

CR EQU IRB

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

v tisoč EUR																
	NOTRANJNI BONITETNI SISTEM	ORIGINALNA VREDNOST IZPOSTAVLJEN OSTI PRED UPORABO CF	KREDITNA ZAVAROVANJA Z UČINKOM ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				VREDNOST IZPOSTAVLJEN OSTI PO UPOŠTEVANJU UČINKOV KREDITNIH ZAVAROVANJ ZA NAMEN ZAMENJAVE IN PRED UPORABO CF	OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI		Z IZPOSTAVLJENOS TJO TEHTANA POVPREČNA OCENA LGD (%)	TVEGANJEM PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOS TI	KAPITALSKA ZAHTEVA	MEMORANDUMSKE POSTAVKE:		
			OSEBNA KREDITNA ZAVAROVANJA		ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI KREDITNEGA ZAVAROVANJA				CELOTNI ODLIVI	CELOTNI PRILIVI				OD TEGA: ZUNAJBILANČN E POSTAVKE	OD TEGA: ZUNAJBILANČN E POSTAVKE	ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE
	PD PO BONITETNIH RAZREDIH (%)		OSEBNA JAMSTVA	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI												
		1	2	3	4	5	6	2-5+6	8	9	10	11	12	13	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 NOTRANJNIH MODELOV																

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