

CR IRB

IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE ZARADI ČASOVNE NEUSKLAJENOSTI PLAČILA IN IZROČITVE PO PRISTOPU IRB

IRB kategorija izpostavljenosti:

Lasne ocene LGD (in CF) :

v tisoč EUR																														
NOTRANJNI BONITETNI SISTEM	ORIGINALNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO CF	KREDITNA ZAVAROVANJA Z UČINKOM ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST								KREDITNA ZAVAROVANJA, KI SE UPORABEVAJO V OCENI LGD (BREZ UPORŠTEVANJA DVOJNEGA NEPLAČILA)								IZPOSTAVLJENOSTI, KI SO PREDMET DVOJNEGA NEPLAČILA	Z IZPOSTAVLJENOSTI TJO TESTIRANA POVPREČNA OCENA LGD (%)	Z IZPOSTAVLJENOSTI TJO TESTIRANA POVPREČNA ZAPADLOST (V DNEVNIH)	TVEGANIEM PRILAŽIŠČENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI TI	KAPITALSKA ZAHTEVA	MEMORANDUMSKE POSTAVKE							
		OSEBNA KREDITNA ZAVAROVANJA				ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI KREDITNEGA ZAVAROVANJA		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI TI PO UPORŠTEVANJU UČINKOV		UPORABA LASTNIH OCEN LGD: OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE		STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE											OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE	Z IZPOSTAVLJENOSTI TJO TESTIRANA POVPREČNA OCENA LGD (%)	Z IZPOSTAVLJENOSTI TJO TESTIRANA POVPREČNA ZAPADLOST (V DNEVNIH)	TVEGANIEM PRILAŽIŠČENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI TI	KAPITALSKA ZAHTEVA	ZNESEK PRIČAKOVANE DOBIČKE	OSLABITVE IN REZERVACIJE	ŠTEVILLO DOLŽNIKOV
		OSEBNA JAMSTVA	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	DRUGA STVARNA KREDITNA ZAVAROVANJA	CELOTNI ODLOVI	CELOTNI PRILIVI	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI TI	OD TEGA: ZUNAJBLIČNE POSTAVKE	OD TEGA: ZUNAJBLIČNE POSTAVKE	OSEBNA JAMSTVA	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	UPORABA LASTNIH OCEN LGD: DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNO PREMOČENIEM	OSTALO PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOČENIEM	NEPREMIČNINE	PREMIČNINE	DENARNE TERLATVE													
1	2	3	4	5	6	7	8	9-17-8	18	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 VRSTO IZPOSTAVLJENOSTI																														
Postavke sredstev																														
Zunajblučne postavke																														
Posli financiranja vrednostnih papirjev in posli z dolгим rokom poravnave																														
Izvedeni finančni instrumenti																														
Pogodbeni pobot med različnimi kategorijami produktov																														
1.1 IZPOSTAVLJENOSTI RAZVRŠČENE V BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV ALI SKUPINE: SKUPAJ																														
RAZČLENITEV SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI PO BONITETNIH RAZREDIH DOLŽNIKOV IN ALI SKUPINAH:																														
BONITETNI RAZRED DOLŽNIKA ALI SKUPINA (a): 1																														
2																														
...																														
N																														
1.2 POSEBNE KREDITNE ARANŽMAJE 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																														
1.3.1 TVEGANJE ZAMUJANJA VREDNOSTI OKOLJENI DENARNI TERLATI: SKUPAJ																														
1.3.2 TVEGANJE ZAMUJANJA VREDNOSTI OKOLJENI DENARNI TERLATI: 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 in pri kategoriji izpostavljenosti do podjetij.