

**Skupina Biser Topco**

**Razkritja 1. polletje 2019**  
**(v okviru Stebra 3)**

**VSEBINA**

<b>1.</b>	<b>UVOD</b>	<b>5</b>
<b>2.</b>	<b>POVZETEK</b>	<b>6</b>
<b>3.</b>	<b>KAPITAL</b>	<b>8</b>
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	8
3.1	OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI INSTRUMENTOV NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA IN INSTRUMENTOV DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA TER INSTRUMENTOV DODATNEGA KAPITALA, KI JIH IZDA INSTITUCIJA	9
2.	VSA DOLOČILA IN POGOJI ZA VSE INSTRUMENTE NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA, INSTRUMENTE DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA TER INSTRUMENTE DODATNEGA KAPITALA	11
3.	LOČENO RAZKRITJE NARAVE IN ZNESKOV	12
4.	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	25
5.	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	25
6.	RAZKRITJE V ZVEZI S PREHODNIMI UREDITVAMI ZA ZMANJŠANJE VPLIVA UVEDBE MSRP 9 NA KAPITAL	25
7.	PREHODNE DOLOČBE ZA RAZKRITJE O KAPITALU	25
<b>4.</b>	<b>KAPITALSKE ZAHTEVE</b>	<b>26</b>
4.1.	SPLOŠNE INFORMACIJE O IZRAČUNU TVEGANJU PRILAGOJENE AKTIVE ZA KREDITNO TVEGANJE	29
4.1.1.	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S POGLAVJEM 2 NASLOVA II DELA 3, RAZKRIJEJO 8 % ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA VSAKO KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI, DOLOČENO V ČLENU 112	29
4.1.2.	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S POGLAVJEM 3 NASLOVA II DELA 3, RAZKRIJEJO 8 % ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA VSAKO KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI, DOLOČENO V ČLENU 147	29
4.1.3.	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S ČLENOM 153(5) ALI 155(2) RAZKRIJEJO IZPOSTAVLJENOSTI, RAZVRŠČENE V VSAKO KATEGORIJU IZ RAZPREDELNICE 1 V ČLENU 153(5), ALI DODELJENE VSAKI UTEŽI TVEGANJA IZ ČLENA 155(2)	29
4.2.	SPLOŠNE INFORMACIJE O IZRAČUNU TVEGANJU PRILAGOJENE AKTIVE ZA TRŽNO TVEGANJE	30
4.3.	SPLOŠNE INFORMACIJE O IZRAČUNU TVEGANJU PRILAGOJENE IZPOSTAVLJENOSTI ZA OPERATIVNO TVEGANJE	31
<b>5.</b>	<b>Kreditno tveganje in uporaba CRM tehnik za zniževanje kreditnih tveganj</b>	<b>32</b>
5.1.	GLEDE NA POMEMBNO KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI, ZNESEK	32
(i)	OSLABLJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN ZAPADLIH IZPOSTAVLJENOSTI, NAVEDENIH LOČENO,	32

(ii)	POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA;	32
(iii)	OBLIKOVANIH POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA V OBDOBJU POROČANJA	32
5.2.	GLEDE NA POMEMBNO GOSPODARSKO PANOGO ALI VRSTO NASPROTNE STRANKE, ZNESEK	35
(i)	OSLABLJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN ZAPADLIH IZPOSTAVLJENOSTI, NAVEDENIH LOČENO,	35
(ii)	POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA;	35
(iii)	OBLIKOVANIH POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA V OBDOBJU POROČANJA	35
5.3.	ZNESEK OSLABLJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN ZAPADLIH IZPOSTAVLJENOSTI, NAVEDENIH LOČENO IN RAZČLENJENIH GLEDE NA POMEMBNA GEOGRAFSKA OBMOČJA, ČE JE TO PRAKTIČNO IZVEDLJIVO, VKLJUČNO Z ZNESKI POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA V ZVEZI Z VSAKIM GEOGRAFSKIM OBMOČJEM	38
5.4.	PRIKAZ STANJA ZAPADIH IZPOSTAVLJENOSTI	40
5.5.	PRIKAZ STANJA NEDONOSNIH IN RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI	40
5.6.	PRIKAZ SPREMEMB POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA ZA OSLABLJENE IZPOSTAVLJENOSTI	43
5.7.	PRIKAZ SPREMEMB STANJA NEPLAČANIH IN OSLABLJENIH KREDITOV TER DOLŽNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV	45
5.8.	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S STANDARDIZIRANIM PRISTOPOM ALI PRISTOPOM IRB, NE ZAGOTAVLJAJO PA LASTNIH OCEN LGD ALI KONVERZIJSKIH FAKTORJEV GLEDE NA KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI, RAZKRIJEJO LOČENO ZAVSAKO KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI, SKUPNO VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (PO BILANČNEM ALI ZUNAJBILANČNEM POBOTU, ČE SE UPORABLJATA), KI JO KRIJE – PO UPORABI PRILAGODITEV ZA NESTANOVITNOST – PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM IN DRUGA PRIMERNA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM	46
5.9.	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S STANDARDIZIRANIM PRISTOPOM ALI PRISTOPOM IRB, RAZKRIJEJO LOČENO ZA VSAKO KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI, SKUPNO IZPOSTAVLJENOST (PO BILANČNEM ALI ZUNAJBILANČNEM POBOTU, ČE SE UPORABLJATA), KI JE KRITA Z JAMSTVI ALI KREDITNIMI IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI. ZA KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV TA ZAHTEVA VELJA ZA VSE PRISTOPE IZ ČLENA 155.	48
5.10.	VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI IN VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI PO UPOŠTEVANJU UČINKOV ZMANJŠANJA KREDITNEGA TVEGANJA, POVEZANIH Z VSAKO STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI, PREDPISANE V POGLAVJU 2 NASLOVA II DELA 3, KAKOR TUDI VREDNOSTI ODBITKOV OD KAPITALA	51
6.	<b>Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke</b>	<b>56</b>
6.1.	MERE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI PO METODAH, DOLOČENIH V ODDELKIH 3 DO 6 POGLAVJA 6 NASLOVA II, DELA 3 UREDBE	56
6.2.	VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI IN VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI PO UPOŠTEVANJU UČINKOV ZMANJŠANJA KREDITNEGA TVEGANJA, POVEZANIH Z VSAKO STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI, PREDPISANE V POGLAVJU 2 NASLOVA II DELA 3, KAKOR TUDI VREDNOSTI ODBITKOV OD KAPITALA	58
7.	<b>FINANČNI VZVOD</b>	<b>60</b>

<b>7.1.</b>	<b>KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA ZA SKUPINO BISER TOPCO</b>	<b>60</b>
<b>7.2.</b>	<b>KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA ZA SKUPINO NOVE KBM</b>	<b>63</b>
<b>7.3.</b>	<b>OPIS PROCESOV, KI SE UPORABLJAJO ZA UPRAVLJANJE TVEGANJA PREVELIKEGA FINANČNEGA VZVODA</b>	<b>66</b>
<b>7.4.</b>	<b>OPIS DEJAVNIKOV, KI SO VPLIVALI NA KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA V OBDOBJU, NA KATEREGA SE NANAŠA RAZKRITI KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA</b>	<b>66</b>

## 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 30.6.2018.

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.

Način, pogostost in preverjanje razkrivanja bistvenih informacij je Nova KBM d.d. zapisala v Politiki razkritij. Nova KBM d.d. je v skladu z možnostmi izbrala objavo razkritij v samostojnem dokumentu, kjer se je v skladu z Uredbo opredelila do vsakega posameznega razkritja. Banka večino informacij razkriva v letnem poročilu skladno z zahtevami zakonodaje in Mednarodnih standardov računovodskega poročanja.

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 zanje 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 2,5%
  - Zahteve po proticikličnem blažilniku v višini 0,02%,
  - Zahteve po blažilniku za druge sistemsko pomembno institucije v višini 0,25% - zavezujoč le na ravni Skupine Nove KBM.

