMANJŠANJA POZICIJE, KI IZHAJA IZ PRVE PRODAJE DOLŽNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTOV Z OBVEZNIŠTVO ODKUPA	NETO POZICIJA		(-) ZMANJŠANJE ZARADI POZICIJ TRGOVALNE KNJIGE, KI SO VAROVANE S KREDITNIMI IZVEDENIMI FINANČNIH INSTRUMENTI				POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE
	DOLGA	KRATKA		DOLGA	KRATKA	DO NETO DOLGE POZICIJE	DO NETO KRATKE POZICIJE			
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)		
<b>DOLŽNIŠKI FINANČNI INSTRUMENTI V TRGOVALNI KNJIGI</b>										
1 Splošno pozicijsko tveganje: pristop, ki temelji na zapadlosti (*)										
1.1 Skupina razredov zapadlosti 1										
0 ≤ 1 meseca	(x1)									
> 1 ≤ 3 mesecev	(x2)									
> 3 ≤ 6 mesecev	(x3)									
> 6 ≤ 12 mesecev	(x4)									
1.2 Skupina razredov zapadlosti 2										
> 1 ≤ 2 (1,9 za obrestno mero manjšo od 3%) let	(x5)									
> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 za obrestno mero manjšo od 3%) let	(x6)									
> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 za obrestno mero manjšo od 3%) let	(x7)									
1.3 Skupina razredov zapadlosti 3										
> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 za obrestno mero manjšo od 3%) let	(x8)									
> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 za obrestno mero manjšo od 3%) let	(x9)									
> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 za obrestno mero manjšo od 3%) let	(x10)									
> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 za obrestno mero manjšo od 3%) let	(x11)									
> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 za obrestno mero manjšo od 3%) let	(x12)									
> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 za obrestno mero manjšo od 3%) let	(x13)									
(> 12,0 ≤ 20,0 za obrestno mero manjšo od 3%) let	(x14)									
(> 20 za obrestno mero manjšo od 3%) let	(x15)									
1.a Izravnana tehtana pozicija iz vseh skupin razredov zapadlosti	(A)								10,00	
1.b Izravnana tehtana pozicija iz skupine razredov zapadlosti 1	(B)								40,00	
1.c Izravnana tehtana pozicija iz skupine razredov zapadlosti 2	(C)								30,00	
1.d Izravnana tehtana pozicija iz skupine razredov zapadlosti 3	(D)								30,00	
1.e1 Izravnana tehtana pozicija med skupinama razredov zapadlosti 1 in 2	(E)								40,00	
1.e2 Izravnana tehtana pozicija med skupinama razredov zapadlosti 2 in 3	(F)								40,00	
1.f Izravnana tehtana pozicija med skupinama razredov zapadlosti 1 in 3	(H)								150,00	
1.g Preostale neizravnane tehtane pozicije	(G)								100,00	
2 Splošno pozicijsko tveganje: pristop, ki temelji na trajanju (**)										
2.1 Skupina 1 (0 ≤ 1,0 leta)										
2.2 Skupina 2 (>1,0 do ≤ 3,6 let)										
2.3 Skupina 3 (> 3,6 let)										
2.a Izravnana pozicija, tehtana s trajanjem, iz vseh skupin	(A)								2,00	
2.b1 Izravnana pozicija, tehtana s trajanjem, med skupinama 1 in 2	(B)								40,00	
2.b2 Izravnana pozicija, tehtana s trajanjem, med skupinama 2 in 3	(C)								40,00	
2.c Izravnana pozicija, tehtana s trajanjem, med skupinama 1 in 3	(D)								150,00	
2.d Preostale neizravnane pozicije, tehtane s trajanjem	(E)								100,00	
3 Posebno pozicijsko tveganje										
3.1 Dolžniški finančni instrumenti prve kategorije										
3.2 Dolžniški finančni instrumenti druge kategorije										
3.2.a S preostalo zapadlostjo ≤ 6 mesecev									0,25	
3.2.b S preostalo zapadlostjo > 6 mesecev in ≤ 24 mesecev									1,00	
3.2.c S preostalo zapadlostjo > 24 mesecev									1,60	
3.3 Dolžniški finančni instrumenti tretje kategorije										
3.4 Dolžniški finančni instrumenti četrte kategorije										
3.5 Listnirne izpostavljenosti, ki so predmet tehtanja z utežjo 1250% ali zmanjšani in likvidnostni aranžmaji brez bonitetne ocene									8,00	
3.4 Dolžniški finančni instrumenti četrte kategorije										
3.5 Listnirne izpostavljenosti, ki so predmet tehtanja z utežjo 1250% ali zmanjšani in likvidnostni aranžmaji brez bonitetne ocene										
4 Pristop za pozicijsko tveganje za pozicije v enotah premoženja CIU										
5 Pristop, ki temelji na kritiju za terminske pogodbe in opcije, s katerimi se trguje na priznanih borzah										
6 Pristop, ki temelji na kritiju za terminske pogodbe in opcije, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC)										
7 Druga ne-delta tveganja (gama in vega) povezana z opcijami										

