

Rezultati EU obremenitvenega testa 2011, izvedenega pod okriljem Ebe: Povzetek ⁽¹⁻³⁾

Naziv banke: NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR d.d.

Dejanski rezultati poslovanja na dan 31. decembra 2010	v mio EUR, %
Dobiček iz poslovanja pred oslabitvami	95
Izgube zaradi oslabitev finančnih in nefinančnih sredstev v bančni knjigi	-79
Tveganju prilagojena aktiva ⁽⁴⁾	4.946
Najbolj kakovostni temeljni kapital (Core Tier 1) ⁽⁴⁾	366
Količnik najbolj kakovostnega temeljnega kapitala (Core Tier 1), % ⁽⁴⁾	7,4%
Potrebni dodatni kapital za doseg 5% praga količnika "Core Tier 1"	

Rezultati neugodnega scenarija na dan 31. decembra 2012 brez vseh mitigacijskih ukrepov, izvedenih v letu 2011	%
Količnik najbolj kakovostnega temeljnega kapitala (Core Tier 1)	5,9%

Rezultati neugodnega scenarija na dan 31. decembra 2012 vključno s pripoznanimi mitigacijskimi ukrepi, izvedenimi do 30. aprila 2011	v mio EUR, %
2-letni kumulativni dobiček iz poslovanja pred oslabitvami	150
2-letne kumulativne izgube zaradi oslabitev finančnih in nefinančnih sredstev v bančni knjigi	-226
2-letne kumulativne izgube zaradi stresa v trgovalni knjigi	0
od tega izgube pri vrednotenju zaradi deželnega tveganja	0
Tveganju prilagojena aktiva	4.951
Najbolj kakovostni temeljni kapital (Core Tier 1)	396
Količnik najbolj kakovostnega temeljnega kapitala (Core Tier 1) (%)	8,0%
Potrebni dodatni kapital za doseg 5% praga količnika "Core Tier 1"	

Učinki pripoznanih mitigacijskih ukrepov, izvedenih do 30. aprila 2011 ⁽⁵⁾	
Zvišanja lastniškega kapitala, napovedana in v celoti odobrena med 31. decembrom 2010 in 30. aprilom 2011 (v mio EUR CT1)	104
Učinek državne pomoči, javno objavljene in v celoti odobrene med 31. decembrom 2010 in 30. aprilom 2011, na količnik najbolj kakovostnega temeljnega kapitala (Core Tier 1) (odstotne točke količnika CT1)	
Učinek obveznih načrtov prestrukturiranja, javno objavljenih in v celoti odobrenih med 31. decembrom 2010 in 30. aprilom 2011, na količnik najbolj kakovostnega temeljnega kapitala (Core Tier 1) (odstotne točke količnika CT1)	

Dodatno sprejeti oz. načrtovani mitigacijski ukrepi	v odstotnih točkah od CT1
Uporaba rezervacij in/ali drugih rezerv (vključno s sprostitvijo proticikličnih rezervacij)	
Dezinvestiranje in drugi ukrepi vodstva, sprejeti do 30. aprila 2011	

Drugo dezinvestiranje in ukrepi prestrukturiranja, vključno s prihodnjim obveznim prestrukturiranjem, ki jih Komisija EU na podlagi pravil EU glede državnih pomoči še ni odobrila. Prihodnje načrtovane izdaje instrumentov navadnega lastniškega kapitala (s strani zasebnih investitorjev). Prihodnji načrtovani vpisi kapitalskih instrumentov s strani države (vključno s hibridnimi). Drugi (obstoječi in prihodnji) instrumenti, ki jih nacionalni nadzorni organi priznavajo kot ustrezne ukrepe pomoči.

Nadzorniško pripoznani količnik najbolj kakovostnega temeljnega kapitala (Core Tier 1) po vseh obstoječih in prihodnjih mitigacijskih ukrepih na dan 31. decembra 2012, % ⁽⁶⁾

8,0%

Opombe in opredelitve

(1) Obremenitveni test je bil izveden na podlagi skupne Ebine metodologije, ki vključuje predpostavke statične bilance stanja in minimalne regulatorne pragove (regulatory transitional floors), kjer so obvezni (glej <http://www.eba.europa.eu/EU-wide-stress-testing/2011.aspx> za podrobnosti glede Ebine metodologije).

(2) Vse sestavine kapitala in količniki so predstavljeni v skladu z Ebino definicijo najbolj kakovostnega temeljnega kapitala (Core Tier 1), ki se uporablja za namene EU obremenitvenega testa in se zato lahko razlikujejo od definicij nacionalnih nadzornikov oz. definicij poročanih od bank v javnih razkritjih.

(3) Niti osnovni scenarij niti neugodni scenarij se v nobenem primeru ne smeta uporabiti kot bančna napoved ali se neposredno primerjati z drugimi objavljenimi podatki banke.

(4) Predpostavka popolnoma statične bilance stanja brez mitigacijskih ukrepov vodstva, obveznega prestrukturiranja ali zvišanj kapitala po 31. decembru 2010 (vključeni so vsi državni ukrepi pomoči, v celoti vplačani pred 31. decembrom 2010).