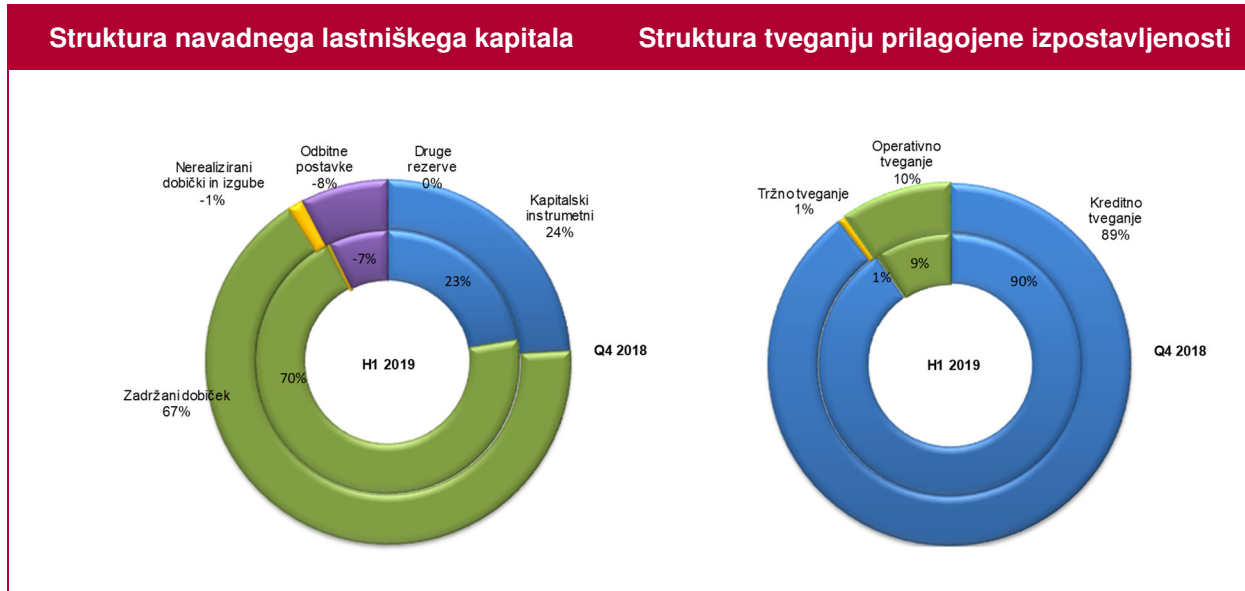
Skupne minimalne in nadzorniške kapitalske zahteve predstavljajo skupno kapitalsko zahtevo - TSCR, skupne minimalne in nadzorniške kapitalske zahteve ter zahteve po skupnem blažilniku predstavljajo celotno kapitalsko zahtevo SREP, ki jo mora izpolnjevati Skupina. Ob tem mora Skupina izpolnjevati tudi zahtevo P2G, in sicer s 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	
	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Tveganju prilagojena aktiva (RWA)</b>	2.985.965	2.950.517
Kreditno tveganje	2.701.031	2.642.894
Tržno tveganje	18.681	19.999
Operativno tveganje	266.253	287.625
<b>Regulatorni kapital</b>		
Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)	668.657	599.441
Temeljni kapital (AT1)	668.657	599.441
Skupni regulatorni kapital	668.657	599.441
<b>Količniki kapitalske ustreznosti</b>		
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	22,39%	20,32%
Količnik temeljnega kapitala	22,39%	20,32%
Količnik skupnega kapitala	22,39%	20,32%
<b>Kapitalski blažilniki</b>	2,51%	1,90%
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	12,61%	11,59%
<b>Skupaj sredstva</b>	5.094.556	4.995.479
<b>Bilančni kapital</b>	747.409	699.434

V primerjavi z letom 2018 je regulatorni kapital Skupine višji za 69 mio EUR predvsem zaradi višjih zadržanih dobičkov. Tveganju prilagojena aktiva je višja za 35 mio EUR, predvsem zaradi višje tveganju prilagojene aktive za kreditno tveganje, kar je v skladu s sprejetim poslovnim planom Skupine.

**Slika 1:** Struktura CET1 kapitala in tveganju prilagojene aktive Skupine Biser Topco H1 2019 / Q4 2018



### 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.

#### 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. V obeh konsolidacijskih metodah so vključene iste entitete.

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 30.6.2019. Na višino regulatornega kapitala je v letu 2019 pozitivno vplival porast zadržanih dobičkov (sklep skupščine v juliju 2019).

Uskladitev postavk regulatornega kapitala z bilančnim kapitalom je predstavljena v tabeli v nadaljevanju.

**Tabela 2: Uskladitev postavk regulatornega kapitala z bilančnim kapitalom**

	v tisoč €	
	<b>30.6.2019</b>	
	<b>Skupina Biser Topco</b>	<b>Skupina Nove KBM</b>
<b>1 Bilančni kapital</b>	<b>781.437</b>	<b>785.524</b>
2 Osnovni kapital	2.008	150.000
3 Kapitalske rezerve	174.830	403.302
4 Drugi izdani kapitalski instrumenti	864	0
5 Akumuliran drug vseobsegajoč donos (presežki iz prevrednotenja)	-2.391	22.054
6 Uskopinjevalni popravek kapitala	0	0
7 Rezerve iz dobička	271	20.228
8 Zadržani dobički/izgube	556.722	136.415
9 Dobiček/izguba iz poslovanja	49.133	53.525
10 Delež manjšinskih lastnikov	0	0
<b>12 Podrejene obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13 Prilagoditve</b>	<b>-112.780</b>	<b>-114.564</b>
14 Kapitalske rezerve	0	0
15 Drugi izdani kapitalski instrumenti	-1.550	0
16 Neopredmetena sredstva	-28.272	-28.275
17 Delež manjšinskih lastnikov	0	0
18 Dobiček/izguba iz poslovanja v letu 2019	-49.133	-53.525
19 Dobiček leta 2018 brez dovoljenja za vklj. v CET1	-5.000	-5.000
20 Terjatve za odložene davke	-27.213	-26.160
21 Druge odbitne postavke	-1.613	-1.605
<b>22 Regulatorni lastniški temeljni kapital (1-13)</b>	<b>668.657</b>	<b>670.960</b>



### 3.1 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 sestavljajta vplačani kapitalski instrumenti (delnice) in vplačani presežek kapitala (kapitalske rezerve). Kapitalski instrumenti, za katere Skupini nista prejeli potrebnega dovoljenja Evropske centralne banke, se ne vštejajo 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 kapitalnih 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.

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov <sup>(1)</sup>			
		Skupina Biser Topco	Skupina Nove KBM
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	n.r.	navadne obveznosti
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	n.r.	n.r.
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	n.r.	n.r.

## 2. 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:
  - 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 vštovanje v CET1 kapital. Kapitalski instrumenti Skupine Biser Topco v višini 0,7 mio EUR niso primerni za vključevanje v izračun CET1 kapitala.

**Medletni dobički leta 2019** v izračun CET1 kapitala niso zajeti na katerem koli nivoju poročanja.

Skupini nimata instrumentov dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala.

### 3. Ločeno razkritje narave in zneskov

(437. (1.d) člen Uredbe)

Skupini v letu polletju četrtletju leta 2019 razkrivata znesek regulatornega kapitala na dan 30.6.2019 in postavke regulatornega kapitala skladno z Uredbo CRR in drugimi regulativami.

Skupina razkriva naslednje:

- (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 30.6.2019	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	551.722	26(1)c
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	-2.454	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	551.722	Vsota vrstic 1 do 5a
<b>Navedeni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b>			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-2.454	34, 105
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-28.274	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)	-27.213	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)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 30.6.2019	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 navzkrizne 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

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 30.6.2019	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
	Od tega: ...		481
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)		36(1)(j)
28	<b>Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala</b>	-56.764	Vsota vrstic 7 do 20a, 21, 22 in 25a do 27
29	<b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>	668.657	Vsota vrstic 6 od katere se odštete vrstica 28
<b>Dodatni temeljni kapital: Instrumenti</b>			
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	<b>Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	0	vsota vrstic 30, 33, 34
<b>Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b>			
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)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 30.6.2019	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
	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	<b>Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala</b>	0	vsota vrstic 37-42
44	<b>Dodatni temeljni kapital</b>	0	Vrstica 36 od katere se odšete vrstica 34
45	<b>Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)</b>	668.657	vsota vrstic 29 in 44
<b>Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije</b>			
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	<b>Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	0	
<b>Dodatni kapital: regulativne prilagoditve</b>			
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)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 30.6.2019	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
54	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovi 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 dolgovi 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	<b>Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala</b>	0	
58	<b>Dodatni kapital</b>	0	
59	<b>Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)</b>	668.657	
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		472, 472(5), 472(8)(b), 472(10)(b), 472(11)(b)
	(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.)		



Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 30.6.2019	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
	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	<b>Skupna tveganju prilagojena sredstva</b>	2.985.965	
61	<b>Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)</b>	22,39%	92(2)(a), 465
62	<b>Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)</b>	22,39%	92(2)(b), 465
63	<b>Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)</b>	22,39%	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)	74.649	128, 129 in 130, (direktiva o kapitalskih zahtevah)
65	Od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	74.649	
66	Od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	299	
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)	668.657	128 (direktiva o kapitalskih zahtevah)
69	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
70	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
71	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
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))	-3.474	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 30.6.2019	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
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
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 30.6.2019	(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	131.415	26(1)c
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	41.955	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	726.671	Vsota vrstic 1 do 5a
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-1.278	34, 105
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-28.274	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)	-26.160	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)
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 30.6.2019	(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	<b>Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala</b>	-55.711	Vsota vrstic 7 do 20a, 21, 22 in 25a do 27
29	<b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>	670.960	Vsota vrstic 6 od katere se odštete vrstica 28
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 30.6.2019	(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	<b>Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	0	vsota vrstic 30, 33, 34
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)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 30.6.2019	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	0	vsota vrstic 37-42
44	Dodatni temeljni kapital	0	Vrstica 36 od katere se odštetje vrstica 34
45	<b>Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)</b>	670.960	vsota vrstic 29 in 44
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	<b>Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	0	
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 30.6.2019	(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	<b>Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala</b>	0	
58	<b>Dodatni kapital</b>	0	
59	<b>Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)</b>	670.960	
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	<b>Skupna tveganju prilagojena sredstva</b>	3.017.657	
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	22,23%	92(2)(a), 465
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	22,23%	92(2)(b), 465
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	22,23%	92(2)(c)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 30.6.2019	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
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)	83.287	128, 129 in 130, (direktiva o kapitalskih zahtevah)
65	Od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	75.441	
66	Od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	302	
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)	7.544	131 (direktiva o kapitalskih zahtevah)
68	Navaden lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	670.960	128 (direktiva o kapitalskih zahtevah)
69	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
70	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
71	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
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))	-3.474	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)
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
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)



Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 30.6.2019	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		484(3), 486(2) in (58)

**4. 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.

**5. 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.

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

*(437. (1.f) 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.

## 4. KAPITALSKE ZAHTEVE

*(438. c, e, f in 445. člen Uredbe)*

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 35 mio EUR. Sprememba tveganju prilagojene izpostavljenosti na dan poročanja 30.6.2019 v primerjavi z 31.12.2018 je povezana predvsem z:

- implementacijo 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,
- intenzivnimi aktivnostmi za izboljševanje primernosti zavarovanj, ki se uporabljajo za zniževanje kapitalske zahteve za kreditno tveganje,
- letnim preračunom tveganju prilagojenih sredstev za operativno tveganje (vključitev obdobja 2016-2018),
- nadaljevanjem realizacije investicijske politike Skupine (prerazporeditev likvidnosti),
- nadaljevanjem zniževanja portfelja neplačanih izpostavljenosti,
- gibanjem sprememb vrednosti naložb v lastniške instrumente,
- gibanjem slabitev,
- prodaj strateško nepomembnih odvisnih družb.

Spremembe tveganju prilagojenih izpostavljenosti Skupine Biser Topco odražajo tudi spremembe tveganju prilagojenih izpostavljenosti Skupine Nove KBM.

Tabela v nadaljevanju prikazuje podrobno strukturo kapitalskih zahtev Skupine na dan 31.12.2018 in 30.6.2019. Od skupnih kapitalskih zahtev Skupin jih 90% izhaja iz kreditnega tveganja, 9% iz operativnega tveganja in 1% iz tržnega tveganja.

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

v tisoč €

			Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve
			30/6/2019	31/12/2018	30/6/2019
	<b>1</b>	<b>Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)</b>	<b>2.698.932</b>	<b>2.641.402</b>	<b>215.915</b>
člen 438(c)(d)	2	od tega standardizirani pristop	2.698.932	2.641.402	215.915
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)	<b>6</b>	<b>Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)</b>	<b>2.199</b>	<b>1.501</b>	<b>176</b>
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	2.099	1.491	168
	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)	100	10	8
člen 438(e)	<b>13</b>	<b>Tveganje poravnave</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
člen 449(o)(i)	<b>14</b>	<b>Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi (po določitvi zgornje meje)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	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)	<b>19</b>	<b>Tržno tveganje</b>	<b>18.581</b>	<b>19.989</b>	<b>1.486</b>
	20	od tega standardizirani pristop	18.581	19.989	1.486
	21	od tega pristop IMA	0	0	0
člen 438(e)	<b>22</b>	<b>Velike izpostavljenosti</b>			
člen 438(f)	<b>23</b>	<b>Operativno tveganje</b>	<b>266.253</b>	<b>287.625</b>	<b>21.300</b>
	24	od tega enostavni pristop	266.253	287.625	21.300
	25	od tega standardizirani pristop	0	0	0
	26	od tega napredni pristop	0	0	0
člen 437(2), člen 48 in člen 60	<b>27</b>	<b>Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Člen 500	<b>28</b>	<b>Prilagoditev za spodnji prag</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>29</b>	<b>Skupaj</b>	<b>2.985.965</b>	<b>2.950.517</b>	<b>238.877</b>

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

v tisoč €

		Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve	
		30/6/2019	31/12/2018	30/6/2019	
	<b>1</b>	<b>Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)</b>	<b>2.696.736</b>	<b>2.638.710</b>	<b>215.739</b>
člen 438(c)(d)	2	od tega standardizirani pristop	2.696.736	2.638.710	215.739
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)	<b>6</b>	<b>Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)</b>	<b>2.199</b>	<b>1.501</b>	<b>176</b>
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	2.099	1.491	168
	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)	100	10	8
člen 438(e)	<b>13</b>	<b>Tveganje poravnave</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
člen 449(o)(i)	<b>14</b>	<b>Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi (po določitvi zgornje meje)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	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)	<b>19</b>	<b>Tržno tveganje</b>	<b>18.581</b>	<b>19.989</b>	<b>1.486</b>
	20	od tega standardizirani pristop	18.581	19.989	1.486
	21	od tega pristop IMA	0	0	0
člen 438(e)	<b>22</b>	<b>Velike izpostavljenosti</b>			
člen 438(f)	<b>23</b>	<b>Operativno tveganje</b>	<b>300.141</b>	<b>320.477</b>	<b>24.011</b>
	24	od tega enostavni pristop	300.141	320.477	24.011
	25	od tega standardizirani pristop	0	0	0
	26	od tega napredni pristop	0	0	0
člen 437(2), člen 48 in člen 60	<b>27</b>	<b>Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Člen 500	<b>28</b>	<b>Prilagoditev za spodnji prag</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>29</b>	<b>Skupaj</b>	<b>3.017.657</b>	<b>2.980.677</b>	<b>241.413</b>

#### 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 2 naslova II dela 3, razkrijejo 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, določeno v členu 112

(438. (c) do (f) člen Uredbe)

Obe Skupini imata enak portfelj kapitalskih naložb, saj Skupina Biser Topco nima dovoljenj ali licenc za izvajanje kakršnih koli dejavnosti. Skupini imata na 30.6.2019 pomembno kapitalsko naložbo v zavarovalno družbo Bankart d.o.o., ki je ne odbija od regulatornega kapitala. Zanj izračunava tveganju prilagojeno izpostavljenost za kreditno tveganje. Naložbo razvršča v kategorijo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ter ji dodeli utež tveganja 250%.

Predloga 3: EU INS1 – Deleži v zavarovalnicah, ki se ne odbijejo

v tisoč €

	Vrednost
Deleži v kapitalskih instrumentih subjekta finančnega sektorja, v katerem ima institucija pomembno naložbo, ki se ne odbije od kapitala (pred uporabo uteži tveganja)	2.378
<b>Skupni zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti</b>	5.945

##### 4.1.2. 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.

##### 4.1.3. 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.

## 4.2. Splošne informacije o izračunu tveganju prilagojene aktive za tržno tveganje

(445. člen Uredbe)

To poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 445 dela 8 Uredbe CRR in poglavja 4.13 Smernic.

Skupina za izračun kapitalskih zahtev za tržno tveganje uporablja standardiziran pristop in zato ne uporablja kakršnih koli VaR modelov. V okviru tržnega tveganja Skupina izračunava kapitalске zahteve za:

- Obrestno tveganje (splošno). V okviru obrestnega tveganja Skupina izračunava kapitalске zahteve za izvedene finančne instrumente (obrestne zamenjave).
- Pozicijsko tveganje (splošno in posebno). V okviru pozicijskega tveganja Skupina izračunava kapitalске zahteve za lastniške instrumente, izvedene finančne instrumente na lastniške instrumente. V okviru pozicijskega tveganja Skupina prikazuje tudi kapitalsko zahteve za izpostavljenosti iz naslova naložb v kolektivne naložbene podjeme, uvrščene v trgovalno knjigo.
- Valutno tveganje. V okviru valutnega tveganja Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za odprto devizno pozicijo, med katero uvršča tudi kapitalске zahteve za izvedene finančne instrumente na tuje valute.
- Tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA)

Tabela v nadaljevanju prikazuje tveganju prilagojeno izpostavljenost tržnemu tveganju na dan poročanja 30.6.2019. Sprememba tveganju prilagojene izpostavljenosti za tržna tveganja v obdobju med 30.6.2019 in 31.12.2018 je povezana s tveganjem prilagojeno izpostavljenostjo za investicijske sklade zaradi prodaje Infond d.o.o. Odvisna družba je bila prodana v juniju 2019, posledično se je izločila tveganju prilagojena izpostavljenost za investicijske sklade.

