

Skupina Biser Topco

Razkritja
3. četrletje 2018
(v okviru Stebra 3)

VSEBINA

1.	UVOD	3
2.	POVZETEK	4
3.	KAPITAL	6
3.1	Celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije	6
3.2	Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	7
3.3	Vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	9
3.4	Ločeno razkritje narave in zneskov	10
3.5	Opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve	23
3.6	Kadar institucija razkrije kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v Uredbi, pripravi celovito obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki	23
4.	KAPITALSKE ZAHTEVE	24
4.1	Splošne informacije o izračunu tveganju prilagojene aktive za kreditno tveganje	27
4.1.1	Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3, razkrijejo 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, določeno v členu 147	27
4.1.2	Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s členom 153(5) ali 155(2) razkrijejo izpostavljenosti, razvrščene v vsako kategorijo iz razpredelnice 1 v členu 153(5), ali dodeljene vsaki uteži tveganja iz člena 155(2)	27
5.	FINANČNI VZVOD	28
5.1	Količnik finančnega vzvoda za Skupino Biser Topco	28
5.2	Količnik finančnega vzvoda za Skupino Nove KBM	28
6.	Razkritje v zvezi s prehodnimi ureditvami za zmanjšanje vpliva uvedbe MSRP na kapital	28
7.	Prehodne določbe za razkritje o kapitalu	28

1. UVOD

V skladu z delom 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26.6.2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (v nadaljevanju 'Uredba') je Nova KBM d.d. (v nadaljevanju tudi 'banka' ali 'nadrejena banka') zavezana k razkritju bistvenih informacij, ki bi, če bi bile izpuščene ali napačno navedene, spremenile ali vplivale na oceno ali odločitev uporabnika, ki te informacije uporablja za sprejemanje poslovnih odločitev. Zakonodaja dopušča možnost, da zavezanec ne razkrije informacij, ki imajo značilnost zaupnih informacij ali poslovne skrivnosti.

Nova KBM d.d. je v lasti finančnega holdinga, družbe Biser Bidco S.â.r.l. V skladu s členom 13 Uredbe CRR, institucije, ki so v lasti nadrejenega finančnega holdinga EU, izpolnjujejo obveznosti iz 8. dela Uredbe CRR na svojem konsolidiranem finančnem položaju, kjer je relevantno tudi na sub-konsolidiranem. Zato so podatki v dokumentu razkriti na nivoju Skupine Biser Topco in kjer je relevantno prav tako na nivoju Skupine Nove KBM. Razkritja pripravlja Nova KBM d.d., kot največja finančna institucija v Skupini Biser Topco, in sicer po stanju na dan 30.9.2018.

Nova KBM (kot nadrejena družba Skupine Nove KBM) je bila privatizirana leta 2016. Proces prodaje je bil zaključen 21. aprila 2016, ko je Republika Slovenija prodala svoj 100% delež kapitala družbi Biser Bidco S.â.r.l, ki je v 100% lasti družbe Biser Topco S.â.r.l. Družbo Biser Topco S.â.r.l sta skupaj ustanovila Apollo z 80% lastniškim deležem in EBRD z 20% lastniškim deležem.

Biser Topco S.â.r.l, in Biser Bidco S.â.r.l, sta holdinški družbi, ustanovljeni z namenom pridobitve lastniškega deleža v družbi Nova KBM. d.d. Nobena od družb ne izvaja licenčnih in komercialnih dejavnosti, ki bi povzročile dodatno izpostavljenost tveganjem. Obe družbi ustvarjata zgolj stroške, ki so primerni za holdinške družbe. Da pa bi banka zagotovila skladnost z zakonodajo, je upravljanje tveganj na nivoju Skupine Biser Topco vgradila v svoje metodologije, politike in strategije.

Skupina Nove KBM je za slovenski trg sistemsko pomembna institucija, zato se, kjer je to relevantno, razkrivajo podatki tudi na nivoju Skupine Nove KBM.

Način, pogostost in preverjanje razkrivanja bistvenih informacij je Nova KBM d.d. zapisala v Politiki razkritij.

Namen tega dokumenta je razkriti informacije v okviru Stebra 3. Banka je pri tem izhajala iz določil Uredbe CRR (575/2013), Direktive (EU) št. 2013/36 (v nadaljevanju Direktiva) in Smernic o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe ter druge pripadajoče regulative za razkrivanje informacij (v nadaljevanju Smernice).

Skupina v dokumentu ne razkriva razkritij, ki zanjo niso relevantne.

Razkritja Skupine niso revidirana. Skladno s politiko razkritij ima Skupina vzpostavljene interne kontrole in postopke za zagotavljanje pravilnosti razkritih informacij.