(5) Učinki zvišanj kapitala, državne pomoči in obveznih načrtov prestrukturiranja, javno objavljenih in v celoti odobrenih v obdobju od 31. decembra 2010 do 30. aprila 2011, ki so vključeni v količnik najbolj kakovostnega temeljnega kapitala (Core Tier 1), poročanega kot rezultat obremenitvenega testa.

(6) Nadzorniško pripoznani kapitalski količnik izračunan na podlagi dodatnih mitigacijskih ukrepov predstavljenih v tem razdelku. Količnik v glavnem temelji na Ebini definiciji, lahko pa vključuje ostale mitigacijske ukrepe, ki niso pripoznani s strani Ebe, jih pa priznava nacionalni nadzornik kot ustrezne za stresne pogoje. Kjer so uporabljeni, so ti ukrepi obrazloženi v dodatnih obvestilih izdanih s strani bank ali nacionalnih nadzornikov. Podrobnosti glede vseh mitigacijskih ukrepov so predstavljene na listu "3 - mitigacijski ukrepi".

Rezultati EU obremenitvenega testa 2011, izvedenega pod okriljem Ebe: Agregirani podatki in razvoj kapitala⁽¹⁻⁴⁾

Naziv banke: NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR d.d.

Vse v mio EUR ali %

A. Rezultati obremenitvenega testa na podlagi predpostavke **popolnoma statične bilance stanja** brez mitigacijskih ukrepov, obveznega prestrukturiranja ali zvišanj kapitala po 31. decembru 2010 (vključeni so vsi državni ukrepi pomoči, v celoti vplačani pred 31. decembrom 2010)

Kapitalska ustreznost	2010	Osnovni scenarij		Neugodni scenarij	
		2011	2012	2011	2012
Tveganju prilagojena aktiva (predpostavka popolnoma statične bilance stanja)	4.946	4.952	4.987	4.951	4.951
Navadni lastniški kapital v skladu z opredelitvijo Ebe	366	379	403	302	292
<i>od tega navadne delnice, ki jih je vpisala država</i>	44	44	44	44	44
Drugi obstoječi vpisani kapital s strani države (pred 31. decembrom 2010)					
Najbolj kakovostni temeljni kapital (Core Tier 1) (predpostavka popolnoma statične bilance stanja)	366	379	403	302	292
Količnik najbolj kakovostnega temeljnega kapitala (Core Tier 1) (%)	7,4%	7,6%	8,1%	6,1%	5,9%

B. Rezultati obremenitvenega testa, ki pripoznavajo izdaje kapitala in načrte obveznega prestrukturiranja, javno objavljene in v celoti odobrene pred 31. decembrom 2010

Kapitalska ustreznost	2010	Osnovni scenarij		Neugodni scenarij	
		2011	2012	2011	2012
Tveganju prilagojena aktiva (predpostavka popolnoma statične bilance stanja)	4.946	4.952	4.987	4.951	4.951
<i>Učinek načrtov obveznega prestrukturiranja, javno objavljenih in v celoti odobrenih pred 31. decembrom 2010, na tveganju prilagojeno aktivo (+/-)</i>					
Tveganju prilagojena aktiva po učinkih načrtov obveznega prestrukturiranja, javno objavljenih in v celoti odobrenih pred 31. decembrom 2010	4.946	4.952	4.987	4.951	4.951
Najbolj kakovostni temeljni kapital (Core Tier 1) (predpostavka popolnoma statične bilance stanja)	366	379	403	302	292
<i>Učinek načrtov obveznega prestrukturiranja, javno objavljenih in v celoti odobrenih pred 31. decembrom 2010, na najbolj kakovostni temeljni kapital (Core Tier 1) (+/-)</i>					
Najbolj kakovostni temeljni kapital (Core Tier 1) po učinkih načrtov obveznega prestrukturiranja, javno objavljenih in v celoti odobrenih pred 31. decembrom 2010	366	379	403	302	292
Količnik najbolj kakovostnega temeljnega kapitala (Core Tier 1) (%)	7,4%	7,6%	8,1%	6,1%	5,9%

C. Rezultati obremenitvenega testa, ki pripoznavajo izdaje kapitala in načrte obveznega prestrukturiranja, javno objavljene in v celoti odobrene pred 30. aprilom 2011

