

Skupina Biser Topco

**Razkritja
Junij 2020**

(v okviru Stebra 3)

VSEBINA

<u>1</u>	<u>UVOD</u>	<u>6</u>
<u>2</u>	<u>POVZETEK</u>	<u>8</u>
<u>3</u>	<u>KAPITAL</u>	<u>11</u>
3.1	CELOVITA USKLADITEV POSTAVK NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA, POSTAVK DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA, POSTAVK DODATNEGA KAPITALA TER FILTROV IN ODBITKOV V SKLADU S ČLENI 32 DO 35, 36, 56, 66 TER 79, KI SE NANAŠAJO NA KAPITAL INSTITUCIJE, Z BILANCO STANJA V REVIDIRANIH FINANČNIH IZKAZIH INSTITUCIJE	11
3.2	OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI INSTRUMENTOV NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA IN INSTRUMENTOV DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA TER INSTRUMENTOV DODATNEGA KAPITALA, KI JIH IZDA INSTITUCIJA	12
3.3	VSA DOLOČILA IN POGOJI ZA VSE INSTRUMENTE NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA, INSTRUMENTE DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA TER INSTRUMENTE DODATNEGA KAPITALA	15
3.4	LOČENO RAZKRITJE NARAVE IN ZNESKOV	16
3.5	OPIS VSEH OMEJITEV, KI SE UPORABLJAJO ZA IZRAČUN KAPITALA V SKLADU S TO UREDBO, TER INSTRUMENTOV, BONITETNIH FILTROV IN ODBITKOV, ZA KATERE VELJAJO TE OMEJITVE	26
3.6	KADAR INSTITUCIJA RAZKRIJE KAPITALSKE KOLIČNIKE, IZRAČUNANE Z UPORABO SESTAVIN KAPITALA, DOLOČENIH NA DRUGAČNI OSNOVI KOT V UREDBI, PRIPRAVI CELOVITO OBRAZLOŽITEV OSNOVE, NA KATERI SO IZRAČUNANI TI KAPITALSKI KOLIČNIKI	26
3.7	RAZKRITJE V ZVEZI S PREHODNIMI UREDITVAMI ZA ZMANJŠANJE VPLIVA UVEDBE MSRP 9 NA KAPITAL	26
3.8	RAZKRITJE V ZVEZI S PREHODNIMI UREDITVAMI ZA UBLAŽITEV VPLIVA PANDEMIJE COVID-19 NA LASTNA SREDSTVA	26
3.9	PREHODNE DOLOČBE ZA RAZKRITJE O KAPITALU	27
<u>4</u>	<u>KAPITALSKE ZAHTEVE</u>	<u>28</u>
4.1	KLJUČNE INFORMACIJE O TVEGANJU PRILAGOJENI AKTIVI ZA KREDITNO TVEGANJE	31
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	31
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	31
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)	31
4.2	KLJUČNE INFORMACIJE O TVEGANJU PRILAGOJENI AKTIVI ZA TRŽNA TVEGANJA	31
4.3	KLJUČNE INFORMACIJE O TVEGANJU PRILAGOJENI AKTIVI ZA OPERATIVNO TVEGANJE	32
<u>5</u>	<u>SPLOŠNE KVALITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU</u>	<u>33</u>
5.1	GLEDE NA POMEMBNO KATEGORIJU 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	33
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	36
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	39
5.4	PRIKAZ STARANJA ZAPADLIH IZPOSTAVLJENOSTI	41
5.5	PRIKAZ STANJA NEDONOSNIH IN RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI	42
5.6	PRIKAZ SPREMEMB POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA ZA OSLABLJENE IZPOSTAVLJENOSTI	44
5.7	PRIKAZ SPREMEMB STANJA NEPLAČANIH IN OSLABLJENIH KREDITOV TER DOLŽNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV	45

6 UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ **46**

6.1	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S STANDARDIZIRANIM PRISTOPOM, RAZKRIJEJO LOČENO ZA VSAKO 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
6.2	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S STANDARDIZIRANIM PRISTOPOM, 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
6.3	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	50