2. POVZETEK

Skupina mora, na podlagi regulative ECB (CRR, CRD), izpolnjevati:

- Minimalne kapitalske zahteve, sestavljene iz:
 - Zahteve po količniku navadnega lastniškega temeljnega kapitala v višini 4,50%,
 - Zahteve po količniku temeljnega kapitala v višini 6,00%,
 - Zahteve po skupnem količniku kapitalske ustreznosti v višini 8,00%.
- Nadzorniške oz. bonitetne kapitalske zahteve, sestavljene iz:
 - Zahteve iz drugega stebra (P2R)
 - Napotkov iz drugega stebra (P2G)
- Zahtev po skupnem blažilniku, sestavljenih iz:
 - Zahteve po kapitalskem blažilniku v višini 1,857%
 - Zahteve po proticikličnem blažilniku v višini 0,00%.

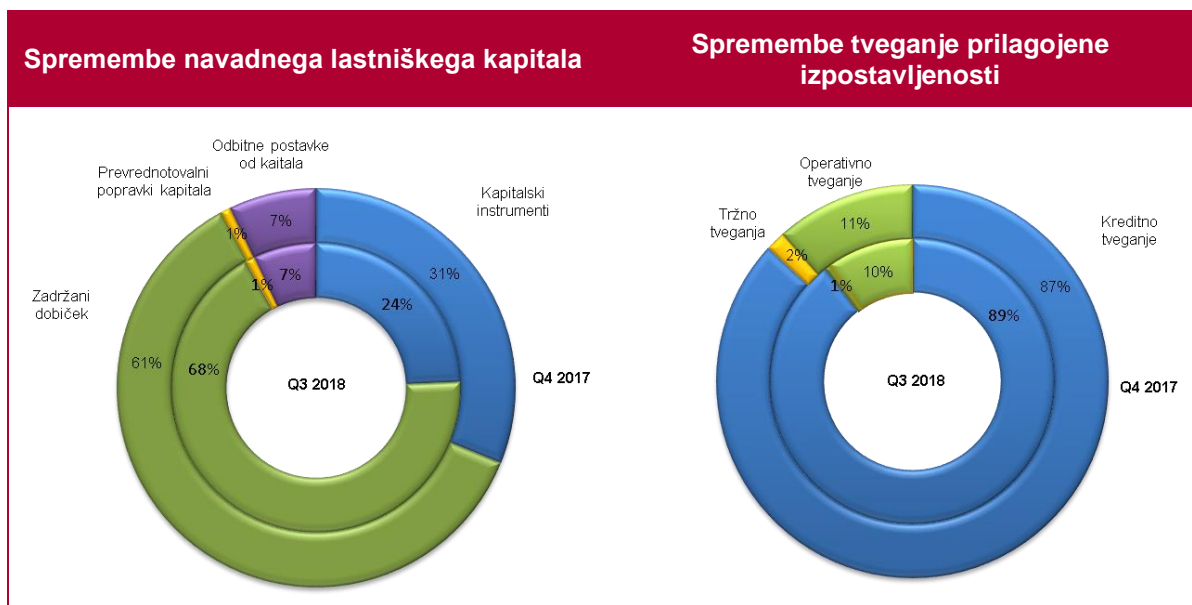
Skupne minimalne in nadzorniške kapitalske zahteve predstavljajo skupno kapitalsko zahtevo SREP oziroma TSCR, skupne minimalne in nadzorniške kapitalske zahteve ter zahteve po skupnem blažilniku predstavljajo celotno kapitalsko zahtevo SREP, ki jo mora izpolnjevati Skupina. Ob tem mora Skupina izpolnjevati tudi zahtevo P2G, in sicer količnikom navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik). Skupina izpolnjuje vse zahteve zakonodaje ali nadzornih organov.

Tabela 1: Povzetek ključnih kazalnikov Skupine Biser Topco

	v 000 EUR	
	30.9.2018	31.12.2017
Tveganju prilagojena aktiva (RWA)	2.932.012	2.447.107
Kreditno tveganje	2.622.684	2.447.107
Tržno tveganje	21.704	46.367
Operativno tveganje	287.625	324.153
Regulatorni kapital		
Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)	606.731	595.001
Temeljni kapital (AT1)	606.731	595.001
Skupni regulatorni kapital	606.731	595.001
Količniki kapitalske ustreznosti		
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	20,69%	21,11%
Količnik temeljnega kapitala	20,69%	21,11%
Količnik skupnega kapitala	20,69%	21,11%
Kapitalski blažilniki	1,88%	1,25%
Količnik finančnega vzvoda	11,74%	11,67%
Skupaj sredstva	4.965.328	4.929.068
Bilančni kapital	705.543	699.434

V primerjavi z letom 2017 je regulatorni kapital Skupine višji za 12 mio EUR, predvsem zaradi učinkov uvedbe mednarodnega računovodskega standarda IFRS 9. Tveganju prilagojena aktiva je višja za 485 mio EUR, predvsem zaradi uresničevanja poslovne strategije skupine.

Slika 1: Spremembe CET1 kapitala in tveganju prilagojene aktive Skupine Biser Topco Q3 2018 / Q4 2017



3. KAPITAL

To poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 437(1) dela 8 Uredbe CRR in iz Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. decembra 2013.