### Predloga 4: EU MR1 – Tržno tveganje v okviru standardiziranega pristopa Skupine Biser Topco

v tisoč €

		Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
1	Dokončni produkti		
2	Obrestno tveganje (splošno in posebno)	27	2
3	Tveganje lastniških instrumentov (splošno in posebno)	18.553	1.484
4	Valutno tveganje	0	0
5	Tveganje spremembe cen blaga	0	0
6	Opcije		
7	Poenostavljen pristop	0	0
8	Delta-plus pristop	0	0
9	Pristop na podlagi scenarijev	0	0
10	Listinjenje (posebno tveganje)	0	0
<b>11</b>	<b>Skupaj</b>	<b>18.581</b>	<b>1.486</b>

### 4.3. Splošne informacije o izračunu tveganju prilagojene izpostavljenosti za operativno tveganje

(446. člen Uredbe)

Skupina izračunava tveganju prilagojeno izpostavljenost za operativno tveganje na podlagi enostavne metode z uporabo relevantnega kazalnika. Tabela v nadaljevanju prikazuje višino tveganju prilagojene izpostavljenosti za operativno tveganje na dan 30.6.2019.

Tabela 6: Tveganju prilagojena izpostavljenost za operativno tveganje

		in000€	
		Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
1	Biser Topco Group	<b>266.253</b>	<b>21.300</b>
2	Nova KBM Group	<b>300.141</b>	<b>24.011</b>

## **5. Kreditno tveganje in uporaba CRM tehnik za zniževanje kreditnih tveganj**

*(442., 444. in 453. člen Uredbe)*

### **5.1. Glede na pomembno kategorijo izpostavljenosti, znesek**

- (i) oslabljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno,**
- (ii) posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja;**
- (iii) oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja**

*(442. (g) člen Uredbe)*

Pojasnila glede spremembe izpostavljenosti v obdobju med 30.6.2019 in 31.12.2018 so podana v okviru poglavja 4.

Skupina razkriva vse neto izpostavljenosti v vseh kategorijah izpostavljenosti.

Spremembe posebnih popravkov kreditnega tveganja so prikazane in pojasnjene v poglavjih 5.2. in 5.6.

Spremembe nedonosnih izpostavljenosti in pripadajoča pojasnila so predstavljene v poglavjih 5.4, 5.5 and 5.7.



## Predloga 5: EU CR1-A – Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih za Skupino Biser Topco

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c-d)
		neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti					
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	1.217.467	256	0	0	-88	<b>1.217.211</b>
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	13.293	568	0	0	-162	<b>12.724</b>
3	Subjekti javnega sektorja	0	107.436	26	0	0	150	<b>107.410</b>
4	Multilateralne razvojne banke	0	13.231	0	0	0	0	<b>13.230</b>
5	Mednarodne organizacije	0	23.016	1	0	0	-1	<b>23.015</b>
6	Institucije	0	530.478	76	0	0	14	<b>530.402</b>
7	Podjetja	0	1.420.841	11.622	0	0	-4.488	<b>1.409.219</b>
8	Od tega: MSP	0	255.380	4.530	0	0	-1.612	<b>250.850</b>
9	Izpostavljenosti na drobno	0	1.517.500	5.828	0	-148.738	-552	<b>1.511.672</b>
10	Od tega: MSP	0	207.283	1.763	0	0	-487	<b>205.520</b>
11	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	616.967	1.357	0	0	-919	<b>615.610</b>
12	Od tega: MSP	0	147.021	568	0	0	-224	<b>146.453</b>
13	Neplačane izpostavljenosti	169.765	0	74.164	0	137.723	167.993	<b>95.601</b>
14	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	154	17.039	374	0	21.955	47.131	<b>16.819</b>
15	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
16	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
17	Kolektivni naložbeni podjemi	0	27.975	0	0	0	0	<b>27.975</b>
18	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	7.787	0	0	0	0	<b>7.787</b>
19	Druge izpostavljenosti	0	346.528	81.580	0	0	-81.551	<b>264.947</b>
<b>20</b>	<b>Skupaj standardizirani pristop</b>	<b>169.919</b>	<b>5.859.558</b>	<b>175.853</b>	<b>0</b>	<b>10.941</b>	<b>127.527</b>	<b>5.853.623</b>
<b>21</b>	<b>Skupaj</b>	<b>169.919</b>	<b>5.859.558</b>	<b>175.853</b>	<b>0</b>	<b>10.941</b>	<b>127.527</b>	<b>5.853.623</b>
22	Od tega: posojila	131.820	3.421.428	83.409	0	10.941	197.688	3.469.839
23	Od tega: dolžniški vrednostni papirji	0	1.202.733	550	0	0	-32	1.202.183
24	Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	12.641	808.606	4.390	0	0	3.460	816.857

## Predloga 6: EU CR1-A – Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih za Skupino Nova KBM

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti	vrednosti plačanih izpostavljenosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c-d)
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	1.216.668	256	0	0	-88	<b>1.216.412</b>
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	13.293	568	0	0	-162	<b>12.724</b>
3	Subjekti javnega sektorja	0	107.436	26	0	0	150	<b>107.410</b>
4	Multilateralne razvojne banke	0	13.231	0	0	0	0	<b>13.230</b>
5	Mednarodne organizacije	0	23.016	1	0	0	-1	<b>23.015</b>
6	Institucije	0	530.478	76	0	0	14	<b>530.402</b>
7	Podjetja	0	1.419.763	11.622	0	0	-4.488	<b>1.408.141</b>
8	Od tega: MSP	0	255.380	4.530	0	0	-1.612	<b>250.850</b>
9	Izpostavljenosti na drobno	0	1.517.500	5.828	0	-148.738	-552	<b>1.511.672</b>
10	Od tega: MSP	0	207.283	1.763	0	0	-487	<b>205.520</b>
11	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	616.967	1.357	0	0	-919	<b>615.610</b>
12	Od tega: MSP	0	147.021	568	0	0	-224	<b>146.453</b>
13	Neplačane izpostavljenosti	169.765	0	74.164	0	137.723	167.991	<b>95.601</b>
14	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	154	17.039	374	0	21.955	47.131	<b>16.819</b>
15	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
16	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
17	Kolektivni naložbeni podjemi	0	27.975	0	0	0	0	<b>27.975</b>
18	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	7.787	0	0	0	0	<b>7.787</b>
19	Druge izpostavljenosti	0	344.709	81.580	0	0	-81.551	<b>263.128</b>
<b>20</b>	<b>Skupaj standardizirani pristop</b>	<b>169.919</b>	<b>5.855.861</b>	<b>175.853</b>	<b>0</b>	<b>10.941</b>	<b>127.526</b>	<b>5.849.927</b>
<b>21</b>	<b>Skupaj</b>	<b>169.919</b>	<b>5.855.861</b>	<b>175.853</b>	<b>0</b>	<b>10.941</b>	<b>127.526</b>	<b>5.849.927</b>
22	Od tega: posojila	131.820	3.420.753	83.409	0	10.941	197.688	3.469.164
23	Od tega: dolžniški vrednostni papirji	0	1.202.733	550	0	0	-32	1.202.183
24	Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	12.641	808.606	4.390	0	0	3.460	816.857

**5.2. Glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, znesek**

- (i) oslabljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno,**
- (ii) posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja;**
- (iii) oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja**

*(442. (g) člen Uredbe)*

Pojasnila glede spremembe izpostavljenosti v obdobju med 30.6.2019 in 31.12.2018 so podana v okviru poglavja 4.

Skupina razkriva vse neto izpostavljenosti v vseh kategorijah izpostavljenosti.

Na dan 30.6.2019 (enako kot na 31.12.2018) Skupina izkazuje najvišjo neto izpostavljenost do dolžnikov brez dejavnosti, ki v večini predstavljajo gospodinjstva.

V okviru izpostavljenosti po pomembnih gospodarskih panogah je največji znesek izpostavljenosti razvrščen v sektorja finance in zavarovalniške dejavnosti in dejavnost javne uprave, kjer je največji del izpostavljenosti namenjen za potrebe likvidnosti. Izpostavljenosti do podjetij in gospodinjstev je držan z namenom ustvarjanja obrestnih prihodkov iz kreditnih izpostavljenosti.