Kapitalska ustreznost	2010	Osnovni scenarij		Neugodni scenarij	
		2011	2012	2011	2012
Tveganju prilagojena aktiva po učinkih načrtov obveznega prestrukturiranja, javno objavljenih in v celoti odobrenih pred 31. decembrom 2010	4.946	4.952	4.987	4.951	4.951
<i>Učinek načrtov obveznega prestrukturiranja, javno objavljenih in v celoti odobrenih v obdobju od 31. decembra 2010 do 30. aprila 2011, na tveganju prilagojeno aktivo (+/-)</i>					
Tveganju prilagojena aktiva po učinkih načrtov obveznega prestrukturiranja, javno objavljenih in v celoti odobrenih pred 30. aprilom 2011		4.952	4.987	4.951	4.951
<i>od tega tveganju prilagojena aktiva v bančni knjigi</i>		4.534	4.570	4.534	4.534
<i>od tega tveganju prilagojena aktiva v trgovalni knjigi</i>		57	57	57	57
<i>od tega tveganju prilagojena aktiva iz pozicij listinjenja (bančna in trgovalna knjiga)</i>					
Celotna sredstva po učinkih načrtov obveznega prestrukturiranja, javno objavljenih in v celoti odobrenih, ter po kapitalu, zvišanemu in v celoti odobrenemu do 30. aprila 2011					
Najbolj kakovostni temeljni kapital (Core Tier 1) po učinkih načrtov obveznega prestrukturiranja, javno objavljenih in v celoti odobrenih pred 31. decembrom 2010	366	379	403	302	292
<i>Lastniški kapital, zvišan med 31. decembrom 2010 in 30. aprilom 2011</i>		104	104	104	104
<i>Zvišanja lastniškega kapitala, v celoti odobrena (a ne vplačana) med 31. decembrom 2010 in 30. aprilom 2011</i>					
<i>Učinek državne pomoči, javno objavljene in v celoti odobrene med 31. decembrom 2010 in 30. aprilom 2011, na najbolj kakovostni temeljni kapital (Core Tier 1) (+/-)</i>					
<i>Učinek načrtov obveznega prestrukturiranja, javno objavljenih in v celoti odobrenih med 31. decembrom 2010 in 30. aprilom 2011, na najbolj kakovostni temeljni kapital (Core Tier 1) (+/-)</i>					
Najbolj kakovostni temeljni kapital (Core Tier 1) po državni pomoči, zvišanih kapitala in učinkih načrtov prestrukturiranja, v celoti odobrenih do 30. aprila 2011		483	507	406	396
<i>Temeljni kapital (Tier 1) po državni pomoči, zvišanih kapitala in učinkih načrtov prestrukturiranja, v celoti odobrenih do 30. aprila 2011</i>		509	533	432	422
<i>Celotni kapital po državni pomoči, zvišanih kapitala in učinkih načrtov prestrukturiranja, v celoti odobrenih do 30. aprila 2011</i>		655	679	578	568
Količnik najbolj kakovostnega temeljnega kapitala (Core Tier 1) (%)	7,4%	9,7%	10,2%	8,2%	8,0%
Potrebni dodatni kapital za doseg 5% praga količnika "Core Tier 1"					

Poslovni izid	2010	Osnovni scenarij		Neugodni scenarij	
		2011	2012	2011	2012
Ciste obresti	147	139	128	115	110
Čisti dobiček/izgube iz fin.sredstev in obv. namenjenih trgovanju	-12	3	3	3	3
od tega izgube iz trgovanja po stresnih scenarijih		0	0	0	0
od tega izgube pri vrednotenju zaradi deželne tveganja				0	0
Neto drugi prihodki iz poslovanja ⁽⁵⁾	26	26	26	26	26
Dobiček/izguba iz poslovanja pred oslabitvami	95	102	91	77	73
Oslabitev finančnih in nefinančnih sredstev v bančni knjigi ⁽⁶⁾	-79	-71	-31	-143	-83
Dobiček/izguba iz poslovanja po oslabitvah in drugih izgubah zaradi stres	16	31	60	-65	-10
Neto drugi prihodki ^(5,6)	2	1	1	1	1
Čisti dobiček/izguba (po obdavčitvi) ⁽⁷⁾	11	20	37	-64	-9
od tega prenesen v kapital (zadržani dobički)	9	13	24	-64	-9
od tega razdeljen v obliki dividend	2	7	13	0	0

Dodatne informacije	2010	Osnovni scenarij		Neugodni scenarij	
		2011	2012	2011	2012
Odložene terjatve za davek ⁽⁸⁾	0	0	0	0	0
Stanje oslabitev oz. rezervacij ⁽⁹⁾	372	442	472	507	584
od tega oslabitve oz. rezervacije za sredstva plačnikov	122	122	122	121	121
od tega enote centralne in lokalne ravni države ⁽¹⁰⁾	1	1	1	1	1
od tega institucije ⁽¹⁰⁾	2	2	2	1	1
od tega podjetja (brez poslovnih nepremičnin)	92	92	92	92	92
od tega bančništvo na drobno (brez poslovnih nepremičnin)	27	27	27	27	27
od tega poslovne nepremičnine ⁽¹¹⁾					
od tega oslabitve oz. rezervacije za sredstva neplačnikov	250	320	350	386	463
od tega podjetja (brez poslovnih nepremičnin)	159	206	222	246	295
od tega bančništvo na drobno (brez poslovnih nepremičnin)	88	108	121	132	156
od tega poslovne nepremičnine					
Stopnja pokritja (%) ⁽¹²⁾					
Podjetja (brez poslovnih nepremičnin)	32,4%	30,6%	26,1%	36,5%	34,7%
Bančništvo na drobno (brez poslovnih nepremičnin)	64,2%	69,8%	60,4%	85,0%	77,8%
Poslovne nepremičnine					
Stopnja izgube (%) ⁽¹³⁾					
Podjetja (brez poslovnih nepremičnin)	1,8%	1,6%	0,5%	2,9%	1,6%
Bančništvo na drobno (brez poslovnih nepremičnin)	0,8%	1,2%	0,8%	2,6%	1,4%
Poslovne nepremičnine					
Stroški financiranja (bps)	200			287	342