3.1 Celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije

(437. (1.a) člen Uredbe)

Obseg konsolidacije in metoda, uporabljena v izkazu finančnega položaja je enaka, kot obseg konsolidacije in metoda iz poglavja 2, naslova II dela 1 Uredbe CRR.

Regulatorni kapital Skupin je v celoti sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Tabela v nadaljevanju prikazuje razliko med bilančnim in regulatornim kapitalom Skupin na dan 30.9.2018.

Na višino regulatornega kapitala pozitivno vpliva konec prehodnega obdobja v letu 2018 za odbitne postavke od kapitala. Dodaten pozitiven vpliv na višino regulatornega kapitala v letu 2018 v primerjavi s koncem leta 2017 ima tudi uvedba standarda IFRS 9. Dividende so bile izplačane iz naslova zmanjšanja osnovnega kapitala in njegovega presežka.

Tabela 2: Uskladitev postavk regulatornega kapitala z bilančnim kapitalom

v tisoč €

	30.9.2018	
	Skupina Biser Topco	Skupina Nove KBM
1 Bilančni kapital	705.543	707.140
2 Osnovni kapital	2.008	150.000
3 Kapitalske rezerve	174.830	403.302
4 Drugi izdani kapitalski instrumenti	714	0
5 Akumuliran drug vseobsegajoč donos (presežki iz prevrednotenja)	-7.922	20.098
6 Uskopiinjevalni popravek kapitala	179	0
7 Rezerve iz dobička	271	20.543
8 Zadržani dobički/izgube	488.914	63.823
9 Dobiček/izguba iz poslovanja	44.279	47.104
10 Delež manjšinskih lastnikov	2.270	2.270
12 Podrejene obveznosti	0	0
13 Prilagoditve	(98.813)	(99.291)
14 Kapitalske rezerve	0	0
15 Drugi izdani kapitalski instrumenti	-1.399	0
16 Neopredmetena sredstva	-23.013	-23.013
17 Delež manjšinskih lastnikov	-2.270	-2.270
18 Dobiček/izguba iz poslovanja	-44.279	-47.104
19 Dobiček leta 2016 brez dovoljenja ECB	0	0
20 Terjatve za odložene davke	-26.191	-25.264
21 Druge odbitne postavke	-1.661	-1.641
22 Navedeni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve	606.730	607.849

3.2 Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija

(437. (1.b) člen Uredbe)

Tabela v nadaljevanju prikazuje podatke o kapitalskih instrumentih Skupine Biser Topco in Skupine Nove KBM.

Kapitalske instrumente navadnega lastniškega kapitala Skupine Biser Topco in Nove KBM sestavljata vplačani kapitalski instrumenti (delnice) in vplačani presežek kapitala (kapitalske rezerve). Kapitalski instrumenti, za katere Skupini nista prejeli potrebnega dovoljenja Evropske centralne banke, se ne všttevajo v regulatorni navadni lastniški temeljni kapital.

Tabela 3: Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov (*)			
		Skupina Biser Topco	Skupina Nove KBM
1	Izdajatelj	Biser Topco S.à r.l.	Nova KBM d.d.
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za zasebno prodajo)		SI0021116494
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Luxemburg, Zakon o komercialnih podjetjih iz leta 1915 skupaj z amandmaji	ZGD, ZTFI, ZNVP
	Regulativna obravnava	Uredba CRR	Uredba CRR
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital	Navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital	Navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi/na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	konsolidirani	na posamični in na sub-konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrsta določi posamezna jurisdikcija)	navadni lastniški temeljni kapital	navadni lastniški temeljni kapital
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v milijonih, na zadnji datum poročanja)	176 mio €	553 mio €
9	Nominalni znesek instrumenta	vplačan kapital: 2,0 mio € presežek kapitala: 174,1 mio €	vplačan kapital: 150 mio € presežek kapitala: 403 mio €
9a	Cena izdaje	Vplačan kapital: 1 € na delnico; presežek kapitala: 100.85 € na delnico	87 € na delnico
9b	Cena odkupa	n.r.	n.r.
10	Računovodska razvrstitev	lastniški kapital	lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	13.4.2016	19.12.2013
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni	stalni

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov ⁽¹⁾			
		Skupina Biser Topco	Skupina Nove KBM
13	Prvotni datum zapadlosti	n.r.	n.r.
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi prehodne nadzorniške odobritve	n.r.	n.r.
15	Poljubno datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	n.r.	n.r.
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	n.r.	n.r.
	Kuponske obrestne mere/dividende	n.r.	n.r.
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	n.r.	n.r.
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	n.r.	n.r.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	n.r.	n.r.
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	n.r.	n.r.
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	n.r.	n.r.
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	n.r.	n.r.
22	Nekumulativni ali kumulativni	n.r.	n.r.
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	n.r.	n.r.
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	n.r.	n.r.
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	n.r.	n.r.
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n.r.	n.r.
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	n.r.	n.r.
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.	n.r.
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.	n.r.
30	Značilnosti odpisa	n.r.	n.r.
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	n.r.	n.r.
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	n.r.	n.r.
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	n.r.	n.r.
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	n.r.	n.r.
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	n.r.	navadne obveznosti

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov ⁽¹⁾			
		Skupina Biser Topco	Skupina Nove KBM
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	n.r.	n.r.
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	n.r.	n.r.

