CR 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

	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		KREDITNA ZAVAROVANJA, KI SE UPOŠTEVAJO V OCENI LGD (BREZ UPOŠTEVANJA DVOJNEGA NEPLAČILA)							IZPOSTAVLJENOSTI, KI SO PREDMET DVOJNEGA NEPLAČILA	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANA POVPREČNA OCENA LGD (%)	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANA POVPREČNA ZAPADLOST (V DNEVIH)	TVEGANJEM PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	KAPITALSKA ZAHTEVA	MEMORANDUMSKE POSTAVKE		
				OSEBNA KREDITNA ZAVAROVANJA		DRUGA STVARNA KREDITNA ZAVAROVANJA	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI KREDITNEGA ZAVAROVANJA						UPORABA LASTNIH OCEN LGD: OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE		STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE												
	PD PO BONITETNIH RAZREDIH IN/ALI SKUPINAH (%)		OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	OSEBNA JAMSTVA	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI		CELOTNI ODLIVI	CELOTNI PRILIVI		OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE		OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE	OSEBNA JAMSTVA	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	UPORABA LASTNIH OCEN LGD: DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM	OSTALO PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM: NEPREMIČNINE	OSTALO PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM: PREMIČNINE	OSTALO PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM: DENARNE TERJATVE	OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE					ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE	OSLABITVE IN REZERVACIJE	ŠTEVILO DOLŽNIKOV
	1	2	3	4	5	6	7	8	9=2-7+8	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
1. SKUPAJ																								**Povezava z obrazcem CA**			
RAZČLENITEV SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA TIP IZPOSTAVLJENOSTI																											
Postavke sredstev																											
Zunajbilančne 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																											
RAZČLENITEV SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI PO BONITETNIH RAZREDIH DOLŽNIKOV IN/ALI SKUPIN::																											
BONITETNI RAZRED DOLŽNIKA ALI SKUPINE (a):1																											
2																											
....																											
N																											
1.2 POSEBNI KREDITNI ARANŽMAJI Z NADZORNIŠKO DOLOČENIMI UTEŽMI TVEGANJA (b): SKUPAJ																											
RAZČLENITEV SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV Z NADZORNIŠKO DOLOČENIMI UTEŽMI TVEGANJA:																											
UTEŽ TVEGANJA: 0%																											
50%																											
70%																											
Od tega: v bonitetnem razredu 1																											
90%																											
115%																											
250%																											
1.3 ALTERNATIVNA OBRAVNAVA: ZAVAROVANO Z NEPREMIČNINAMI																											
1.4 IZPOSTAVLJENOSTI, KI SO NASTALE ZARADI ČASOVNIH NEUSKLAJENOSTI PLAČILA IN IZROČITVE TER ZA KATERE SE UPORABLJA UTEŽ TVEGANJA PO STANDARDIZIRANEM PRISTOPU ALI UTEŽ TVEGANJA 100%: SKUPAJ																											
1.5 TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI ODKUPLJENIH DENARNIH TERJATEV: 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