

ИЗВЕШТАЈза вонбилансната актива пондерирана според кредитниот ризик
состојба на _____

во 000 денари

Ред. бр.	Финансиски деривати	Номинален износ	Фактор на конверзија	Пондер	Пондериран износ
1	2	3	4	5	6=3*4*5
Финансиски деривати - каматна стапка					
1	Рок на достасување до 1 година - пондер 0%		0.50%	0%	0
2	Рок на достасување до 1 година - пондер 20%		0.50%	20%	0
3	Рок на достасување до 1 година - пондер 50%		0.50%	50%	0
4	Рок на достасување до 1 година - пондер 100%		0.50%	100%	0
5	Рок на достасување од 1 до 2 години - пондер 0%		1%	0%	0
6	Рок на достасување од 1 до 2 години - пондер 20%		1%	20%	0
7	Рок на достасување од 1 до 2 години - пондер 50%		1%	50%	0
8	Рок на достасување од 1 до 2 години - пондер 100%		1%	100%	0
9	Рок на достасување над 2 години - пондер 0%		X	0%	0
10	Рок на достасување над 2 години - пондер 20%		X	20%	0
11	Рок на достасување над 2 години - пондер 50%		X	50%	0
12	Рок на достасување над 2 години - пондер 100%		X	100%	0
Финансиски деривати - девизен курс и злато					
13	Рок на достасување до 1 година - пондер 0%		2%	0%	0
14	Рок на достасување до 1 година - пондер 20%		2%	20%	0
15	Рок на достасување до 1 година - пондер 50%		2%	50%	0
16	Рок на достасување до 1 година - пондер 100%		2%	100%	0
17	Рок на достасување од 1 до 2 години - пондер 0%		5%	0%	0
18	Рок на достасување од 1 до 2 години - пондер 20%		5%	20%	0
19	Рок на достасување од 1 до 2 години - пондер 50%		5%	50%	0
20	Рок на достасување од 1 до 2 години - пондер 100%		5%	100%	0
21	Рок на достасување над 2 години - пондер 0%		Y	0%	0
22	Рок на достасување над 2 години - пондер 20%		Y	20%	0
23	Рок на достасување над 2 години - пондер 50%		Y	50%	0
24	Рок на достасување над 2 години - пондер 100%		Y	100%	0
I Вкупно (1 до 24)		0			0

$$X = 1\% + 1\% \times N$$

$$Y = 5\% + 3\% \times N$$

каде што N е број на преостанати години по втората година до рокот на достасување на финансискиот дериват.