D. Drugi mitigacijski ukrepi (za podrobnosti glej list "3 - mitigacijski ukrepi"), v mio EUR ⁽¹⁴⁾

Vsi učinki v primerjavi z agregati, poročanimi v razdelku C	Osnovni scenarij		Neugodni scenarij		
	2011	2012	2011	2012	
A) Uporaba rezervacij in/ali drugih rezerv (vključno s sprostljivo proticikličnih rezervacij), učinek kapitalskega količnika ⁽⁶⁾					
B) Dezinvestiranje in drugi ukrepi vodstva, sprejeti do 30. aprila 2011, učinek tveganju prilagojene aktive (+/-)					
B1) Dezinvestiranje in druge poslovne odločitve, sprejete do 30. aprila 2011, učinek kapitalskega količnika (+/-)					
C) Drugo dezinvestiranje in ukrepi prestrukturiranja, vključno s prihodnjim obveznim prestrukturiranjem, ki jih Komisija EU na podlagi pravil EU glede državnih pomoči še ni odobrila, učinek tveganju prilagojene aktive (RWA) (+/-)					
C1) Drugo dezinvestiranje in ukrepi prestrukturiranja, vključno s prihodnjim obveznim prestrukturiranjem, ki jih Komisija EU na podlagi pravil EU glede državnih pomoči še ni odobrila, učinek kapitalskega količnika (+/-)					
D) Prihodnje načrtovane izdaje instrumentov navadnega lastniškega kapitala (s strani zasebnih investitorjev), učinek kapitalskega količnika					
E) Prihodnji načrtovani vpisi kapitalskih instrumentov s strani države (vključno s hibridnimi), učinek kapitalskega količnika					
F) Drugi (obstoječi in prihodnji) instrumenti, ki jih nacionalni nadzorniki priznavajo kot ustrezne ukrepe pomoči, učinek tveganju prilagojene aktive (+/-)					
F1) Drugi (obstoječi in prihodnji) instrumenti, ki jih nacionalni nadzorniki priznavajo kot ustrezne ukrepe pomoči, učinek kapitalskega količnika (+/-)					
Tveganju prilagojena aktiva po drugih mitigacijskih ukrepih (B+C+F)		4.952	4.987	4.951	4.951
Najbolj kakovostni temeljni kapital (Core Tier 1) po drugih mitigacijskih ukrepih (A+B1+C1+D+E+F1)		483	507	406	396
Nadzorniško priznani količnik najbolj kakovostnega temeljnega kapitala (Core Tier 1) (%) ⁽¹⁵⁾		9,7%	10,2%	8,2%	8,0%

Opombe in opredelitve

(1) Obremenitveni test je bil izveden na podlagi skupne Ebine metodologije, ki vključuje predpostavke statične bilance stanja (glej <http://www.eba.europa.eu/EU-wide-stress-testing/2011.aspx> za podrobnosti glede Ebine metodologije).

(2) Vse sestavine kapitala in količniki so predstavljeni v skladu z Ebino definicijo najbolj kakovostnega temeljnega kapitala (Core Tier 1), ki se uporablja za namene EU obremenitvenega testa in se zato lahko razlikujejo od definicij nacionalnih nadzornikov oz. definicij poročanih od bank v javnih razkritjih.

(3) Niti osnovni scenarij niti neugodni scenarij se v nobenem primeru ne smeta uporabiti kot bančna napoved ali se neposredno primerjati z drugimi objavljenimi podatki banke.

(4) Minimalni regulatorni pragovi (regulatory transitional floors) so uporabljeni, kjer so obvezni. Tveganju prilagojena aktiva za kreditno tveganje je izračunana v skladu z Ebino metodologijo, ki predpostavlja dodaten prag v višini tveganju prilagojene aktive konec decembra 2010 za standardizirana in IRB portfelje (pred minimalnimi regulatornimi pragovi).

(5) Banke morajo zagotoviti obrazložitev kategorije "Neto drugi prihodki iz poslovanja" in "Neto drugi prihodki": "Neto drugi prihodki iz poslovanja" - prihodki iz dividend, realizirani dobički/izgube iz fin.sredstev in obvez., ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi IPI, dobički (izgube) iz fin. sred. in obvez., pripoznanih po pošteni vrednosti skozi IPI, čisti dobički iz tečajnih razlik, čisti dobički (izgube) iz fin. sred. in obvez., namenjenih trgovanju, čisti dobički (izgube) iz odprave pripoznanja sred. brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, drugi čisti poslovni dobički. "Neto drugi prihodki" - oslabitev opredmetenih osn.sred. in naložbenih nepremičnin, dobički (izgube) iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvlad.družb, dobički (izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo.

(6) Če nacionalna zakonodaja dovoljuje sprostitev proticikličnih rezervacij in/ali drugih podobnih rezerv, se ta podatek za leto 2010 lahko vključi v vrstico "Oslabitev finančnih in nefinančnih sredstev v bančni knjigi" ali "Neto drugi prihodki" za leto 2010, medtem ko mora biti v skladu z metodologijo EU obremenitvenih testov takšna sprostitev za leti 2011- 2012 poročana v razdelu D kot drugi mitigacijski ukrepi.

(7) Čisti dobiček vključuje dobiček, ki se nanaša na manjšinske deleže.