V primerjavi s preteklim letom je bil padec izpostavljenosti največji pri dejavnosti javne uprave, ki vključuje predvsem izpostavljenost do enot centralne ravni držav. Navedeno je skladno z usmeritvami Skupine opredeljenimi v okviru naložbene strategije

## Predloga 7: EU CR1-B – Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke za Skupino Biser Topco

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulira ni odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c-d)
1	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	360	29.262	4.576	0	4	2.970	25.046
2	Rudarstvo	0	18.625	62	0	0	67	18.563
3	Predelovalne dejavnosti	10.877	580.850	30.634	0	8.978	24.764	561.092
4	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	136	97.455	992	0	0	-143	96.600
5	Oskrba z vodo	10	57.953	1.242	0	502	224	56.720
6	Gradbeništvo	18.625	177.540	22.039	0	10.570	15.514	174.126
7	Trgovina na drobno in debelo	46.152	291.045	31.413	0	8.183	29.091	305.785
8	Promet in skladiščenje	1.313	127.119	1.982	0	3.617	7.475	126.450
9	Gostinstvo	8.009	51.436	7.142	0	45	8.732	52.303
10	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	4.102	83.855	2.863	0	15.501	14.504	85.093
11	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	949	1.512.569	1.957	0	29	873	1.511.561
12	Poslovanje z nepremičninami	3.263	42.188	17.934	0	4.878	15.106	27.517
13	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	3.320	154.595	9.311	0	4.116	3.140	148.604
14	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	2.891	115.773	1.181	0	172	1.169	117.484
15	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	0	647.113	1.063	0	0	-385	646.050
16	Izobraževanje	21	13.389	135	0	0	-32	13.275
17	Zdravstvo in socialno varstvo	8.208	40.823	625	0	0	-16	48.406
18	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	60	53.553	336	0	2	105	53.277
19	Druge dejavnosti	61.623	1.764.415	40.366	0	-45.657	4.369	1.785.672
20	<b>Skupaj</b>	<b>169.919</b>	<b>5.859.558</b>	<b>175.853</b>	<b>0</b>	<b>10.941</b>	<b>127.527</b>	<b>5.853.623</b>

## Predloga 8: EU CR1-B – Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke za Skupino Nova KBM

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c-d)
1	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	360	29.262	4.576	0	4	2.970	<b>25.046</b>
2	Rudarstvo	0	18.625	62	0	0	67	<b>18.563</b>
3	Predelovalne dejavnosti	10.877	580.850	30.634	0	8.978	24.764	<b>561.092</b>
4	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	136	97.455	992	0	0	-143	<b>96.600</b>
5	Oskrba z vodo	10	57.953	1.242	0	502	224	<b>56.720</b>
6	Gradbeništvo	18.625	177.540	22.039	0	10.570	15.514	<b>174.126</b>
7	Trgovina na drobno in debelo	46.152	291.045	31.413	0	8.183	29.091	<b>305.785</b>
8	Promet in skladiščenje	1.313	126.015	1.982	0	3.617	7.475	<b>125.346</b>
9	Gostinstvo	8.009	51.436	7.142	0	45	8.732	<b>52.303</b>
10	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	4.102	83.855	2.863	0	15.501	14.504	<b>85.093</b>
11	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	949	1.510.776	1.957	0	29	872	<b>1.509.768</b>
12	Poslovanje z nepremičninami	3.263	42.188	17.934	0	4.878	15.106	<b>27.517</b>
13	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	3.320	154.595	9.311	0	4.116	3.140	<b>148.604</b>
14	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	2.891	115.773	1.181	0	172	1.169	<b>117.484</b>
15	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	0	646.314	1.063	0	0	-385	<b>645.251</b>
16	Izobraževanje	21	13.389	135	0	0	-32	<b>13.275</b>
17	Zdravstvo in socialno varstvo	8.208	40.823	625	0	0	-16	<b>48.406</b>
18	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	60	53.553	336	0	2	105	<b>53.277</b>
19	Druge dejavnosti	61.623	1.764.415	40.366	0	-45.657	4.369	<b>1.785.672</b>
<b>20</b>	<b>Skupaj</b>	<b>169.919</b>	<b>5.855.861</b>	<b>175.853</b>	<b>0</b>	<b>10.941</b>	<b>127.526</b>	<b>5.849.927</b>

**5.3. Znesek oslabljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno in razčlenjenih glede na pomembna geografska območja, če je to praktično izvedljivo, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem**

*(442. (h) člen Uredbe)*

Pojasnila glede spremembe izpostavljenosti v obdobju med 30.6.2019 in 31.12.2018 so podana v okviru poglavja 4.

Med druge države članice po CRR Skupina razvršča izpostavljenosti do držav Evropske unije in Evropskega gospodarskega prostora, razen Slovenije, med druge evropske države pa izpostavljenosti do držav, ki spadajo v Evropo, vendar niso članice Evropske unije. Med izpostavljenosti do drugih geografskih območij Skupina razvršča vse ostale države.

Predloga 9: EU CR1-C – Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih za Skupino Biser Topco

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti	Bruto knjigovodske vrednosti plačanih izpostavljenosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b -c-d)
1	Pomembno območje 1: Države članice po CRR	169.771	5.689.242	175.205	0	2.033	125.142	5.683.807
2	Slovenija	164.583	4.421.821	159.758	0	-50.420	111.341	4.426.646
3	Druge države članice po CRR	5.188	1.267.421	15.448	0	52.453	13.802	1.257.161
4	Pomembno območje 2: Druge evropske države	43	2.104	220	0	8.907	2.623	1.928
5	Druga geografska območja	105	168.212	428	0	1	-238	167.888
19	<b>Skupaj</b>	<b>169.919</b>	<b>5.859.558</b>	<b>175.853</b>	<b>0</b>	<b>10.941</b>	<b>127.527</b>	<b>5.853.623</b>

Predloga 10: EU CR1-C – Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih za Skupino Nova KBM

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti	Bruto knjigovodske vrednosti plačanih izpostavljenosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b -c-d)
1	Pomembno območje 1: Države članice po CRR	169.771	5.685.545	175.205	0	2.033	125.141	5.680.111
2	Slovenija	164.583	4.418.799	159.758	0	-50.420	111.339	4.423.625
3	Druge države članice po CRR	5.188	1.266.746	15.448	0	52.453	13.802	1.256.486
4	Pomembno območje 2: Druge evropske države	43	2.104	220	0	8.907	2.623	1.928
5	Druga geografska območja	105	168.212	428	0	1	-238	167.888
19	<b>Skupaj</b>	<b>169.919</b>	<b>5.855.861</b>	<b>175.853</b>	<b>0</b>	<b>10.941</b>	<b>127.526</b>	<b>5.849.927</b>

## 5.4. Prikaz stanja zapadlih izpostavljenosti

(442.(a) člen Uredbe)

Skupni znesek zapadlih neplačanih izpostavljenosti v prvem polletju 2019 znaša 151,5 milijonov EUR. V primerjavi s stanjem na konec leta 2018 se je znesek znižal za 124,7 milijonov EUR. Največje znižanje zapadlih izpostavljenosti v prvem polletju 2019 je zabeleženo v razredu zamude od 1 leta dalje (116,6 milijonov EUR) in v razredu od 90 dni do 180 dni (4,2 milijonov EUR). Znižanje je predvsem posledica preklasifikacije 110 milijonov EUR vrednega portfelja neplačniških izpostavljenosti na nekratkoročna sredstva namenjeni prodaji, kot del izvajanja strategije zniževanja nedonosnih izpostavljenosti. Banka pričakuje zaključek transakcije v 3. četrtletju 2019.

**Predloga 11: EU CR1-D – Stanje zapadlih izpostavljenosti za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM**

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodske vrednosti					
		≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 leto	> 1 leto
1	Kreditni in druga finančna sredstva	65.230	8.378	3.148	5.448	5.897	63.407
2	Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>Skupni znesek izpostavljenosti</b>	<b>65.230</b>	<b>8.378</b>	<b>3.148</b>	<b>5.448</b>	<b>5.897</b>	<b>63.407</b>

## 5.5. Prikaz stanja nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti

(442.(a) člen Uredbe )

Podatki o nedonosnih izpostavljenosti se nanašajo na družbe v Skupini Nove KBM, saj družbi Biser Topco in Biser Bidco nimata nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti, ker ne opravljata nobene dejavnosti. V Skupini Nova KBM se je znesek nedonosnih izpostavljenosti v prvem polletju leta 2019 znižal s 346 milijonov EUR na 170 milijonov EUR. Skupina je imela konec prvega polletja 2019 v primerjavi s koncem leta 2018 za 57,6 milijonov EUR manj nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti. Znižanje je predvsem posledica preklasifikacije 110 milijonov EUR vrednega portfelja neplačniških izpostavljenosti na nekratkoročna sredstva namenjeni prodaji, kot del izvajanja strategije zniževanja nedonosnih izpostavljenosti. Banka pričakuje zaključek transakcije v 3. četrtletju 2019.