3.3 Vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala

(437. (1.c) člen Uredbe)

Regulatorni kapital se glede na svoje lastnosti deli na dve kategoriji:

- temeljni kapital, ki zajema:
 - navadni lastniški temeljni kapital in
 - dodatni temeljni kapital,
- dodatni kapital.

Navadni lastniški temeljni kapital Skupin zajema:

- kapitalske instrumente (vplačan kapital in presežek kapitala),
- zadržani dobiček,
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos (prevrednotovalni popravki vrednosti),
- druge rezerve iz dobička (zakonske rezerve),
- prilagoditve vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju,
- odbitke od kapitala:
 - za neopredmetena osnovna sredstva in
 - odložene terjatve za davek
 - izguba poslovnega leta, če se le ta pojavi
- ter druge prilagoditve navadnega temeljnega kapitala.

Vsi kapitalski instrumenti Skupine Nove KBM so primerni za vštevanje v CET1 kapital, medtem ko kapitalni instrumenti Skupine Biser Topco v višini 0,7 mio EUR niso primerni za vštevanje v navadni lastniški temeljni kapital Skupine.

Medletni dobički leta 2018 v izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala niso zajeti na katerem koli nivoju poročanja, čisti dobiček leta 2017 je vključen v izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala le na nivoju Skupine Biser Topco.

Skupini nimata instrumentov dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala.

3.4 Ločeno razkritje narave in zneskov

(437. (1.d) člen Uredbe)

Skupini razkrivata znesek regulatornega kapitala na dan 30.9.2018 in postavke regulatornega kapitala skladno z Uredbo CRR in drugimi regulativami.

Skupina razkriva:

- (i) bonitetne filtre, ki se uporabljajo v skladu s členi 32 do 35;
- (ii) odbitke v skladu s členi 36, 56 in 66;
- (iii) postavke, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79;

Tabela 4: Zneski in značilnosti regulatornega kapitala Skupine Biser Topco

v tisoč €

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 30.9.2018	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	176.153	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA
	Od tega: Vplačani kapitalski instrumenti	2.008	26(3), seznam EBA
	Od tega: Vplačani presežek kapitala	174.144	26(3), seznam EBA
2	Zadržani dobiček	488.914	26(1)c
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	-7.508	26(1)
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja		26(1)(f)
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala		286(2)
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila od 1. Januarja 2018		283(2)
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)		84, 479, 480
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende	0	26(2)
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	657.559	Vsota vrstic 1 do 5a
Navedeni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-1.624	34, 105
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-23.013	36(1)(b), 37, 472(4)
9	Prazna množica v EU		
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	-26.191	36(1)(c), 38, 472(5)
11	Presežek iz prevrednotenja, povezani z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov		33(a)
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube		36(1)(d), 40, 159, 472(6)
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)		32(1)
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti		33(b)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 30.9.2018	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)		36(1)(e), 41, 472(7)
16	Neposredni in posredni deleži institucije v lastniških instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(f), 42, 472(8)
17	Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenim umetnega povečanja kapitalne institucije (negativni znesek)		36(1)(g), 44, 472(9)
18	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(h), 43, 45, 46, 49(2) in (3), 79, 472(10)
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(i), 43, 45, 47, 48(1)(b), 49(1) do (3), 79, 470, 472(11)
20	Prazna množica v EU		
20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250%, kadar institucija izbere alternativo odbitka		36(1)(k)
20b	Od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)		36(1)(k)(i), 89 do 91
20c	Od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)		36(1)(k)(ii), 243(1)(b), 244(1)(b), 258
20d	Od tega: proste izročitve (negativni znesek)		36(1)(k)(iii), 379(3)
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)		36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)
22	Znesek, ki presega prag 15% (negativni znesek)		48(1)
23	Od tega: neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih		36(1)(ii), 48(1)(b), 470, 472(11)
24	Prazna množica v EU		
25	Od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik		36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)
25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)	0	36(1)(a), 472(3)
25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(l)
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah		
26a	Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468		
	Od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 1		467
	Od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 2		467
	Od tega: ... filter za nerealiziran dobiček 1		468
	Od tega: ... filter za nerealiziran dobiček 2		468
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	0	481
	Od tega: ...		481

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 30.9.2018	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)		36(1)(j)
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-50.828	Vsota vrstic 7 do 20a, 21, 22 in 25a do 27
29	Navadni lastniški temeljni kapital	606.731	Vsota vrstic 6 od katere se odštete vrstica 28
Dodatni temeljni kapital: Instrumenti			
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		51, 52
31	Od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi izkazi		
32	Od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi		
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala		486(3)
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila do 1. Januarja 2018		483(3)
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		85, 86, 480
35	Od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486 (3)
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	0	vsota vrstic 30, 33, 34
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
37	Neposredni in posredni deželi institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)		52(1)(b), 56(a), 57, 475(2)
38	Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		56(b), 58, 475(3)
39	Neposredni in posredni deželi v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije (negativni znesek)		56(c), 59, 60, 79, 475(4)
40	Neposredni in posredni deželi v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		56(d), 59, 79, 475(4)
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)		
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013		472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, primanjkljaj rezervacij glede pričakovanja izgub itd.		