(8) Odložene terjatve za davek na katere se nanaša odstavek 69 v publikaciji BCBS iz decembra 2010: "Basel 3 - a global regulatory framework for more resilient banks and banking systems".

(9) Stanje oslabitev oz. rezervacij vključuje skupinske in posamične oslabitve oz. rezervacije ter proticiklične rezervacije v ureditvah, kjer jih nacionalna zakonodaja zahteva.

(10) Oslabitve oz. rezervacije za izpostavljenosti do držav in institucij so izračunane upoštevaje kreditne parametre (PD-je in LGD-je) posredovane s strani Ebe.

(11) Opredelitev poslovnih nepremičnin se nahaja v opombi (5) na listu "4 – vrednost izpostavljenosti (EAD)".

(12) Stopnja pokrija = oslabitve oz. rezervacije za sredstva neplačnikov/sredstva neplačnikov, izražena v vrednosti izpostavljenosti (EAD).

(13) Stopnja izgube = tok vseh oslabitev oz. rezervacij v letu /vrednost izpostavljenosti (EAD) (vključno s sredstvi neplačnikov in plačnikov).

(14) Vsi elementi so poročani neto brez učinkov obdavčitve.

(15) Nadzorniško pripoznani kapitalski količnik izračunan na podlagi dodatnih mitigacijskih ukrepov predstavljenih v tem razdelku. Količnik v glavnem temelji na Ebini definiciji, lahko pa vključuje ostale mitigacijske ukrepe, ki niso pripoznani s strani Ebe, jih pa priznava nacionalni nadzornik kot ustrezne za stresne pogoje. Kjer so uporabljeni, so ti ukrepi obrazloženi v dodatnih obvestilih izdanih s strani bank ali nacionalnih nadzornikov. Podrobnosti glede vseh mitigacijskih ukrepov so predstavljene na listu "3 - mitigacijski ukrepi".

**Rezultati EU obremenitvenega testa 2011, izvedenega pod okriljem Ebe:
Sestava kapitala na dan 31. decembra 2010**

Naziv banke: NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR d.d.

Stanje decembra 2010	december 2010		Sklicevanja na poročanje COREP
	v mio EUR	% tveganju prilagojene aktive	
A) Navadni lastniški kapital pred odbitnimi postavkami (Temeljni kapital brez hibridnih instrumentov in državnih ukrepov pomoči, razen navadnih delnic) (+)	388	7,8%	COREP CA 1.1 – hibridni instrumenti in ukrepi državne pomoči, različni od navadnih delnic
Od tega: (+) Osnovni kapital in kapitalske rezerve vključno z ostalimi rezervami in zadržanimi dobički/izgubami	391	7,9%	COREP CA 1.1.1 + COREP vrstica 1.1.2.1
Od tega: (-) neopredmetena dolgoročna sredstva (vključno z dobrim imenom)	-32	-0,6%	Neto znesek, vključen v temeljni kapital (COREP vrstica 1.1.5.1)
Od tega: (-/+) popravek PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP - dolžniški VP ⁽¹⁾	0	0,0%	Presežki iz prevrednotenja (PP) - bonitetni filtri (COREP vrstica 1.1.2.6.06)
B) Odbitne postavke od temeljnega kapitala (-)	-22	-0,4%	COREP CA 1.3.T1* (negativni znesek)
Od tega: (-) odbitne postavke iz naslova kapitalskih naložb in podrejenih terjatev	-22	-0,4%	Vsota postavk, kot jih določa člen 57 (l), (m), (n) (o) in (p) Direktive 2006/48/ES, ki zmanjšujejo temeljni kapital (COREP, vrstice od 1.3.1 do 1.3.5, vključene v vrstico 1.3.T1*)
Od tega: (-) zneski izpostavljenosti za pozicije v listinjenju			COREP, vrstica 1.3.7, vključena v vrstico 1.3.T1*
Od tega: (-) primanjkljaj oslabeitev in rezervacij po pristopu IRB ter pričakovna izguba iz naslova lastniških instrumentov po pristopu IRB			Kot je določeno v členu 57 (q) Direktive 2006/48/ES (COREP, vrstica 1.3.8, vključena v 1.3.T1*)
C) Navadni lastniški kapital (A+B)	366	7,4%	
Od tega: navadne delnice, ki jih je vpisala država	44	0,9%	S strani države vplačane navadne delnice.
D) Drugi obstoječi državni ukrepi pomoči (+)			
E) Najbolj kakovostni temeljni kapital (Core Tier 1), vključno z obstoječimi državnimi ukrepi pomoči (C+D)	366	7,4%	Navadni lastniški kapital + obstoječi državni ukrepi pomoči, vključeni v T1, poleg navadnih delnic
Razlika glede na referenčni prag najbolj kakovostnega temeljnega kapitala (CT1 5%)	119	2,4%	Core tier 1, vključno z državnimi ukrepi pomoči – (tveganju prilagojena aktiva*5%)
F) Hibridni instrumenti, ki jih ni vpisala država	26	0,5%	Neto znesek, vključen v temeljni kapital (COREP, vrstica 1.1.4.1a, + COREP, vrstice od 1.1.2.2***01 do 1.1.2.2***05, + COREP, vrstica 1.1.5.2a (negativni znesek)) in ki ga ni vpisala država
Temeljni kapital (Tier 1) (E+F) (Temeljni kapital za namen kapitalske ustreznosti)	392	7,9%	COREP CA 1.4 = COREP CA 1.1 + COREP CA 1.3.T1* (negativni znesek)
Dodatni kapital I (Tier 2) (Dodatni kapital I za namen kapitalske ustreznosti)	146	3,0%	COREP CA 1.5
Dodatni kapital II (Tier 3) (Dodatni kapital II - tržna tveganja)	0	0,0%	COREP CA 1.6
Skupaj kapital za namen kapitalske ustreznosti	539	10,9%	COREP CA 1
Pojasnevalne postavke			
Znesek naložb, udeležb in podrejenih terjatev v kreditnih, finančnih in zavarovalniških institucijah, ki se ne odštevajo za izračun Core Tier I, ampak se odštevajo za izračun skupaj kapitala	-22	-0,4%	Vsota postavk, kot jih določa člen 57 (l), (m), (n), (o) in (p) Direktive 2006/48/ES, ki se ne odštevajo za izračun temeljnega kapitala
Znesek izpostavljenosti iz listinjenja, ki ni vključen v tveganju prilagojeno aktivo, in ki se ne odštevajo za izračun Core Tier 1, ampak se odštevajo za izračun skupaj kapitala			Vsota postavk, kot jih določa člen 57 (r) Direktive 2006/48/ES, ki se ne odštevajo za izračun temeljnega kapitala
Odložene terjatve za davek ⁽²⁾			Kot opredeljuje odstavek 69 v publikaciji BCBS iz decembra 2010: "Basel 3 – a global regulatory framework for more resilient banks and banking systems".
Manjšinski deleži (brez hibridnih instrumentov) ⁽²⁾	42	0,8%	Bruto znesek manjšinskih deležev, kot je opredeljeno v členu 65 1. (a) Direktive 2006/48/ES
Presežki iz prevrednotenja (PP) - bonitetni filtri (-/+) ⁽³⁾	13	-0,3%	COREP, vrstica 1.1.2.6

