

PRILOGA IX – STOPNJE ODBITKOV PRI VREDNOTENJU

TABELA 1: KATEGORIJE ODBITKOV ZA PRIMERNO TRŽNO FINANČNO PREMOŽENJE NA PODLAGI VRSTE IZDAJATELJA IN/ALI VRSTE FINANČNEGA PREMOŽENJA

<i>Kategorija I</i>	<i>Kategorija II</i>	<i>Kategorija III</i>	<i>Kategorija IV</i>	<i>Kategorija V</i>
Dolžniški instrumenti, ki jih izdajo enote centralne ravni države	Dolžniški instrumenti, ki jih izdajo enote lokalne in regionalne ravni države	Dolžniški instrumenti, ki jih izdajo nefinančne družbe, družbe v sektorju država ter agencije, ki so ne kreditne institucije in ne izpolnjujejo kvantitativnih kriterijev, določenih v Prilogi XI	Nezavarovani dolžniški instrumenti, ki jih izdajo kreditne institucije in agencije, ki so kreditne institucije in ne izpolnjujejo kvantitativnih kriterijev, določenih v Prilogi XI	Listinjeni vrednostni papirji
Dolžniški instrumenti, ki jih izda Evropska unija	Dolžniški instrumenti, ki jih izdajo subjekti (kreditne institucije ali ne kreditne institucije), ki jih Eurosistem razvrsti kot agencije in izpolnjujejo kvantitativne kriterije, določene v Prilogi XI			
Dolžniški certifikati, ki jih izdajo nacionalne centralne banke držav članic, kateri valuta ni euro	Dolžniški instrumenti, ki jih izdajo multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije razen Evropske unije		Nezavarovani dolžniški instrumenti, ki jih izdajo finančne družbe razen kreditnih institucij	
	Zakonsko urejene krite obveznice			
	<i>Multi cédulas</i>			

TABELA 2: STOPNJE ODBITKOV PRI VREDNOTENJU, KI SE UPORABLJAJO ZA PRIMERNO TRŽNO FINANČNO PREMOŽENJE

Kreditna kvaliteta	Preostala zapadlost (leta)*	Kategorije odbitkov								
		Kategorija I		Kategorija II		Kategorija III		Kategorija IV		Kategorija V**
		fiksen ali variabilen kupon	brezkuponski instrument	fiksen ali variabilen kupon	brezkuponski instrument	fiksen ali variabilen kupon	brezkuponski instrument	fiksen ali variabilen kupon	brezkuponski instrument	
Stopnji 1 in 2	[0–1)	0,5	0,5	1,0	1,0	1,0	1,0	7,5	7,5	4,0
	[1–3)	1,0	2,0	1,5	2,5	2,0	3,0	10,0	11,5	5,0
	[3–5)	1,5	2,5	2,5	3,5	3,0	4,5	12,0	13,0	7,0
	[5–7)	2,0	3,0	3,5	4,5	4,5	6,0	14,0	15,0	9,0
	[7–10)	3,0	4,0	4,5	6,5	6,0	8,0	16,0	17,5	12,0
	[10–15)	4,0	5,0	6,5	8,5	7,5	10,0	18,0	22,5	18,0
	[15–30)	5,0	6,0	8,0	11,5	9,0	13,0	21,0	25,0	20,0
	[30, ∞)	6,0	9,0	10,0	13,0	11,0	16,0	24,0	31,5	22,0
Stopnja 3	[0–1)	5,0	5,0	5,5	5,5	6,5	6,5	11,5	11,5	ni primemo
	[1–3)	6,0	7,0	7,5	10,5	9,5	12,0	18,5	20,0	
	[3–5)	8,5	10,0	11,0	16,0	13,0	18,0	23,0	27,0	
	[5–7)	10,0	11,5	12,5	17,0	15,0	21,5	25,5	29,5	
	[7–10)	11,5	13,0	14,0	21,0	17,0	23,5	26,5	31,5	
	[10–15)	12,5	14,0	17,0	25,5	19,5	28,0	28,5	35,0	
	[15–30)	13,5	15,0	20,0	28,5	22,0	31,0	31,5	39,0	
	[30, ∞)	14,0	17,0	22,0	32,5	25,0	35,5	34,5	43,0	

* "[0–1)" pomeni, da je preostala zapadlost manj kot eno leto; "[1–3)" pomeni, da je preostala zapadlost eno leto ali več in manj kot tri leta, itd.