(\*) Oznake na desni strani se nanašajo na obrazec MKR SA TDI-a

(\*\*) Oznake na desni strani se nanašajo na obrazec MKR SA TDI-b

MKR SA TDI - a

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

Izračun tehtanih pozicij, izravnavanje po razredih in skupinah ter izračun kapitalne zahteve

Valuta:

v tisoč EUR

Skupina	Razred	Posamezna neto pozicija		Utež (v %)	Tehtana neto pozicija		Po razredih		Po skupinah		Med skupinami	
		<small>(iz MKR SA TDI, vrstice od 1.1 do 1.3)</small>			Dolga	Kratka	Izravnano	Neizravnano	Izravnano	Neizravnano	Izravnano	
		Dolga	Kratka									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	x1			0,00%								
1	x2			0,20%					B			
1	x3			0,40%								
1	x4			0,70%							Sk. 1 in 2	
2	x5			1,25%							E	
2	x6			1,75%					C			Sk. 1 in 3
2	x7			2,25%								H
3	x8			2,75%							Sk. 2 in 3	
3	x9			3,25%							F	
3	x10			3,75%								
3	x11			4,50%					D			
3	x12			5,25%								
3	x13			6,00%								
3	x14			8,00%								
3	x15			12,50%								

Skupaj

A

G

Skupna kapitalna zahteva = 10% A + 40% B + 30% (C+D) + 40% (E+F) + 100% G + 150% H = \_\_\_\_\_

Tabela se izpolni za vsako valuto posebej.

MKR SA TDI - b

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

Izračun tehtanih pozicij, izravnavanje po razredih in skupinah ter izračun kapitalne zahteve

Valuta:

v tisoč EUR

Skupina	Posamezna neto pozicija <small>(iz MKR SA TDI, vrstice od 2.1 do 2.3)</small>		Domnevana sprememba sprememba obrestne mere (v %)	Modificirano trajanje v letih	Tehtana neto pozicija		Po skupinah		Med skupinami	
	Dolga	Kratka			Dolga	Kratka	Izravnano	Neizravnano	Izravnano	
									10	11
1	2	3	4	5	6=2x4x5	7=3x4x5	8	9	10	11
1 <small>(0 ≤ 1,0 leta)</small>			1,00						Sk. 1 in 2	
2 <small>(&gt;1,0 do ≤ 3,6 let)</small>			0,85						B	Sk 1 in 3
									D	
3 <small>(&gt; 3,6 let)</small>			0,70						Sk. 2 in 3	
									C	

Skupaj \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ **A**      **E** \_\_\_\_\_

Skupna kapitalna zahteva = 2% A + 40% (B+C) + 150% D + 100% E = \_\_\_\_\_

Tabela se izpolni za vsako valuto posebej.