Opombe in opredelitve

(1) Znesek je že vključen v izračun osnovnega kapitala in kapitalskih rezerv vključno z ostalimi rezervami in zadržanimi dobički/izgubami in je v informativne namene prikazan ločeno.

(2) V skladu z Baslom 3 se za obravnavanje teh postavk uporabljajo posebna pravila, pri izračunu navadnega lastniškega kapitala se ne zahteva popolnega zmanjševanja za odbitne postavke.

(3) Ta postavka predstavlja učinek presežkov iz prevrednotenja (PP), ki izhajajo iz uporabe merjenja poštene vrednosti za določene finančne instrumente (RZP/pripoznanne po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida) in nepremičnine po uporabi bonitetnih filtrov, na temeljni kapital.

Rezultati EU obremenitvenega testa 2011, izvedenega pod okriljem Ebe: Pregled mitigacijskih ukrepov ⁽¹⁻²⁾

Naziv banke: NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR d.d.

Uporaba proticikličnih rezervacij, dezinvestiranje in drugi ukrepi vodstva

Izpolnite tabelo, tako da za vsak ukrep uporabite svojo vrstico	Opis	Datum zaključka (dejanski ali načrtovani za prihodnje izdaje)	Učinek na CT1/poslovni izid (v mio EUR)	Učinek na tveganju prilagojeno aktivno (v mio EUR)	Učinek na količnik CT1 (31. decembra 2012) %
A) Uporaba rezervacij in/ali drugih rezerv (vključno s sprostitev proticikličnih rezervacij) ⁽³⁾					
B) Dezinvestiranje in drugi ukrepi vodstva, sprejeti do 30. aprila 2011					
1)					
2)					
C) Drugo dezinvestiranje in ukrepi prestrukturiranja, vključno s prihodnjim obveznim prestrukturiranjem, ki jih Komisija EU na podlagi pravil EU glede državnih pomoči še ni odobrila					
1)					
2)					

Prihodnja zvišanja kapitala in drugi ukrepi pomoči

Izpolnite tabelo, tako da za vsak ukrep uporabite svojo vrstico	Datum izdaje (dejanski ali načrtovani za prihodnje izdaje)	Znesek (v mio EUR)	Ročnost (z določeno ročnostjo/brez določene ročnosti) ⁽⁴⁾	Sposobnost pokrivanja izgub v času rednega poslovanja (Da/Ne)	Fleksibilnost izplačil donosov (zmožnost odlaganja plačil) (Da/Ne)	Stalnost (brez določene ročnosti in brez spodbud za izplačilo) (Da/Ne)	Konverzija (kjer je primerna)			
							Vrsta konverzije (obvezna/izbirna)	Datum konverzije (kadar koli/od določenega datuma: dan/mesec/leto)	Sprožilci (opis sprožilcev)	Konverzija v navadni lastniški kapital (Da/Ne)
D) Prihodnje načrtovane izdaje instrumentov navadnega lastniškega kapitala (s strani zasebnih investitorjev)										
E) Prihodnji načrtovani vpisi kapitalskih instrumentov s strani države (vključno s hibridnimi)										
1) Denominacija instrumenta										
2)										
F) Drugi (obstoječi in prihodnji) instrumenti, ki jih nacionalni nadzorni organi priznavajo kot ustrezne ukrepe pomoči (vključno s hibridnimi)										
1) Denominacija instrumenta										
2)										

Opombe in opredelitve

(1) Razporeditev ukrepov sledi razporeditvi mitigacijskih ukrepov razdelka D na listu "1 – agregirani podatki".