## Predloga 12: EU CR1-E – Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti za Skupino Biser Topco

v tisoč €

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva		
		od tega donosne, toda zapadle od 31 do 90 dni	od tega donosne restrukturirane	od tega nedonosne			pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih			
					od tega neplačane	od tega oslajljene	od tega restrukturirane		od tega restrukturirane		od tega restrukturirane		od tega restrukturirane	
010	Dolžniški vrednostni papirji	1.244.237	0	0	0	0	0	0	550	0	0	0	0	0
020	Kreditni in druga fin. sredstva	3.577.650	8.966	78.648	157.855	155.989	131.585	67.223	18.425	5.383	70.923	23.185	40.459	21.406
030	Zunajbilančne izpostavljenosti	821.247	0	3.582	12.639	12.633	12.633	162	884	4	3.506	102	1.199	60

## Predloga 13: EU CR1-E – Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti za Skupino Nova KBM

v tisoč €

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva		
		od tega donosne, toda zapadle od 31 do 90 dni	od tega donosne restrukturirane	od tega nedonosne			pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih			
				od tega neplačane	od tega oslabiljene	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane				
010	Dolžniški vrednostni papirji	1.242.334	0	0	0	0	0	550	0	0	0	0	0	
020	Kreditni in druga fin. sredstva	3.576.965	8.966	78.648	157.855	155.989	131.585	67.223	18.425	5.383	70.923	23.185	40.459	21.406
030	Zunajbilančne izpostavljenosti	821.247	0	3.582	12.639	12.633	12.633	162	884	4	3.506	102	1.199	60

## 5.6. Prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslABLJENE izpostavljenosti

(442. (i) člen Uredbe)

Spremembe popravkov zaradi kreditnega tveganja v prvi polovici leta 2019 so v največji meri rezultat aktivne implementacije NPE strategije.

Predloga 14: EU CR2-A – Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za Skupino Biser Topco

v tisoč €

		a	b
		Akumulirani posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravek zaradi kreditnega tveganja
<b>1</b>	<b>Začetno stanje</b>	<b>-193.360</b>	-
2	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	-4.077	-
3	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube, v zadevnem obdobju	95.296	-
4	Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	17.200	-
5	Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	927	-
6	Učinek razlik v menjalnih tečajih	0	-
7	Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb	0	-
8	Druge prilagoditve	72	-
<b>9</b>	<b>Končno stanje</b>	<b>-83.942</b>	-
10	Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	<b>0</b>	-
11	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	-455	-

Opomba: Predznak minus pomeni povečanje popravkov vrednosti

Predloga 15: EU CR2-A – Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za Skupino Nova KBM

v tisoč €

		a	b
		Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravki zaradi kreditnega tveganja
<b>1</b>	<b>Začetno stanje</b>	<b>-193.360</b>	<b>-</b>
2	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	-4.077	
3	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube, v zadevnem obdobju	95.296	-
4	Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	17.200	-
5	Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	927	-
6	Učinek razlik v menjalnih tečajih	0	-
7	Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb	0	-
8	Druge prilagoditve	72	-
<b>9</b>	<b>Končno stanje</b>	<b>-83.942</b>	<b>-</b>
10	Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	<b>0</b>	-
11	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	-455	-

Opomba: Predznak minus pomeni povečanje popravkov vrednosti

## 5.7. Prikaz sprememb stanja neplačanih in oslabljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev

(442 (i) člen Uredbe)

V prvi polovici leta 2019 se je celotni obseg neplačanih izpostavljenosti zmanjšal za 170 milijonov EUR. Največji delež zmanjšanja predstavljajo druge spremembe v višini 169 milijonov EUR, ki vključujejo preklasifikacijo 110 milijonov EUR vrednega portfelja neplačniških izpostavljenosti na nekratkoročna sredstva namenjeni prodaji, prodajo terjatev v višini 24 milijonov EUR, delna in popolna poplačila v višini 20 milijonov EUR in unovčenje zavarovanj v višini 15 milijonov EUR.

Družbi Biser Topco in Biser Bidco ne opravljata nobene dejavnosti, zneski neplačanih obveznosti in dolžniških vrednostnih papirjev na ravni Skupine Biser so identični zneskom na ravni Skupine Nova KBM.

Predloga 16: EU CR2-B – Spremembe stanja neplačanih in oslabljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev za Skupino Biser in Skupino Nova KBM

v tisoč €

		a
		Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti
<b>1</b>	<b>Začetno stanje</b>	<b>328.295</b>
2	Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslabljeni	15.936
3	Zapustili položaj neplačila	-8.753
4	Odpisani zneski	-9.060
5	Druge spremembe	-168.564
<b>6</b>	<b>Končno stanje</b>	<b>157.855</b>

**5.8. Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ne zagotavljajo pa lastnih ocen LGD ali konverzijskih faktorjev glede na kategorijo izpostavljenosti, razkrijejo ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupno vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krije – po uporabi prilagoditev za nestanovitnost – primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in druga primerna zavarovanja s premoženjem**

*(453. (f) in (g) člen Uredbe)*

Pojasnila glede spremembe izpostavljenosti v obdobju med 30.6.2019 in 31.12.2018 so podana v okviru poglavja 4.

Pojasnila glede opisa primernih vrst zavarovanj s premoženjem, ki jih sprejema institucija so navedena v poglavjih 20.1 do 20.5 v letnih 2018 Razkritjih.

Za namene izračuna tveganju prilagojene aktive za kreditno tveganje je Skupina primerne vrste zavarovanj za zmanjševanje kreditnega tveganja opredelila v svoji interni metodologij. Le ta so:

1. stvarna zavarovanja:

- zavarovanje s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami
- zavarovanje s finančnim premoženjem (na primer bančne vloge, dolžniški vrednostni papirji različnih izdajateljev, lastniški vrednostni papirji)

2. osebna kreditna zavarovanja:

- solidarna poročstva fizičnih in pravnih oseb
- garancije prvovrstnih bank
- jamstva države, centralne in lokalne ravni države in centralne banke

Zgoraj navedena zavarovanja se v okviru izračunov tveganju prilagojene aktive upoštevajo kot primerna le, če izpolnjujejo vsa določila relevantne zakonodaje. Pri tem Skupina uporablja enostavno metodo kot primerno tehniko za zniževanje izpostavljenosti tveganjem.

Tabela EU CR3 v nadaljevanju predstavlja pregled uporabljenih tehnik CRM po tipu izpostavljenosti (kreditni in dolžniški vrednostni papirji).

## Predloga 17: EU CR3 – Tehnike CRM – pregled za Skupino Biser Topco

v tisoč €

	a	b	c	d	e	
	Nezavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanjem s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti	
1	Skupni znesek kreditov	4.019.618	727.121	652.549	74.572	0
2	Skupni dolžniški vrednostni papirji	1.224.120	58.618	0	58.618	0
3	<b>Skupni znesek izpostavljenosti *</b>	5.243.737	785.739	652.549	133.191	0
4	Od tega neplačane	167.936	1.983	173	1.810	0

\* Skupni znesek izpostavljenosti predstavlja celotno izpostavljenost Skupine za kreditno tveganje izračunano v skladu s CRR.

## Predloga 18: EU CR3 – Tehnike CRM – pregled za Skupino Nova KBM

v tisoč €

v tisoč €

	a	b	c	d	e	
	Nezavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanjem s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti	
1	Skupni znesek kreditov	4.015.921	727.121	652.549	74.572	0
2	Skupni dolžniški vrednostni papirji	1.224.120	58.618	0	58.618	0
3	<b>Skupni znesek izpostavljenosti *</b>	5.240.041	785.739	652.549	133.191	0
4	Od tega neplačane	167.936	1.983	173	1.810	0

\* Skupni znesek izpostavljenosti predstavlja celotno izpostavljenost Skupine za kreditno tveganje izračunano v skladu s CRR.

**5.9. Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, razkrijejo ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupno izpostavljenost (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti. Za kategorijo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov ta zahteva velja za vse pristope iz člena 155.**

*(453. (f) in (g) člen Uredbe)*



## Predloga 38: EU CR4 – Standardizirani pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM za Skupino Biser Topco

v tisoč €

Kategorije izpostavljenosti	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	
	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.217.431	36	1.359.238	1.902	13.768	1%
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	13.213	80	12.645	16	2.532	20%
3 Subjekti javnega sektorja	104.047	3.390	34.846	738	6.476	18%
4 Multilateralne razvojne banke	13.231	0	13.230	0	0	0%
5 Mednarodne organizacije	23.016	0	8.191	0	0	0%
6 Institucije	499.924	30.042	483.891	6.438	153.312	31%
7 Podjetja	955.599	463.367	904.216	165.478	1.047.963	98%
8 Izpostavljenosti na drobno	1.244.809	272.691	1.237.857	57.592	929.169	72%
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	585.878	31.089	584.213	9.970	229.980	39%
10 Neplačane izpostavljenosti	157.044	12.641	86.278	1.798	100.496	114%
11 Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	10.423	6.770	10.128	3.345	20.211	150%
12 Krite obveznice	0	0	0	0	0	0%
13 Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0%
14 Kolektivni naložbeni podjetji	27.975	0	27.975	0	6.122	22%
15 Lastniški instrumenti	7.787	0	7.787	0	11.354	146%
16 Druge postavke	345.384	1.144	263.804	229	179.649	68%
<b>17 Skupaj</b>	<b>5.205.762</b>	<b>821.247</b>	<b>5.034.298</b>	<b>247.506</b>	<b>2.701.031</b>	<b>51%</b>

