CR SEC IRB

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

Vrsta listinjenja:

Imenovane ECAI:

v tisoč EUR

	SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU	SINTETIČNO LISTINJENJE: KREDITNO ZAVAROVANJE LISTINJENIH IZPOSTAVLJENOSTI			POZICIJE V LISTINJENJU	KREDITNA ZAVAROVANJA Z UČINKOM ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PO KREDITNIH ZAVAROVANJIH Z UČINKOM ZMANJŠANJA IN PRILAGOJENE VREDNOSTI KONVERZIJSKIH KOLIČINKOV	(-) KREDITNA ZAVAROVANJA, KI UČINKUJEJO NA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI: RAZVITA METODA ZA ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM (Cvam)	POLNO PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	RAZVRSTITEV POLNO PRILAGOJENIH VREDNOSTI ZUNAJBILANČNIH POSTAVK (E*) GLEDE NA KONVERZIJSKE KOLIČINKE				VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	(-) ODBITNI POSTAVKE OD KAPITALA	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI KI SE JI DODELI UTEŽ TVEGANJA	RAZVRSTITEV VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA																							
		(-) STAVARNA KREDITNA ZAVAROVANJA (Cva)	(-) SKUPAJ ODLIVI	VREDNOST ZADRŽANIH AU BEDOKUPLJENIH KREDITNIH ZAVAROVANJ	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU PRED KONVERZIJSKIM KOLIČINKI	OSEBNA KREDITNA ZAVAROVANJA - PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)	STVARNA KREDITNA ZAVAROVANJA	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI KREDITNIH ZAVAROVANJ (CRM)					0%	>0% IN <=20%	>20% IN <=50%	>50% IN <=100%				METODA BONITETNIH OCEN (STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI OD 1 DO 11 ZA DOLGOROČNE IZPOSTAVLJENOSTI AL OD 1 DO 3 ZA KRATKOROČNE IZPOSTAVLJENOSTI)							1250%		METODA NADZORNIŠKE FORMULE		IZPOSTAVLJENOST Z UTEŽJO TVEGANJA IZ SKUPINE OSNOVNE IZPOSTAVLJENOSTI	METODA NOTRANJEGA OCENJEVANJA		(-) OSLABITVE IN REZERVACIJE, KI ZMANJŠUJEJO TVEGANJEM PRILAGOJENE ZNESKE IZPOSTAVLJENOSTI	TVEGANJEM PRILAGOJENI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI	PRILAGODITEV ZARADI NEUSTREZNE SKRBNOSTI	PRILAGODITEV TVEGANJEM PRILAGOJENEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI ZA NEUSPELAJENOSTI ZAPADLOSTI	SKUPNA KAPITALSKA ZAHTEVA PRED UPORABO CAP	MEMORANDUMSKE POSTAVKE: KAPITALSKE ZAHTEVE, KI USTREZAJO ODLIVOM IZ STOPENJ A IN B V DRUGE RAZREDE IZPOSTAVLJENOSTI	SKUPNA KAPITALSKA ZAHTEVA PO UPORABI CAP
			OSEBNA KREDITNA ZAVAROVANJA - PRILAGOJENE VREDNOSTI (Gf)					(-) SKUPAJ ODLIVI	SKUPAJ PRILIVI											0 - 10%	12 - 18%	20 - 35%	50 - 75%	100%	250%	425%	650%	OCENJENA IZPOSTAVLJENOST	NEOCENJENA IZPOSTAVLJENOST		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)			POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)									
	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	29	30	31	32	33	34	35	36	36 bis	36 bis	37	38	39
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST																																										Pomoč za obstoječe CA
A: ORIGINATOR: SKUPNA IZPOSTAVLJENOST																																										
1. POSTAVKE SREDSTEV																																										
1.1. NAJVIŠJA POSTAVKA KREDITNEGA TVEGANJA																																										
1.2. VMESNA POSTAVKA KREDITNEGA TVEGANJA																																										
1.3. POSTAVKA PRVE IZGUBE																																										
2. ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI																																										
3. OBNAVLJAJOČE SE IZPOSTAVLJENOSTI Z MOŽNOSTJO PREDČASNEGA ODPLAČILA																																										
B: INVESTITOR: SKUPNA IZPOSTAVLJENOST																																										
od tega: pozicije v listinjenjih, pri katerih originator in sponzor nista kreditna institucija ali investicijsko podjetje																																										
1. POSTAVKE SREDSTEV																																										
1.1. NAJVIŠJA POSTAVKA KREDITNEGA TVEGANJA																																										
1.2. VMESNA POSTAVKA KREDITNEGA TVEGANJA																																										
1.3. POSTAVKA PRVE IZGUBE																																										
ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI																																										
C: SPONZOR: SKUPNA IZPOSTAVLJENOST																																										
1. POSTAVKE SREDSTEV																																										
2. ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI																																										