MKR SA EQU

## IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA POZICIJSKO TVEGANJE LASTNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTOV PO STANDARDIZIRANEM PRISTOPU

Trg:

v tisoč EUR

	POZICIJE					UTEŽ (%)	KAPITALSKA ZAHTEVA	
	POSAMEZNA POZICIJA		(-) UČINEK ZMANJŠANJA POZICIJE, KI IZHAJA IZ PRVE PRODAJE LASTNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTOV Z OBVEZNOSTJO ODKUPA	NETO POZICIJA				POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE
	DOLGA	KRATKA		DOLGA	KRATKA			
	(1)	(2)		(4)	(5)			
						(7)		
<b>LASTNIŠKI FINANČNI INSTRUMENTI V TRGOVALNI KNJIGI</b>							Povezava z obrazcem CA	
1 Splošno pozicijsko tveganje						<b>8,00</b>		
1.1 Terminske pogodbe na delniške indekse, ki so predmet posebne obravnave								
1.2 Drugi lastniški finančni instrumenti razen terminskih pogodb na delniške indekse								
2 Posebno pozicijsko tveganje								
2.1 Visoko kvalitetni, likvidni in široko razpršeni portfelji, ki so predmet nižjih kapitalskih zahtev						<b>2,00</b>		
2.2 Drugi lastniški finančni instrumenti (razen visoko kvalitetnih, likvidnih in široko razpršenih portfeljev)						<b>4,00</b>		
3 Pristop za pozicijsko tveganje za pozicije v enotah premoženja CIU								
4 Pristop, ki temelji na kritju za terminske pogodbe in opcije, s katerimi se trguje na priznanih borzah								
5 Pristop, ki temelji na kritju za terminske pogodbe in opcije, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC)								
6 Druga ne-delata tveganja (gama in vega) za opcije								







	MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR x POVPREČJE ZA VaR ZA PRETEKLIH 60 DELOVNIH DNI	VaR PREJŠNJEGA DNE	DODATNA KAPITALSKA ZAHTEVA ZA POSEBNO TVEGANJE	DODATNA KAPITALSKA ZAHTEVA ZARADI TVEGANJA NEPLAČILA	KAPITALSKA ZAHTEVA	Memorandumske postavke:	
						Število preseganj v zadnjih 250 delovnih dnevih	Multiplikacijski faktor
						(1)	(2)
<b>SKUPNE POZICIJE</b>					Povezava z obrazcem CA		
Memorandum postavk: razstavljanje vsakega posameznega tržnega tveganja							
1 Dolžniški finančni instrumenti							
1.1 Splošno tveganje							
1.2 Posebno tveganje							
2 Lastniški finančni instrumenti							
2.1 Splošno tveganje							
2.2 Posebno tveganje							
3 Valutno tveganje							
4 Tveganje spremembe cen blaga							
5 Skupna vrednost splošnega tveganja							
6 Skupna vrednost posebnega tveganja							

## MKR IM Details

## TRŽNO TVEGANJE: NOTRANJI MODELI

OSNOVNI PODATKI					
REGULATORNI VaR				NOTRANJI VaR	
KODA INSTRUMENTA ZA REGULATORNI NOTRANJI MODEL	KODA IZRAČUNA POSEBNEGA TVEGANJA LASTNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTOV	KODA IZRAČUNA POSEBNEGA TVEGANJA DOLŽNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTOV	UPORABLJENA KODA ZA SPREMEMBO VREDNOSTI PORTFELJA ZA IZRAČUN ŠTEVILA PRESEGANJ	ENOSTRANSKI INTERVAL ZAUPANJA NOTRANJEGA VaR (a)	OBDOBJE POSEDOVANJA NOTRANJEGA VaR (b)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)

v tisoč EUR

Dan	REGULATORNI VaR				NOTRANJI VaR (c)	LIMIT NOTRANJEGA VaR	DEJANSKO UPORABLJENA SPREMEMBA VREDNOSTI PORTFELJA ZA TESTIRANJE ZA NAZAJ	
	INTERVAL ZAUPANJA = 99%		DODATNA KAPITASKA ZAHTEVA ZA POSEBNO TVEGANJE	DODATNA KAPITASKA ZAHTEVA ZARADI TVEGANJA NEPLAČILA			Hipotetična	Dejanska
	VaR (T=10)	VaR (T=1)						
(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
...								
...								
91								
92								