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 30.9.2018	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
41b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013		477, 477(3), 477(4)(a)
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb c kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.		
41c	Znesek, ki se odbije od dodatnega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah		467, 468, 481
	Od tega: ...morebitni filter za nerealizirane izgube		467
	Od tega: ...morebitni filter za nerealizirane dobičke		468
	Od tega: ...		481
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital institucije (negativni znesek)		56(e)
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	0	vsota vrstic 37-42
44	Dodatni temeljni kapital	0	Vrstica 36 od katere se odšteje vrstica 34
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	606.731	vsota vrstic 29 in 44
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		62, 63
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala		486(4)
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila od 1. Januarja 2018		483(4)
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		87, 88, 480
49	Od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486(4)
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja		62(c) in (d)
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	0	
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
52	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek)		63(d)(i), 66(a), 67, 477(2)
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		66(b), 68, 477(3)
54	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe(znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(c), 69, 70, 79, 477(4)
54a	Od tega: novi deleži, za katere se ne uporabljajo prehodne ureditve		
54b	Od tega: deleži, ki so obstajali pred 1. Januarjem 2013 in za katere se uporabljajo prehodne ureditve		

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 30.9.2018	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
55	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo(zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(d), 69, 79, 477(4)
56	Regulativne prilagoditve za dodatni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)		
56a	Preostali zneski, odbiti id dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013		472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, primanjkljaj rezervacij glede pričakovanih izgub itd.		
56b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala v predhodnem obdobju, v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013		475, 475(2)(a), 475(3), 475(4)(a)
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.		
56c	Znesek, ki se odbije od dodatnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah		467, 468, 481
	Od tega: ... morebitni filter za nerealizirane izgube		467
	Od tega: ... morebitni filter za nerealizirane dobičke		468
	Od tega: ...		481
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	0	
58	Dodatni kapital	0	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	606.731	
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)		
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013)		
	(postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, zmanjšane za povezane obveznosti za davek, posredni deleži lastnega navadnega lastniškega temeljnega kapitala itd.)		472, 472(5), 472(8)(b), 472(10)(b), 472(11)(b)
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013)		
	(postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		475, 475(2)(b), 475(2)(c), 475(4)(b)
	Postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013)		477, 477(2)(b), 477(2)(c), 477(4)(b)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 30.9.2018	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
	Postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. posredni deleži v lastnih instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	2.932.012	
Kapitalski količniki in blažilniki			
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	20,69%	92(2)(a), 465
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	20,69%	92(2)(b), 465
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	20,69%	92(2)(c)
64	Zahteva po posamezni instituciji lastnemu blažilniku (zahteva po navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije (blažilnik za DSPi ali GSPI), ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	54.975	128, 129 in 130, (direktiva o kapitalskih zahtevah)
65	Od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	54.975	
66	Od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0	
67	Od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj	0	
67a	Od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSP) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPi)	0	131 (direktiva o kapitalskih zahtevah)
68	Navaden lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	606.731	128 (direktiva o kapitalskih zahtevah)
69	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
70	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
71	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
Zneski pod pragi za odbitke (pred tehtanjem tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	1.276	36(1)(h), 45, 46, 472(10)
			56(c), 59, 60, 475(4)
			66(c), 69, 70, 477(4)
73	Neposredni in posredni deleži institucije navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	2.378	36(1)(i), 45, 48, 470, 472(11)
74	Prazna množica v EU		
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	-4.371	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)
Veljavne omejitve za vključitev rezervacij dodatni kapital			
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop (pred uporabo zgornje meje)		62
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa		62
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)		62

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 30.9.2018	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen		62
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (velja le med 1. Januarjem 2013 in 1. Januarjem 2022)			
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(3), 486(2) in (58)
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)		484(3), 486(2) in (58)
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne izjave		484(3), 486(2) in (58)
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)		484(3), 486(2) in (58)
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(3), 486(2) in (58)
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		484(3), 486(2) in (58)