7 IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE **53**

7.1	OBRAZLOŽITEV UPORABLJENE METODOLOGIJE ZA DOLOČANJE NOTRANJEGA KAPITALA IN KREDITNIH LIMITOV ZA KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI DO NASPROTNE STRANKE	53
7.2	OBRAZLOŽITEV POLITIK ZA ZAGOTAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM IN USTVARJANJA KREDITNIH REZERV	53
7.3	OBRAZLOŽITEV POLITIK V ZVEZI Z IZPOSTAVLJENOSTMI TVEGANJU NEUGODNIH GIBANJ	54
7.4	OBRAZLOŽITEV GLEDE VPLIVA OBSEGA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM, KI BI GA MORALA INSTITUCIJA ZAGOTOVITI V PRIMERU ZNIŽANJA BONITETNE OCENE	54
7.5	BRUTO POZITIVNA POŠTENA VREDNOST POGODB, UČINKI POBOTA, POBOTANE TEKOČE KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI, PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN NETO KREDITNA IZPOSTAVLJENOST IZ NASLOVA IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV	54
7.6	MERE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI PO METODAH, DOLOČENIH V ODDELKIH 3 DO 6 POGLAVJA 6 NASLOVA II, DELA 3 UREDBE	54
7.7	HIPOTETIČNA VREDNOST VAROVANJ V OBLIKI KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV IN PORAZDELITEV TEKOČE KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI PO VRSTAH KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI	56

7.8	HIPOTETIČNI ZNESKI POSLOV S KREDITNIMI IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI, LOČENI GLEDE NA UPORABO ZA LASTNI KREDITNI PORTFELJ INSTITUCIJE IN ZA NJENE POSREDNIŠKE DEJAVNOSTI, VKLJUČNO S PORAZDELITVIJO UPORABLJENIH PRODUKTOV KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV, DODATNO RAZČLENJENIH GLEDE NA KUPLJENO IN PRODANO ZAVAROVANJE ZNOTRAJ POSAMEZNE SKUPINE PRODUKTOV	56
7.9	OCENA VREDNOSTI A, ČE JE INSTITUCIJA DOBILA DOVOLJENJE PRISTOJNIH ORGANOV ZA OCENO VREDNOSTI A	56
7.10	INFORMACIJE POVEZANE Z IZRAČUNAVANJEM TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA TVEGANJE NASPROTNE STRANKE	56
8	<u>MAKROBONITETNI NADZORNIŠKI UKREPI</u>	57
8.1	KAPITALSKI BLAŽILNIKI	57
8.1.1	GEOGRAFSKA PORAZDELITEV KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI, USTREZNIH ZA IZRAČUN PROTICIKLIČNIH KAPITALSKIH BLAŽILNIKOV	57
8.1.2	ZNESEK POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTNEGA PROTICIKLIČNEGA KAPITALSKEGA BLAŽILNIKA	60
8.2	KAZALNIKI SPLOŠNEGA SISTEMSKEGA POMENA	60
9	<u>IZPOSTAVLJENOST POZICIJAM V LISTINJENJU</u>	61
10	<u>FINANČNI VZVOD</u>	61
10.1	KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA	61
10.1.1	KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA ZA SKUPINO BISER TOPCO	61
10.1.2	KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA ZA SKUPINO NOVE KBM	63
10.2	OPIS PROCESOV, KI SE UPORABLJAJO ZA UPRAVLJANJE TVEGANJA PREVELIKEGA FINANČNEGA VZVODA	65
10.3	OPIS DEJAVNIKOV, KI SO VPLIVALI NA KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA V OBDOBJU, NA KATEREGA SE NANAŠA RAZKRITI KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA	66
11	<u>UPORABA PRISTOPA IRB PRI KREDITNIH TVEGANJIH</u>	66
12	<u>UPORABA NAPREDNIH PRISTOPOV ZA MERJENJE OPERATIVNEGA TVEGANJA</u>	66
13	<u>UPORABA NOTRANJIH MODELOV ZA TRŽNA TVEGANJA</u>	66
14	<u>POVZETEK RAZKRITIJ V ZVEZI Z NEDONOSNIMI IZPOSTAVLJENOSTMI</u>	67
14.1	RAZKRITJE PO SMERNICAH EBĚ O RAZKRITJU NEDONOSNIH IN RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI: PRILOGA I – PREDLOGE ZA RAZKRITJE: RESTRUKTURIRANJE	69
14.2	RAZKRITJE PO SMERNICAH EBĚ O RAZKRITJU NEDONOSNIH IN RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI: PRILOGA II – PREDLOGE 3 IN 4 ZA RAZKRITJE: NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI	70
14.3	RAZKRITJE PO SMERNICAH EBĚ O RAZKRITJU NEDONOSNIH IN RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI: PREDLOGA 9 ZA RAZKRITJE: ZASEŽENO PREMOŽENJE	74
15	<u>RAZKRITJA POVEZANA S COVID-19</u>	75

16	<u>UKREPI VLADE REPUBLIKE SLOVENIJE</u>	80
16.1	KRONOLOŠKI POVZETEK AKTOV DRŽAVE POVEZANIH S KORONAVIRUS PANDEMIJO (COVID-19)	80
16.2	UČINKI AKTOV DRŽAVE POVEZANIH S KORONAVIRUS PANDEMIJO (COVID-19)	81

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 in njenimi revizijami (v nadaljevanju 'Uredba') ter smernicami EBE (EBA/GL/2016/11) o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) 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 30.6.2020. 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.

