

## PRILOGA 1

### Klasifikacija zunajbilančnih postavk (potencialnih terjatev)

1. ZUNAJBILANČNE POSTAVKE Z ZELO NIZKIM TVEGANJEM:
  - a) prevzete kreditne obveznosti (iz naslova pogodb o kreditiranju, nakupu vrednostnih papirjev, zagotavljanju osebnih jamstev ali o akceptiranju menic), ki se lahko kadar koli brezpogojno prekličejo brez predhodnega obvestila oziroma pri katerih pride do samodejnega preklica, vezanega na poslabšanje kreditne kvalitete dolžnika. Limiti iz kategorije izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno se lahko štejejo kot preklicni, če zakonodaja o varstvu potrošnikov ali druga sorodna zakonodaja kreditni instituciji dovoljuje, da v pogodbah dogovori brezpogojni preklic;
2. ZUNAJBILANČNE POSTAVKE Z NIZKIM TVEGANJEM:
  - a) pogojne obveznosti iz naslova odprtih ali potrjenih dokumentarnih akreditivov, pri katerih blago, ki je predmet akreditiva, služi kot zavarovanje, oziroma iz naslova poslov, pri katerih tudi obstoji možnost samoporavnave;
  - b) prevzete kreditne obveznosti (iz naslova pogodb o kreditiranju, nakupu vrednostnih papirjev, zagotavljanju osebnih jamstev ali o akceptiranju menic) z originalno zapadlostjo do 1 leta, ki jih ni mogoče kadar koli brezpogojno preklicati brez predhodnega obvestila oziroma pri katerih ne pride do samodejnega preklica, vezanega na poslabšanje kreditne kvalitete;
3. ZUNAJBILANČNE POSTAVKE S SREDNJIM TVEGANJEM:
  - a) pogojne obveznosti iz naslova odprtih ali potrjenih dokumentarnih akreditivov, pri katerih blago, ki je predmet akreditiva, ne služi kot zavarovanje;
  - b) pogojne obveznosti iz naslova izdanih ali potrjenih garancij za resnost ponudbe, garancij za dobro izvršitev posla, garancij za odpravo napak v garancijski dobi, garancij za vračilo zadržanih zneskov, garancij za plačilo carinskega dolga, garancij za plačilo davkov in drugih osebnih jamstev, ki nimajo lastnosti kreditnih nadomestkov;
  - c) pogojne obveznosti iz naslova odprtih ali potrjenih nepreklicnih standby akreditivov, ki nimajo lastnosti kreditnih nadomestkov;
  - d) prevzete kreditne obveznosti (iz naslova pogodb o kreditiranju, nakupu vrednostnih papirjev, zagotavljanju osebnih jamstev ali o akceptiranju menic) z originalno zapadlostjo nad 1 letom;
  - e) prevzete obveznosti iz naslova odkupa neprodanih kratkoročnih in srednjeročnih evrozapisov (*Note Issuance Facilities – NIFs*) in obnavljajoče se prevzete obveznosti iz naslova kreditiranja poslovanja na trgu kratkoročnih in srednjeročnih evrozapisov (*Revolving Underwriting Facilities – RUFs*);
4. ZUNAJBILANČNE POSTAVKE Z VISOKIM TVEGANJEM:
  - a) pogojne obveznosti iz naslova izdanih ali potrjenih osebnih jamstev, ki imajo lastnosti kreditnih nadomestkov (garancija za zavarovanje plačila, garancija za vračilo avansa ipd.);
  - b) pogojne obveznosti iz naslova kreditnih izvedenih finančnih instrumentov;
  - c) pogojne obveznosti iz naslova akceptov in indosamentov menic;
  - d) pogojne obveznosti iz naslova poslov z regresom;
  - e) pogojne obveznosti iz naslova odprtih ali potrjenih nepreklicnih standby akreditivov, ki imajo lastnosti kreditnih nadomestkov;
  - f) prevzete obveznosti iz naslova dogovorov o terminskem nakupu sredstev (*assets purchased under outright forward purchase agreements*);
  - g) prevzete obveznosti iz naslova terminskih dogovorov o obrestni meri depozita (*forward forward deposits*);
  - h) prevzete obveznosti iz naslova neplačanega dela vrednostnih papirjev oziroma deleža v kapitalu;
  - i) prevzete obveznosti iz naslova pogodb o prodaji in ponovnem nakupu sredstev (*asset sale and repurchase agreements*), pri katerih lahko pride do ponovnega nakupa sredstev le na podlagi zahteve tiste pogodbenne stranke, ki je bila pri prodaji prejemnik sredstev;
  - j) druge pogojne in prevzete obveznosti.