Tabela 5: Zneski in značilnosti regulatornega kapitala Skupine Nove KBM

v tisoč €

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 30.9.2018	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	553.302	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA
	Od tega: Vplačani kapitalski instrumenti	150.000	26(3), seznam EBA
	Od tega: Vplačani presežek kapitala	403.302	26(3), seznam EBA
2	Zadržani dobiček	63.823	26(1)c
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	40.624	26(1)
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja		26(1)(f)
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala		286(2)
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila od 1. Januarja 2018		283(2)
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)		84, 479, 480
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende	0	26(2)
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	553.302	Vsota vrstic 1 do 5a
Navedeni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-1.624	34, 105
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-23.013	36(1)(b), 37, 472(4)
9	Prazna množica v EU		
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	-25.264	36(1)(c), 38, 472(5)
11	Presežek iz prevrednotenja, povezani z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov		33(a)
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube		36(1)(d), 40, 159, 472(6)
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)		32(1)
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po poštenu vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti		33(b)
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)		36(1)(e), 41, 472(7)
16	Neposredni in posredni deleži institucije v lastniških instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(f), 42, 472(8)
17	Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenim umetnega povečanja kapitalske institucije (negativni znesek)		36(1)(g), 44, 472(9)
18	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(h), 43, 45, 46, 49(2) in (3), 79, 472(10)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 30.9.2018	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(i), 43, 45, 47, 48(1)(b), 49(1) do (3), 79, 470, 472(11)
20	Prazna množica v EU		
20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250%, kadar institucija izbere alternativo odbitka		36(1)(k)
20b	Od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)		36(1)(k)(i), 89 do 91
20c	Od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)		36(1)(k)(ii), 243(1)(b), 244(1)(b), 258
20d	Od tega: proste izročitve (negativni znesek)		36(1)(k)(iii), 379(3)
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)		36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)
22	Znesek, ki presega prag 15% (negativni znesek)		48(1)
23	Od tega: neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih		36(1)(ii), 48(1)(b), 470, 472(11)
24	Prazna množica v EU		
25	Od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik		36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)
25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)	0	36(1)(a), 472(3)
25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(l)
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah		
26a	Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468		
	Od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 1		467
	Od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 2		467
	Od tega: ... filter za nerealiziran dobiček 1		468
	Od tega: ... filter za nerealiziran dobiček 2		468
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	0	481
	Od tega: ...		481
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)		36(1)(j)
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-49.901	Vsota vrstic 7 do 20a, 21, 22 in 25a do 27
29	Navadni lastniški temeljni kapital	607.848	Vsota vrstic 6 od katere se odštete vrstica 28
Dodatni temeljni kapital: Instrumenti			
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		51, 52
31	Od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi izkazi		
32	Od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi		

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 30.9.2018	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala		486(3)
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo prehodna pravila do 1. Januarja 2018		483(3)
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		85, 86, 480
35	Od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486 (3)
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	0	vsota vrstic 30, 33, 34
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
37	Neposredni in posredni deželi institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)		52(1)(b), 56(a), 57, 475(2)
38	Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		56(b), 58, 475(3)
39	Neposredni in posredni deželi v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije (negativni znesek)		56(c), 59, 60, 79, 475(4)
40	Neposredni in posredni deželi v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		56(d), 59, 79, 475(4)
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)		
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013		472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, primanjkljaj rezervacij glede pričakovanja izgub itd.		
41b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013		477, 477(3), 477(4)(a)
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb c kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.		
41c	Znesek, ki se odbije od dodatnega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah		467, 468, 481
	Od tega: ...morebitni filter za nerealizirane izgube		467
	Od tega: ...morebitni filter za nerealizirane dobičke		468
	Od tega: ...		481
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital institucije (negativni znesek)		56(e)
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	0	vsota vrstic 37-42

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 30.9.2018	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
44	Dodatni temeljni kapital	0	Vrstica 36 od katere se odšteje vrstica 34
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	607.84	vsota vrstic 29 in 44
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		62, 63
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala		486(4)
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo prehodna pravila od 1. Januarja 2018		483(4)
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		87, 88, 480
49	Od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486(4)
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja		62(c) in (d)
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	0	
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
52	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek)		63(d)(i), 66(a), 67, 477(2)
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		66(b), 68, 477(3)
54	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe(znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(c), 69, 70, 79, 477(4)
54a	Od tega: novi deleži, za katere se ne uporabljajo prehodne ureditve		
54b	Od tega: deleži, ki so obstajali pred 1. Januarjem 2013 in za katere se uporabljajo prehodne ureditve		
55	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo(zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(d), 69, 79, 477(4)
56	Regulativne prilagoditve za dodatni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)		
56a	Preostali zneski, odbiti id dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013		472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, primanjkljaj rezervacij glede pričakovanih izgub itd.		
56b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju, v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013		475, 475(2)(a), 475(3), 475(4)(a)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 30.9.2018	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.		
56c	Znesek, ki se odbije od dodatnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah		467, 468, 481
	Od tega: ... morebitni filter za nerealizirane izgube		467
	Od tega: ... morebitni filter za nerealizirane dobičke		468
	Od tega: ...		481
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	0	
58	Dodatni kapital	0	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	607.844	
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in predhodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)		
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, zmanjšane za povezane obveznosti za davek, posredni deleži lastnega navadnega lastniškega temeljnega kapitala itd.)		472, 472(5), 472(8)(b), 472(10)(b), 472(11)(b)
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		475, 475(2)(b), 475(2)(c), 475(4)(b)
	Postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) Postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. posredni deleži v lastnih instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		477, 477(2)(b), 477(2)(c), 477(4)(b)
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	2.962.444	
Kapitalski količniki in blažilniki			
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	20,52%	92(2)(a), 465
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	20,52%	92(2)(b), 465
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	20,52%	92(2)(c)
64	Zahteva po posamezni instituciji lastnemu blažilniku (zahteva po navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije (blažilnik za DSPi ali GSPI), ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	55.546	128, 129 in 130, (direktiva o kapitalskih zahtevah)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 30.9.2018	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
65	Od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	55.546	
66	Od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0	
67	Od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj	0	
67a	Od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSP) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPI)	0	131 (direktiva o kapitalskih zahtevah)
68	Navaden lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	607.848	128 (direktiva o kapitalskih zahtevah)
69	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
70	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
71	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
Zneski pod pragi za odbitke (pred tehtanjem tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	104	36(1)(h), 45, 46, 472(10)
			56(c), 59, 60, 475(4)
			66(c), 69, 70, 477(4)
73	Neposredni in posredni deleži institucije navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	2.378	36(1)(i), 45, 48, 470, 472(11)
74	Prazna množica v EU		
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	-5.621	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)
Veljavne omejitve za vključitev rezervacij dodatni kapital			
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop (pred uporabo zgornje meje)		62
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa		62
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)		62
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen		62
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (velja le med 1. Januarjem 2013 in 1. Januarjem 2022)			
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(3), 486(2) in (58)
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)		484(3), 486(2) in (58)
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne izjave		484(3), 486(2) in (58)
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)		484(3), 486(2) in (58)
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(3), 486(2) in (58)
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		484(3), 486(2) in (58)