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.

Predstavljena razkritja v okviru 3. stebra zajemajo družbo Novo KBM d.d. in družbe Skupine Biser Topco, vključujoč Abanko d.d. pridobljeno dne 5 februarja 2020. Tako Banka s terminom Skupina Nove KBM oziroma Skupina Biser Topco naslavlja tudi razkrivanje informacij na združenem nivoju Skupine, pomeni vključujoč Abanko d.d. Nova KBM d.d. je 20. junija 2019 z Republiko Slovenijo, ki jo zastopa Slovenski državni holding, d.d., sklenila pogodbo o nakupu 100-odstotnega deleža v Abanki d.d. Dne 30. januarja 2020 je Nova KBM d.d. prejela regulativno dovoljenje Evropske centralne banke za pridobitev neposrednega kvalificiranega deleža v Abanki d.d. („Abanka“). Po prejetem regulativnem dovoljenju ter z izpolnitvijo vseh pogojev iz kupoprodajne pogodbe dne 5.2.2020 je Abanka d.d. postala članica Skupine Nove KBM. 15. marca 2020 je Nova KBM d.d. je na Banko Slovenije vložila Zahtevo za dovoljenje za pripojitev Abanke k Novi KBM d.d. Dovoljenje za združitev je Nova KBM d.d. prejela 5. avgusta 2020. Na podlagi prejetega dovoljenja bo Abanka d.d. bo pravno združena z Novo KBM d.d. dne 1. septembra 2020. Banki bosta nato ustanovili drugo največjo, sistemsko pomembno banko v Sloveniji.

V zvezi z združitvijo z Abanko je Nova KBM d.d. dne 14.7.2020 prejela regulativno dovoljenje Evropske centralne banke za vključitev čistega dobička medletnega obdobja, vključno z negativnim dobrim imenom, kot je izkazano v izkazu poslovnega izida 31. januarja 2020 v izračun navadnega temeljnega lastniškega kapitala. Medletni dobiček se v letu 2020 vključuje v izračun regulativnega kapitala.

Koronavirus pandemija

Z namenom zagotavljanja pravočasnega razkrivanja informacij, razkritja odražajo informacije o trenutnem stanju skupine, razvoju pandemije koronavirusa in ukrepih, ki jih je Vlada Republike Slovenije sprejela za boj proti širjenju virusa. Jasno je, da je imela pandemija pomemben vpliv, kot ga tudi še bo imela, na gospodarstvo Slovenije in gospodarstva njenih glavnih trgovinskih partneric v Evropski uniji in širše. Banka pozorno spremlja napovedi gospodarskega okolja v zvezi z vplivi koronavirusa in njegovimi vplivi na uspešnost združene skupine, kapital in likvidnost. Glede na trenutne razmere je poslovodstvo banke regulatorjem v vlogi za združitev Abanke predstavilo napoved poslovnega načrta združene skupine za obdobje 2020 - 2022, pri čemer upošteva lastno oceno vpliva Koronavirusne krize na uspešnost poslovanja skupine.

Banka pričakuje, da bo vpliv Koronavirusne krize na kakovost kreditnega portfelja in povečanje ravni neplačanih izpostavljenosti viden v prihodnjih mesecih in četrletjih. Verjetno je, da zaradi kombinacije državnih intervencijskih ukrepov, vključno z ukrepom, ki upravičencem omogoča do 12 mesecev moratorija, ne bo prišlo do takojšnjih zamud. Banka je v drugem četrletju 2020, z veljavnostjo od 30. junija 2020, prilagodila makroekonomske scenarije, ki se uporabljajo kot v naprej usmerjene informacije (FLI) pri svojih izračunih pričakovanih kreditnih izgub (ECL). Učinek prilagoditve scenarijev se je odrazil v pripoznanju 14 milijonov EUR dodatnih oslabitev in rezervacij. V prihodnje se pričakuje nadaljnje poslabšanje kreditnega portfelja, zlasti v panogah (turizem, avtomobilska ponudba), na katere COVID-19 najbolj vpliva.