(a) Se izpolnjuje v primeru, ko izračun notranjega VaR temelji na intervalu zaupanja, ki je različen od 99 %

(b) Se izpolnjuje v primeru, ko izračun notranjega VaR temelji na investicijskem obdobju 10 dni

(c) Se izpolnjuje v primeru, ko je izračun notranjega VaR različen od točke (8) ali (9)

v tisoč EUR

	NEPORAVNANE TRANSAKCIJE PO DOGOVORJENI CENI	IZPOSTAVLJENO ST, KI NASTAJA ZARADI RAZLIK V CENAH KOT POSLEDICA NEPORAVNANIH TRANSAKCIJ	KAPITALSKA ZAHTEVA
	(1)	(2)	(3)
<b>1. Vsota neporavnanih transakcij v trgovalni knjigi</b>			Povezava z obrazcem CA
1.1 Transakcije v zamudi do 4 dni			
1.2 Transakcije v zamudi med 5 in 15 dni			
1.3 Transakcije v zamudi med 16 in 30 dni			
1.4 Transakcije v zamudi med 31 in 45 dni			
1.5 Transakcije v zamudi med 46 in več dni			

## IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA OPERATIVNO TVEGANJE

v tisoč EUR

I. POSLI BANKE	II. VSOTA OBRETNIH IN NEOBRETNIH PRIHODKOV PO POSLOVNIH LETIH			III. KREDITI IN ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI (ALTERNATIVNI STANDARDIZIRANI PRISTOP)			IV. KAPITALSKA ZAHTEVA	V. ELEMENTI KAPITALSKE ZAHTEVE IZRAČUNANE NA PODLAGI NAPREDNEGA PRISTOPA					
	POSLOVNO LETO (x - 3)	POSLOVNO LETO (x - 2)	POSLOVNO LETO (x-1)	POSLOVNO LETO (x - 3)	POSLOVNO LETO (x - 2)	POSLOVNO LETO (x-1)		IZ NASLOVA METODOLOGIJE ZA MEDSEBOJNO PORAZDELITEV KAPITALSKE ZAHTEVE	KAPITALSKA ZAHTEVA PRED ZMANJŠANJEM ZARADI NEUPOŠTEVANJA PRIČAKOVANE IZGUBE IN/ALI ZARADI PRIZNANJA UČINKOV ZAVAROVANJA PRED OPERATIVNIM TVEGANJEM	ZMANJŠANJE KAPITALSKE ZAHTEVE IZ NASLOVA NEUPOŠTEVANJA PRIČAKOVANE IZGUBE	ZMANJŠANJE KAPITALSKE ZAHTEVE ZARADI PRIZNANJA UČINKOV PRIZNANE OBLIKE ZAVAROVANJA PRED OPERATIVNIM TVEGANJEM	OD TEGA: ZARADI PRIZNANJA UČINKOV ZAVAROVALNE POLICE	ODSTOTEK UPOŠTEVANJA OMEJITVE ZA ZMANJŠANJE KAPITALSKE ZAHTEVE
												12	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9 = 7+10+11	10	11	12	13
<b>A - ENOSTAVNI PRISTOP</b>							Povezava z obrazcem CA						
<b>B - STANDARDIZIRANI PRISTOP</b>							Povezava z obrazcem CA						
<u>POSLOVNA PODROČJA (STANDARDIZIRANI PRISTOP):</u>													
PODJETNIŠKO FINANCIRANJE IN FINANČNO SVETOVANJE													
TRGOVANJE IN PRODAJA NA VELIKO													
POSLI Z VREDNOSTNIMI PAPIRI NA DROBNO													
KOMERCIALNO BANČNIŠTVO													
BANČNIŠTVO NA DROBNO													
PLAČILA IN PORAVNAVA													
AGENTSKE STORITVE													
UPRAVLJANJE PREMOŽENJA													
<u>POSLOVNA PODROČJA (ALTERNATIVNI STANDARDIZIRANI PRISTOP):</u>													
KOMERCIALNO BANČNIŠTVO													
BANČNIŠTVO NA DROBNO													
<b>C - NAPREDNI PRISTOP</b>							Povezava z obrazcem CA						