(2) Vsi elementi so poročani neto brez učinkov obdavčitve.

(3) Če nacionalna zakonodaja dovoljuje sprostitev proticikličnih rezervacij in/ali drugih podobnih rezerv, se ta podatek za leto 2010 lahko vključi v vrstico "Oslabitev finančnih in nefinančnih sredstev v bančni knjigi" ali "Neto drugi prihodki" za leto 2010, medtem ko mora biti v skladu z metodologijo EU obremenitvenih testov takšna sprostitev za leti 2011-2012 poročana v razdelu D na listu "1 - agregirani podatki" kot drugi mitigacijski ukrepi ter obrazložena na tem listu.

(4) Če so z določeno ročnostjo, vnesite datum zapadlosti (dan/mesec/leto), sicer pripišite, da so brez določene ročnosti.

Rezultati EU obremenitvenega testa 2011, izvedenega pod okriljem Ebe: Izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja (EAD - vrednost izpostavljenosti), na dan 31. decembra 2010, v mio EUR (1–5)

Naziv banke: NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR d.d.

Vse vrednosti v mio EUR ali %

	Izpostavljenosti do plačnikov								Izpostavljenosti do neplačnikov (brez enot centralne in lokalne ravni države)	Skupaj izpostavljenost (7)
	Institucije	Podjetja (brez poslovnih nepremičnin)	Bančništvo na drobno (brez poslovnih nepremičnin)				Poslovne nepremičnine			
			od tega stanovanjske hipoteke		od tega revolving	od tega mala in srednje velika podjetja (SME)	od tega drugo	Razmerje med posojilom in vrednostjo zastavljenih nepremičnin (LTV) (%) ⁽⁶⁾		
				Razmerje med posojilom in vrednostjo zastavljenih nepremičnin (LTV) (%) ⁽⁶⁾						
Avstrija	47		0							
Belgija	5		0							5
Bolgarija			0							0
Ciper			0							0
Ceška			0							0
Danska	10		0							11
Estonija			0							0
Finska			0							0
Francija	33		0							38
Nemčija	32		0							35
Grčija			1			1				1
Madžarska			0							0
Islandija			0							0
Irska			0							0
Italija	28		0							29
Latvija	2		0							2
Lihtenštajn			0							0
Litva			0							0
Luksemburg	1		0							1
Malta			0							0
Nizozemska			0							0
Norveška			0							0
Poljska	6		0							6
Portugalska			0							7
Romunija			0							2
Slovaška			0							2
Slovenija	416	2.257	1.494	387	24	112	415	580	526	5.185
Španija	28		0							28
Švedska			0							0
Združeno Kraljestvo	21		0							21
Združene države Amerike	102		0							102
Japonska			0							0
Druge države zunaj EGP, ki niso v gospodarskem vzponu			0							0
Azija			0							0
Srednja in Južna Amerika			0							0

	Izpostavljenosti do plačnikov										Izpostavljenosti do neplačnikov (brez enot centralne in lokalne ravni države)	Skupaj izpostavljenost (7)
	Institucije	Podjetja (brez poslovnih nepremičnin)	Bančništvo na drobno (brez poslovnih nepremičnin)					Poslovne nepremičnine				
			od tega stanovanjske hipoteke		od tega revolving	od tega mala in srednje velika podjetja (SME)	od tega drugo	Razmerje med posojilom in vrednostjo zastavljenih nepremičnin (LTV) (%) ⁽⁶⁾				
			Razmerje med posojilom in vrednostjo zastavljenih nepremičnin (LTV) (%) ⁽⁶⁾									
Vzhodna Evropa zunaj EGP	59	264	47				47				61	442
Druge	18	18	9				9				8	48
Skupaj	808	2.539	1.551	387			112	472	580	0	595	6.013

Opombe in opredelitve

(1) EAD – Vrednost izpostavljenosti v skladu s CRD direktivo.

(2) Vrednosti izpostavljenosti (EAD) temeljijo na metodologijah in razčlenitvah portfelja, uporabljenih za EU obremenitveni test 2011, zato se lahko razlikujejo od EAD, o katerih so poročale banke v svojih razkritjih v okviru tretjega stebra CRD, zaradi nacionalnih zahtev posameznih držav. Kot primer: to bi vplivalo na razčlenitev EAD za izpostavljenosti do nepremičnin in izpostavljenosti do malih in srednje velikih podjetij.

(3) Razčlenitev po državi in makroobmočju (npr. Azija), ko je vrednost izpostavljenosti (EAD) $\geq 5\%$. V vsakem primeru mora biti zagotovljeno 100-odstotno pokritje vseh izpostavljenosti (če kakšnih izpostavljenosti ni mogoče geografsko opredeliti, se uvrstijo v skupino "druge").

