

CR EQU IRB

IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA KREDITNO TVEGANJE IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV PO PRISTOPU IRB

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		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		7=2-5+6	8						9	10	11	12	13	ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE	OSLABITVE IN REZERVACIJE
			OSEBNA JAMSTVA	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	CELOTNI ODLIVI	CELOTNI PRILIVI														
	PD PO BONITETNIH RAZREDIH (%)		3	4	5	6								14	15					
SKUPAJ:													Povezava z obrazcem CA							
1. PRISTOP PD/LGD: SKUPAJ																				
RAZČLENITEV SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI PO BONITETNIH RAZREDIH DOLŽNIKOV:																				
BONITETNI RAZRED DOLŽNIKOV(a):																				
1																				
2																				
.....																				
N																				
2. PRISTOP ENOSTAVNIH UTEŽI TVEGANJA: SKUPAJ																				
RAZČLENITEV SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI PO UTEŽEH TVEGANJA:																				
UTEŽ TVEGANJA: 190%																				
290%																				
370%																				
3. PRISTOP NOTRANJIH MODELOV																				

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