## Predloga 39: EU CR4 – Standardizirani pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM za Skupino Nove KBM

v tisoč €

Kategorije izpostavljenosti	a		b		c		d		e		f	
	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti		Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	
	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.216.632	36	1.358.439	1.902	13.768	1%					
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	13.213	80	12.645	16	2.532	20%					
3	Subjekti javnega sektorja	104.047	3.390	34.846	738	6.476	18%					
4	Multilateralne razvojne banke	13.231	0	13.230	0	0	0%					
5	Mednarodne organizacije	23.016	0	8.191	0	0	0%					
6	Institucije	499.924	30.042	483.891	6.438	153.312	31%					
7	Podjetja	954.521	463.367	903.138	165.478	1.046.885	98%					
8	Izpostavljenosti na drobno	1.244.809	272.691	1.237.857	57.592	929.169	72%					
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	585.878	31.089	584.213	9.970	229.980	39%					
10	Neplačane izpostavljenosti	157.044	12.641	86.278	1.798	100.496	114%					
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	10.423	6.770	10.128	3.345	20.211	150%					
12	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0%					
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0%					
14	Kolektivni naložbeni podjetji	27.975	0	27.975	0	6.122	22%					
15	Lastniški instrumenti	7.787	0	7.787	0	11.354	146%					
16	Druge postavke	343.565	1.144	261.985	229	178.530	68%					
<b>17</b>	<b>Skupaj</b>	<b>5.202.066</b>	<b>821.247</b>	<b>5.030.602</b>	<b>247.506</b>	<b>2.698.835</b>	<b>51%</b>					

**5.10. Vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, povezanih z vsako stopnjo kreditne kakovosti, predpisane v poglavju 2 naslova II dela 3, kakor tudi vrednosti odbitkov od kapitala**

*(444. (e) člen Uredbe)*

Pojasnila glede spremembe izpostavljenosti v obdobju med 30.6.2019 in 31.12.2018 so podana v okviru poglavja 4.

Banka je v letu 2018, kot nadrejena finančna institucija v Skupini, kot primerno zunanjo bonitetno agencijo imenovala bonitetno agencijo Moody's Investors Service.

## Predloga 19: EU CR5 – Standardizirani pristop za Skupino Biser Topco

v tisoč €

	Kategorija izpostavljenosti	Utež tveganja											Skupaj	Od tega neocenjeno	
		0%	4%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Drugo			Odbito
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.250.329	0	93.094	0	0	0	0	39	0	0	17.679	0	<b>1.361.140</b>	0
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	12.661	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>12.661</b>	766
3	Subjekti javnega sektorja	20.550	0	0	10.696	0	0	0	4.337	0	0	0	0	<b>35.583</b>	4.337
4	Multilateralne razvojne banke	13.230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>13.230</b>	0
5	Mednarodne organizacije	8.191	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>8.191</b>	0
6	Institucije	0	0	0	307.825	0	182.537	0	478	0	0	0	56.764	<b>547.605</b>	16.528
7	Podjetja	0	0	0	2.076	0	79.895	0	941.783	47.814	0	0	0	<b>1.071.569</b>	740.322
8	Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	0	0	1.295.449	0	0	0	0	0	<b>1.295.449</b>	929.169
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	0	0	0	384.763	209.420	0	0	0	0	0	0	<b>594.183</b>	229.980
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	0	0	0	63.474	24.682	0	0	0	<b>88.156</b>	100.496

11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	0	0	0	0	13.474	0	0	0	<b>13.474</b>	20.211
12	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	0
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	0
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	0	0	0	0	2.641	0	0	25.334	0	<b>27.975</b>	2.641
15	Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	5.409	0	2.378	0	0	<b>7.787</b>	10.182
16	Druge postavke	51.268	0	0	41.395	0	0	0	171.370	0	0	0	0	<b>264.033</b>	63.838
<b>17</b>	<b>Skupaj</b>	<b>1.343.568</b>	<b>0</b>	<b>93.094</b>	<b>374.654</b>	<b>384.763</b>	<b>471.853</b>	<b>1.295.449</b>	<b>1.189.531</b>	<b>85.970</b>	<b>2.378</b>	<b>43.013</b>	<b>56.764</b>	<b>5.341.036</b>	<b>2.118.470</b>

## Predloga 20: EU CR5 – Standardizirani pristop za Skupino Nove KBM

v tisoč €

	Kategorija izpostavljenosti	Utež tveganja											Skupaj	Od tega neocenjeno	
		0%	4%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Drugo			Odbito
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.249.530	0	93.094	0	0	0	0	39	0	0	17.679	0	<b>1.360.341</b>	0
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	12.661	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>12.661</b>	766
3	Subjekti javnega sektorja	20.550	0	0	10.696	0	0	0	4.337	0	0	0	0	<b>35.583</b>	4.337
4	Multilateralne razvojne banke	13.230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>13.230</b>	0
5	Mednarodne organizacije	8.191	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>8.191</b>	0
6	Institucije	0	0	0	307.825	0	182.537	0	478	0	0	0	55.711	<b>546.552</b>	16.528
7	Podjetja	0	0	0	2.076	0	79.895	0	940.706	47.814	0	0	0	<b>1.070.492</b>	739.244
8	Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	0	0	1.295.449	0	0	0	0	0	<b>1.295.449</b>	929.169
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	0	0	0	384.763	209.420	0	0	0	0	0	0	<b>594.183</b>	229.980
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	0	0	0	63.474	24.682	0	0	0	<b>88.156</b>	100.496

11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	0	0	0	0	13.474	0	0	0	<b>13.474</b>	20.211
12	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	0
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	0
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	0	0	0	0	2.641	0	0	25.334	0	<b>27.975</b>	2.641
15	Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	5.409	0	2.378	0	0	<b>7.787</b>	10.182
16	Druge postavke	50.567	0	0	41.395	0	0	0	170.251	0	0	0	0	<b>262.213</b>	63.838
<b>17</b>	<b>Skupaj</b>	<b>1.342.068</b>	<b>0</b>	<b>93.094</b>	<b>374.654</b>	<b>384.763</b>	<b>471.853</b>	<b>1.295.449</b>	<b>1.187.335</b>	<b>85.970</b>	<b>2.378</b>	<b>43.013</b>	<b>55.711</b>	<b>5.336.287</b>	<b>2.117.392</b>

## **6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke**

*(92(3)(f), 439, 444 and 452 člani Uredbe)*

### **6.1. Mere vrednosti izpostavljenosti po metodah, določenih v oddelkih 3 do 6 poglavja 6 naslova II, dela 3 Uredbe**

*(439. (a) člen Uredbe)*

Skupina spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke po metodi tekoče izpostavljenosti v skladu z določili člena 274 Uredbe.

V 1. polovici leta 2019 se je izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke povečala za 2,5 mio EUR na 6,1 mio EUR. Povečanje je v največji meri posledica prevrednotenja obrestnih zamenjav zaradi nižjih tržnih obrestnih mer. Znesek izpostavljenosti izvedenih finančnih instrumentov se ni pomembneje spremenil.



## Predloga 21: EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR glede na pristop Skupina Biser Topco

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f
		Nominalni znesek	Nadomestitveni stroški/tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	Efektivna pričakovana pozitivna izpostavljenost (v nadaljnjem besedilu: EEPE)	Multiplikator	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
1	Tekoča izpostavljenost		3.588	2.467			2.099
2	Originalna izpostavljenost						
3	Standardizirana metoda						
4	Metoda notranjih modelov (v nadaljnjem besedilu: IMM) (za izvedene finančne instrumente in SFT)						
5	Od tega posli financiranja z vrednostnimi papirji						
6	Od tega izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave						
7	Od tega iz pogodb o pobotu med različnimi kategorijami produktov						
8	Enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)						
9	Razvita metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)						
10	Tvegana vrednost (v nadaljnjem besedilu: VaR) za SFT						
11	<b>Skupaj</b>						<b>2.099</b>

## Prilagoditve kreditnega vrednotenja - CVA

"Prilagoditev kreditnega vrednotenja" (credit valuation adjustment – CVA) pomeni prilagoditev portfelja poslov z nasprotno stranko na vrednotenje po srednji tržni vrednosti. Zadevna prilagoditev za institucijo odraža tekočo tržno vrednost kreditnega tveganja nasprotne stranke, ne odraža pa tekoče tržne vrednosti kreditnega tveganja institucije za nasprotno stranko. Predloga v nadaljevanju razkriva podatke na nivoju Skupine Biser Topco po stanju na dan 30.6.2019. V primerjavi s koncem leta 2018 se je CVA povečal za 0,6 mio EUR predvsem zaradi povečanja terminskih FX pogodb, povezanim s CVA tveganjem.