** Pri kategoriji V se namesto preostale zapadlosti uporablja tehtano povprečno trajanje.

TABELA 3: STOPNJE ODBITKOV PRI VREDNOTENJU, KI SE UPORABLJAJO ZA BANČNA POSOJILA S PLAČILOM OBRESTI PO FIKSNI ALI VARIABILNI OBRESTNI MERI

Kreditna kvaliteta	Preostala zapadlost (leta) *	Plačilo obresti po fiksni obrestni meri	Plačilo obresti po variabilni obrestni meri
Stopnji 1 in 2	[0–1)	8,0	8,0
	[1–3)	11,5	8,0
	[3–5)	15,0	8,0
	[5–7)	20,0	11,5
	[7–10)	26,0	15,0
	[10–15)	33,0	20,0
	[15–30)	38,0	26,0
	[30, ∞)	40,0	33,0
Stopnja 3	[0–1)	16,0	16,0
	[1–3)	25,0	16,0
	[3–5)	35,0	16,0
	[5–7)	42,0	25,0
	[7–10)	46,0	35,0
	[10–15)	48,0	42,0
	[15–30)	50,0	46,0
	[30, ∞)	52,0	48,0

* "[0–1)" pomeni, da je preostala zapadlost manj kot eno leto; "[1–3)" pomeni, da je preostala zapadlost eno leto ali več in manj kot tri leta, itd.

TABELA 4: STOPNJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (v %), KI SE UPORABLJAJO ZA TRŽNO FINANČNO PREMOŽENJE V KATEGORIJAH ODBITKOV II DO V, KI SE TEORETIČNO VREDNOTIJO

Preostala zapadlost/tehtano povprečno trajanje (leta) *	Zmanjšanje vrednosti
[0,1)	1,5
[1,3)	2,5
[3,5)	3,0
[5,7)	3,5
[7,10)	4,5
[10,15)	6,0
[15,30)	8,0
[30, ∞)	13,0

* "[0–1)" pomeni, da je preostala zapadlost/tehtano povprečno trajanje manj kot eno leto; "[1–3)" pomeni, da je preostala zapadlost/ tehtano povprečno trajanje eno leto ali več in manj kot tri leta, itd.

TABELA 5: STOPNJE ODBITKOV PRI VREDNOTENJU DODATNIH PRIMERNIH BANČNIH POSOJIL

Preostala zapadlost (leta) *	Stopnja kreditne kvalitete 1 in 2 PD ≤ 0,1 % ali AAA do A-		Stopnja kreditne kvalitete 3 0,1 % < PD ≤ 0,4 % ali BBB+ do BBB-		Stopnja kreditne kvalitete 4 0,4 % < PD ≤ 1,0 % ali BB+	Stopnja kreditne kvalitete 5 1,0 % < PD ≤ 1,5 % ali BB
	Plačilo po fiksni obrestni meri	Plačilo po variabilni obrestni meri	Plačilo po fiksni obrestni meri	Plačilo po variabilni obrestni meri	Plačilo po fiksni in variabilni obrestni meri	Plačilo po fiksni in variabilni obrestni meri
[0–1)	8,0	8,0	16,0	16,0	46,0	54,0
[1–3)	11,5	8,0	25,0	16,0	57,0	62,0
[3–5)	15,0	8,0	35,0	16,0	59,0	64,0
[5–7)	20,0	11,5	42,0	25,0	61,0	66,0
[7–10)	26,0	15,0	46,0	35,0	63,0	68,0
[10–15)	33,0	20,0	48,0	42,0	64,0	69,0
[15–30)	38,0	26,0	50,0	46,0	65,0	70,0
[30, ∞)	40,0	33,0	52,0	48,0	65,0	70,0

* "[0–1)" pomeni, da je preostala zapadlost manj kot eno leto; "[1–3)" pomeni, da je preostala zapadlost eno leto ali več in manj kot tri leta, itd.

TABELA 6: STOPNJE ODBITKOV PRI VREDNOTENJU DODATNIH LISTINJENIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV
IZ ČLENA 161(1)

Tehtano povprečno trajanje *	Odbitek
[0–1)	7,0
[1–3)	10,0
[3–5)	13,0
[5–7)	15,0
[7–10)	18,0
[10–15)	27,0
[15–30)	31,0
[30, ∞)	33,0

* "[0–1)" pomeni, da je tehtano povprečno trajanje manj kot eno leto; "[1–3)" pomeni, da je tehtano povprečno trajanje eno leto ali več in manj kot tri leta, itd.