(4) Razporeditev držav in izpostavljenosti v makroobmočja in med države v gospodarskem vzponu/države, ki niso v gospodarskem vzponu, je skladna s skupinami držav IMF WEO. Spletna stran: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2010/01/weodata/groups.htm>

(5) Stanovanjske nepremičnine, v katerih stanuje ali bo stanoval ali jih bo dal v najem lastnik oziroma upravičeni lastnik v primeru osebnih investicijskih podjetij, in poslovne nepremičnine, tj. pisarne in drugi poslovni prostori, ki veljajo za primerno zavarovanje v skladu s CRD, a samo če izpolnjujejo naslednja merila:

(a) vrednost nepremičnine ni v veliki meri odvisna od kreditne kvalitete dolžnika. Ta zahteva ne izključuje okoliščin, ko izključno makroekonomski dejavniki vplivajo tako na vrednost nepremičnine kot tudi na izpolnjevanje obveznosti kreditorejmalca; (b) tveganje kreditorejmalca ni v veliki meri odvisno od donosnosti zadevne nepremičnine ali projekta, ampak od sposobnosti kreditorejmalca, da poplača dolg iz drugih virov. Povračilo posojila kot tako ni v veliki meri odvisno od katerega koli denarnega pritoka, ki ga ustvarja zadevna nepremičnina, ki se uporablja kot zavarovanje.

(6) Razmerje med posojilom in vrednostjo zastavljenih nepremičnin – razmerje med vrednostjo izpostavljenosti (EAD) in tržno vrednostjo nepremičnin, ki se uporabljajo kot zavarovanje za takšne izpostavljenosti. Glede na različne metodologije, ki se uporabljajo za ocenjevanje vrednosti, mora banka obrazložiti izračun tega razmerja. Predvsem to, (a) ali so vrednosti zavarovanja ovrednotene po dnevni tržni ceni ali je uporabljena druga metoda vrednotenja, (b) ali je znesek prilagojen za odplačila glavnin in (c) kako se poleg zadevne nepremičnine obravnavajo druga jamstva.

Opredelitev uporabljenega razmerja med posojilom in vrednostjo zastavljenih nepremičnin (LTV): vrednotenje zavarovanj po tekočih tržnih cenah.

(7) Skupaj izpostavljenosti so vrednosti izpostavljenosti (EAD) skladno s CRD definicijo na osnovi katerih banka izračunava tveganju prilagojeno aktivo (RWA) za kreditno tveganje. Skupaj izpostavljenost, poleg izpostavljenosti razčlenjenih po regulatornih portfeljih v tej tabeli, vključuje vrednost izpostavljenosti (EAD) iz pozicij listinjenja, iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke, izpostavljenosti zavarovane z jamstvi države, oseb javnega sektorja in centralnih bank.

Preostala zapadlost	Država/regija	BRUTO NEPOSREDNE DOLGE IZPOSTAVLJENOSTI (knjigovodska vrednost pred oslabitvami)		NETO NEPOSREDNE POZICIJE (bruto izpostavljenosti (dolge pozicije) zmanjšane za denarne obveznosti (kratke pozicije) do držav enakih zapadlosti)			NEPOSREDNE IZPOSTAVLJENOSTI DO DRŽAVE IZ NASLOVA IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV	POSREDNE IZPOSTAVLJENOSTI DO DRŽAVE V TRGOVALNI KNJIGI
		od tega: posojila		od tega: izpostavljenosti razpoložljive za prodajo v bančni knjigi	od tega: izpostavljenosti po poštenu vrednosti skozí izkaz poslovnega izida v bančni knjigi	od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi ⁽³⁾		
15 L		0	0	0	0	0	0	0
3 M								
1 L	Druge države zunaj EGP, ki niso v gospodarskem vzponu							
2 L								
3 L								
5 let								
10 L								
15 L		0	0	0	0	0	0	0
3 M								
1 L	Azija							
2 L								
3 L								
5 let								
10 L								
15 L		0	0	0	0	0	0	0
3 M								
1 L	Srednja in Južna Amerika							
2 L								
3 L								
5 let								
10 L								
15 L		0	0	0	0	0	0	0
3 M								
1 L	Vzhodna Evropa zunaj EGP	2	1	1	1			
2 L		3	3					
3 L		4	3	1	1			
5 let		6	5	1	1			
10 L								
15 L		15	12	3	3	0	0	0
3 M								
1 L	Druge							
2 L								
3 L								
5 let								
10 L								
15 L		0	0	0	0	0	0	0
	SKUPAJ	508	47	459	364	0	0	0

Opombe in opredelitve

(1) Razporeditev držav in izpostavljenosti v makroobmočja in med države v gospodarskem vzponu/države, ki niso v gospodarskem vzponu, je skladna s skupinami držav IMF WEO. Spletna stran: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2010/01/weodata/groups.htm>

(2) Izpostavljenosti, prikazane na tem listu, pokrivajo samo izpostavljenosti do enot centralne in lokalne ravni držav na neposredni osnovi in ne vključujejo izpostavljenosti do drugih nasprotnih strank s celotnimi ali delnimi državnimi jamstvi (take izpostavljenosti so prikazane na listu "4 – vrednosti izpostavljenosti (EAD)").

(3) V skladu z Ebino metodologijo se izpostavljenosti v trgovalni knjigi lahko pobotajo samo z denarnimi obveznostmi (kratki poziciji) enakih zapadlosti.