3.5 Opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve

(437. (1.e) člen Uredbe)

Podatki so razvidni iz tabele pod točko 3.1.

3.6 Kadar institucija razkrije kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v Uredbi, pripravi celovito obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki

(437. (1.f) člen Uredbe)

Razkritje za Skupini ni relevantno saj se kapital izračunava na podlagi določil Uredbe in Direktive.

4. KAPITALSKE ZAHTEVE

(438. c, e, f in 445. člen Uredbe)

Regulatorni kapital

Glej poglavje 2 in 3.

Tveganju prilagojena aktiva

Poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 438 dela 8 Uredbe CRR. Razkritja, kjer je to pomembno, sledijo zahtevam razkrivanja informacij podanim v poglavju '4.6 Kapitalske zahteve' Smernic.

Skupina za izračun kapitalskih zahtev za kreditno in tržno tveganje uporablja standardiziran pristop, za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje pa enostavni pristop.

Skupina zneske razkriva na podlagi določil odstavka 69, poglavja 46 Smernic. Tveganju prilagojena aktiva je po stanju na poročanja v primerjavi s stanjem preteklega obdobja višja za 484 mio EUR. Sprememba tveganju prilagojene izpostavljenosti na dan poročanja 30.9.2018 v primerjavi z 31.12.2017 izhaja iz:

- implementacije zakonodajnih sprememb in poslovnih odločitev banke v okviru implementacije standarda MSRP 9,
- implementacije zakonodajnih sprememb povezanih s končanim prehodnim obdobjem člena 114(4) Uredbe, na podlagi katerega je banka implementirala deželno tveganje v kategoriji izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralnih bank,
- implementacije zakonodajnih sprememb povezanih s končanim prehodnim obdobjem za odbitne postavke od kapitala (odloženi davki, akumuliran drug vseobsegajoči donos),
- realizacije investicijske politike Skupine,
- upravljanja portfelja neplačanih izpostavljenosti,
- gibanja popravkov vrednosti naložb.

Tabela v nadaljevanju prikazuje strukturo tveganju prilagojene izpostavljenosti na dneva 31.12.2017 in 30.9.2018.

Predloga 1: EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti Skupine Biser Topco

v tisoč €

			Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve
			30.9.2018	31.12.2017	30.9.2018
	1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	2.621.546	2.445.813	209.724
člen 438(c)(d)	2	od tega standardizirani pristop	2.621.546	2.445.813	209.724
člen 438(c)(d)	3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	0	0	0
člen 438(c)(d)	4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	0	0	0
člen 438(d)	5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	0	0	0
člen 107, člen 438(c)(d)	6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	1.146	1.318	92
člen 438(c)(d)	7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	0	0	0
člen 438(c)(d)	8	od tega prvotna izpostavljenost	0	0	0
	9	od tega standardizirani pristop	1.138	1.294	90
	10	od tega metoda notranjih modelov (IMM)	0	0	0
člen 438(c)(d)	11	od tega znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS	0	0	0
člen 438(c)(d)	12	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	8	24	1
člen 438(e)	13	Tveganje poravnave	0	0	0
člen 449(o)(i)	14	Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi (po določitvi zgornje meje)	0	0	0
	15	od tega pristop IRB	0	0	0
	16	od tega pristop IRB na podlagi nadzorniške formule (SFA)	0	0	0
	17	od tega pristop notranjega ocenjevanja (IAA)	0	0	0
	18	od tega standardizirani pristop	0	0	0
člen 438 (e)	19	Tržno tveganje	21.696	47.594	1.736
	20	od tega standardizirani pristop	21.696	47.594	1.736
	21	od tega pristop IMA	0	0	0
člen 438(e)	22	Velike izpostavljenosti			
člen 438(f)	23	Operativno tveganje	287.625	324.153	23.010
	24	od tega enostavni pristop	287.625	324.153	23.010
	25	od tega standardizirani pristop	0	0	0
	26	od tega napredni pristop	0	0	0
člen 437(2), člen 48 in člen 60	27	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	0	0	0
Člen 500	28	Prilagoditev za spodnji prag	0	0	0
	29	Skupaj	2.932.012	2.818.878	234.561