### Predloga 22: EU CCR2 – Kapitalska zahteva CVA Skupine Biser Topco

v tisoč €

		Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
1	Skupni portfelji, ki so predmet napredne metode	0	0
2	(i) Element VaR (vključno s 3x multiplikatorjem)		0
3	(ii) Element stresne tvegane vrednosti (v nadaljnjem besedilu: SVaR) (vključno s 3x multiplikatorjem)		0
4	Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	936	100
5	Na osnovi metode originalne izpostavljenosti	0	0
6	Kapitalska zahteva CVA skupaj	<b>936</b>	<b>100</b>

### Izpostavljenost centralnim nasprotnim strankam

Banka ni izpostavljena do centralnih nasprotnih strank. Banka izvaja kliring preko klirinškega člana, zato informacij v predlogi »EU CCR8 – Izpostavljenost centralnim nasprotnim strankam« ne razkriva.

## 6.2. Vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, povezanih z vsako stopnjo kreditne kakovosti, predpisane v poglavju 2 naslova II dela 3, kakor tudi vrednosti odbitkov od kapitala

(444. (e) člen Uredbe)

Predloga 23: EU CCR3 – Standardizirani pristop – izpostavljenosti CCR glede na regulativni portfelj in tveganje Skupine Biser Topco in Nove KBM

v tisoč €

	Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja											Skupaj	Od tega neocenjeno
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo		
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Subjekti javnega sektorja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Institucije	0	0	0	0	510	2	0	0	0	0	0	512	512
7	Podjetja	0	0	0	0	0	0	0	0	1.875	0	0	1.875	1.875
8	Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80	0	80	80
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Druge postavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<b>Skupaj</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>510</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.875</b>	<b>80</b>	<b>0</b>	<b>2.467</b>	<b>2.467</b>

## 7. FINANČNI VZVOD

(451. člen Uredbe)

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

### 7.1. Količnik finančnega vzvoda za Skupino Biser Topco

(451.a-c člen Uredbe)

Razpredelnica 1: LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

v tisoč €

		Znesek na dan 30.6.2019
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	5.915.803
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	0
3	Prilagoditve za fiduciarna sredstva pripoznana v izkazu finančnega položaja skladno s členom 429 (13) Uredbe	0
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	0
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	0
6	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe)	-572.689
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe)	0
EU-6b	Izključitev izpostavljenosti, ki izpolnjujejo pogoje skladno s členom 429 (14) Uredbe	0
7	Druge prilagoditve	-47.507
<b>8</b>	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda</b>	<b>5.301.662</b>

## Predloga 24: LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

v tisoč €

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
<b>Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)</b>		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	5.090.968
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-43.919
<b>3</b>	<b>Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih)</b>	<b>5.047.049</b>
<b>Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov</b>		
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	3.588
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	2.467
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	0
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	0
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	0
8	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
9	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	0
10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	0
<b>11</b>	<b>Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)</b>	<b>6.056</b>
<b>Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev</b>		
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	0
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	0
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	0
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b(4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	0
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	0
EU-15a	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
<b>16</b>	<b>Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)</b>	<b>0</b>
<b>Druge zunajbilančne izpostavljenosti</b>		
17	Zunajbilančna izpostavljenost - bruto vrednost	821.247
18	Prilagoditve za zunajbilančne izpostavljenosti (tj za del izpostavljenosti z upoštevanim konverzijskim faktorjem)	-572.689
<b>19</b>	<b>Preostala zunajbilančna izpostavljenost (vsota vrstic 17 in 18)</b>	<b>248.558</b>

(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	668.657
21	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)</b>	<b>5.301.662</b>
Količnik finančnega vzvoda		
22	<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	<b>12,61%</b>
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Ne
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013.	0

**Predloga 25: LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)**

v tisoč €

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	<b>5.047.049</b>
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	<b>9.277</b>
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	<b>5.037.772</b>
EU-4	<i>Krite obveznice</i>	0
EU-5	<i>Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države</i>	1.217.175
EU-6	<i>Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki sene obravnavajo kot enote centralne ravni države</i>	152.914
EU-7	<i>Izpostavljenosti do institucij</i>	499.849
EU-8	<i>Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine</i>	584.533
EU-9	<i>Izpostavljenosti na drobno</i>	944.395
EU-10	<i>Izpostavljenosti do institucij</i>	1.239.352
EU-11	<i>Neplačane izpostavljenosti</i>	76.257
EU-12	<i>Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki sene obravnavajo kot enote centralne ravni države</i>	323.297

**7.2. Količnik finančnega vzvoda za Skupino Nove KBM***(451 a-c člani Uredbe)*

Razpredelnica 2: LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

v tisoč €

		Znesek na dan 30.6.2019
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	5.919.607
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	0
3	Prilagoditve za fiduciarna sredstva pripoznana v izkazu finančnega položaja skladno s členom 429 (13) Uredbe	0
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	6.056
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	0
6	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe)	-570.222
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe)	0
EU-6b	Izključitev izpostavljenosti, ki izpolnjujejo pogoje skladno s členom 429 (14) Uredbe	0
7	Druge prilagoditve	-55.008
<b>8</b>	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda</b>	<b>5.300.433</b>

## Predloga 26: LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

v tisoč €

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
<b>Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)</b>		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	5.094.772
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-51.420
<b>3</b>	<b>Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih)</b>	<b>5.043.352</b>
<b>Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov</b>		
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	3.588
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	2.467
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	0
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	0
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	0
8	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
9	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	0
10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	0
<b>11</b>	<b>Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)</b>	<b>6.056</b>
<b>Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev</b>		
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	0
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	0
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	0
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b(4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	0
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	0
EU-15a	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
<b>16</b>	<b>Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)</b>	<b>0</b>
<b>Druge zunajbilančne izpostavljenosti</b>		
17	Zunajbilančna izpostavljenost - bruto vrednost	821.247
18	Prilagoditve za zunajbilančne izpostavljenosti (tj za del izpostavljenosti z upoštevanjem konverzijskim faktorjem)	-570.222
<b>19</b>	<b>Preostala zunajbilančna izpostavljenost (vsota vrstic 17 in 18)</b>	<b>251.025</b>



(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	670.960
21	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)</b>	<b>5.300.433</b>
Količnik finančnega vzvoda		
22	<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	<b>12,%</b>
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Ne
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013.	0

**Predloga 27: LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)**

v tisoč €

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	<b>5.043.352</b>
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	<b>9.277</b>
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	<b>5.034.075</b>
EU-4	<i>Krite obveznice</i>	0
EU-5	<i>Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države</i>	1.216.376
EU-6	<i>Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki sene obravnavajo kot enote centralne ravni države</i>	152.914
EU-7	<i>Izpostavljenosti do institucij</i>	499.849
EU-8	<i>Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine</i>	584.533
EU-9	<i>Izpostavljenosti na drobno</i>	943.317
EU-10	<i>Izpostavljenosti do institucij</i>	1.239.352
EU-11	<i>Neplačane izpostavljenosti</i>	76.257
EU-12	<i>Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki sene obravnavajo kot enote centralne ravni države</i>	321.477

### **7.3. Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda**

*(451.d člen Uredbe)*

V okviru kapitalskih kazalnikov nadrejena banka redno spremlja višino kazalnika finančnega vzvoda. Njegovo spremljanje je opredelila v okviru Strategije upravljanja tveganj in Sanacijskega načrta Skupine Nove KBM. O višini količnika se poroča:

- nadzornemu svetu,
- upravi in
- raznim internim odborom (npr. ALCO).

Odgovorni organ za upravljanje prevelikega finančnega vzvoda je odbor za upravljanje z bilanco banke (ALCO). V Strategiji upravljanja tveganj in Sanacijskem načrtu je nadrejena banka na nivoju Skupine opredelila rdeč, rumen in zelen limit višine količnika finančnega vzvoda. V primeru preseganja rumenega ali rdečega limita, odločitve, potrebne za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda, sprejme odbor ALCO.

Višina kazalnika finančnega vzvoda Skupine na dan 30.6.2019 znaša 12,61 %, kar je skladno s poslovnim načrtom Skupine, ki daje poudarek klasičnemu posojanju (tudi segmentu gospodarskih družb z višjimi utežmi tveganj). Prav tako je visok kazalnik posledica visokega temeljnega kapitala.

### **7.4. Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda**

*(451.e člen Uredbe)*

Skupina je pri izračunu količnika finančnega vzvoda upoštevala ustrezno mero bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti ter višino temeljnega kapitala na dan 30.6.2019. V prvem polletju leta 2019 so na izračun višine količnika finančnega vzvoda vplivali predvsem naslednji dejavniki:

- na strani temeljnega kapitala:
  - zadržani dobički poslovnega leta 2018,
- na strani mere izpostavljenosti:
  - sprememba v investicijski politiki Skupine
  - nadaljevanje prodaj strateško nepomembnih družb.