Predloga 2: EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti Skupine Nove KBM

v tisoč €

			Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve
			30.9.2018	31.12.2017	30.9.2018
	1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	2.619.125	2.442,750	209.530
člen 438(c)(d)	2	od tega standardizirani pristop	2.619.125	2,442,750	209.530
člen 438(c)(d)	3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	0	0	0
člen 438(c)(d)	4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	0	0	0
člen 438(d)	5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	0	0	0
člen 107, člen 438(c)(d)	6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	1.146	1	92
člen 438(c)(d)	7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	0	0	0
člen 438(c)(d)	8	od tega prvotna izpostavljenost	0	0	0
	9	od tega standardizirani pristop	1.138	1	90
	10	od tega metoda notranjih modelov (IMM)	0	0	0
člen 438(c)(d)	11	od tega znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS	0	0	0
člen 438(c)(d)	12	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	8	24	1
člen 438(e)	13	Tveganje poravnave	0	0	0
člen 449(o)(i)	14	Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi (po določitvi zgornje meje)	0	0	0
	15	od tega pristop IRB	0	0	0
	16	od tega pristop IRB na podlagi nadzorniške formule (SFA)	0	0	0
	17	od tega pristop notranjega ocenjevanja (IAA)	0	0	0
	18	od tega standardizirani pristop	0	0	0
člen 438 (e)	19	Tržno tveganje	21.696	48	1.736
	20	od tega standardizirani pristop	21.696	48	1.736
	21	od tega pristop IMA	0	0	0
člen 438(e)	22	Velike izpostavljenosti			
člen 438(f)	23	Operativno tveganje	320.477	356	25.638
	24	od tega enostavni pristop	320.477	356	25.638
	25	od tega standardizirani pristop	0	0	0
	26	od tega napredni pristop	0	0	0
člen 437(2), člen 48 in člen 60	27	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	0	0	0
Člen 500	28	Prilagoditev za spodnji prag	0	0	0
	29	Skupaj	2.962.444	2.848,043	236.996

4.1 Splošne informacije o izračunu tveganju prilagojene aktive za kreditno tveganje

4.1.1 Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3, razkrijejo 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, določeno v členu 147

(438. (d) člen Uredbe)

Razkritje za Skupini ni relevantno, ker ne uporablja IRB pristopa za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje.

4.1.2 Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s členom 153(5) ali 155(2) razkrijejo izpostavljenosti, razvrščene v vsako kategorijo iz razpredelnice 1 v členu 153(5), ali dodeljene vsaki uteži tveganja iz člena 155(2)

(438. člen Uredbe)

Razkritje za Skupini ni relevantno, ker ne uporablja IRB pristopa za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje.

5. FINANČNI VZVOD

(451. člen Uredbe)

Poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 451 dela 8 Uredbe CRR in Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2016/200.

5.1 Količnik finančnega vzvoda za Skupino Biser Topco

(451.a-c člen Uredbe)

Kapital in izpostavljenost		
1	Temeljni kapital	606.731
2	Skupna mera izpostavljenosti	5.168.966
Količnik finančnega vzvoda		
3	Količnik finančnega vzvoda	11,74%

5.2 Količnik finančnega vzvoda za Skupino Nove KBM

(451.a-c člen Uredbe)

Kapital in izpostavljenost		
1	Temeljni kapital	607.848
2	Skupna mera izpostavljenosti	5.162.539
Količnik finančnega vzvoda		
3	Količnik finančnega vzvoda	11,77%

6. Razkritje v zvezi s prehodnimi ureditvami za zmanjšanje vpliva uvedbe MSRP 9 na kapital

(473a. člen Uredbe)

Razkritje za Skupino ni relevantno, ker se Skupina ni odločila za uporabo prehodnih ureditev za zmanjšanje vpliva uvedbe standarda MSRP 9 na regulatorni kapital.

7. Prehodne določbe za razkritje o kapitalu

(492. člen Uredbe)

Razkritje za Skupino ni relevantno, ker Skupina od 1.1.2018 ne uporablja prehodnih ureditev za izračun regulatornega kapitala ali katerega koli zneska tveganju prilagojene aktive.

Prehodne določbe so upoštevane samo v primeru izračuna kapitalskih blažilnikov, in so le te skladne z določili Direktive CRD.