V odgovor na krizo Koronavirusa in za boljše upravljanje kapitalskega in likvidnostnega stanja, je Banka oblikovala posebno poročilo, ki zajema ključne likvidnostne in kapitalske kazalnike, s posebnim poudarkom na denarnih sredstvih, koriščenju nekoriščenih kreditnih linij, vrednotenju zakladniškega portfelja, kapitalske pozicije pod različnimi predpostavkami in ključnimi meritvami transakcij (tj. statistika klicnih centrov, uporaba bankomatov, obseg spletnega prometa). Banka, v skladu z zahtevami glede pogostosti poročanja, regulatorjem zagotavlja potrebna poročila, povezana s COVID-19, ter poročila glede rabe moratorijev, EWS kazalnikov povezanih s COVID-19 in drugih relevantnih parametrov.

Kapitalska ustreznosti in ustreznost likvidnosti ostajata na ustrezni ravni.

Objava

Način, pogostost in preverjanje razkrivanja bistvenih informacij je Nova KBM d.d. zapisala v Politiki razkritij Skupine Nove KBM. 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. Razkritij, ki so sestavni del letnega poročila in hkrati tudi zahteva Uredbe, banka ni podvajala, ampak je iz tega dokumenta razviden sklic na razkritje v letnem poročilu.

Razkrivanje informacij

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 in drugih smernic, ki opredeljujejo zahteve po razkritjih (npr. o politiki prejemkov, neplačanih izpostavljenostih, itd) (v nadaljevanju Smernice).

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

Revidiranje

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

2 Povzetek

Skupina Nove KBM in Skupina Biser Topco morata izpolnjevati minimalne kapitalske zahteve po 1. stebru, opredeljene v Uredbi CRR in se nanašajo na zahtevo po:

- količniku navadnega lastniškega temeljnega kapitala in mora znašati najmanj 4,5%
- količniku temeljnega kapitala in mora znašati najmanj 6,0%
- količniku skupnega kapitala in mora znašati najmanj 8,0%

Dodatno mora Skupina ob zgoraj navedenih, izpolnjevati še kapitalske zahteve 2. stebra opredeljene v okviru uredbe CRD in določene s strani skupne nadzorniške službe:

- zahteva 2. stebra, P2R
- napotki 2. stebra, P2G
- zahteve po skupnem kapitalskem blažilniku

Skupne minimalne in nadzorniške kapitalske zahteve predstavljajo skupno kapitalsko zahtevo SREP oziroma TSCR, skupne minimalne in nadzorniške kapitalske zahteve ter zahteve po skupnem blažilniku predstavljajo celotno kapitalsko zahtevo SREP, ki jo mora izpolnjevati Skupina. Ob tem mora Skupina izpolnjevati tudi zahtevo P2G, in sicer s količnikom navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik). Skupina izpolnjuje vse zahteve po kapitalski ustreznosti na podlagi zakonodaje ali nadzornih organov. Spodnja tabela predstavlja kapitalske zahteve na ravni skupine Biser Topco (razen P2G), vključno z ukrepi ECB, povezanimi s kapitalom pred in po koronavirus pandemiji (COVID-19). Na ravni združene skupine prevladujejo regulativne kapitalske zahteve in blažilniki zahtevani na ravni skupine Biser Topco, tako so le te edine ustrzene po nakupu Abanke. Spodnja tabela prikazuje zahtevane vrednosti kapitalskih zahtev na nivoju Skupine Biser Topco (brez P2G), vključno z ukrepi pred in po COVID-19.

Tabela 1: Regulativne kapitalske zahteve in blažilniki Skupine Biser Topco

	30.06.2020		31.12.2019
	pred COVID-19 ukrepi	po COVID-19 ukrepih***	
Minimalne zahteve po Uredbi CRR	8,00%	8,00%	8,00%
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	4,50%	4,50%	4,50%
Količnik dodatnega temeljnega kapitala (AT1)	1,50%	1,50%	1,50%
Količnik dodatnega kapitala (T2)	2,00%	2,00%	2,00%
SREP zahteva 2. stebra (*P2R)	3,00%	3,00%	3,50%
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	11,00%	11,00%	11,50%
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	7,50%	6,19%	8,00%
Količnik dodatnega temeljnega kapitala (AT1)	1,50%	2,06%	1,50%
Količnik dodatnega kapitala (T2)	2,00%	2,75%	2,00%
Zahteve po kapitalskih blažilnikih	2,50%	0,00%	2,52%
Varovani kapitalskih blažilniki (CCoB)	2,50%	0,00%	2,50%
Proticiklični kapitalski blažilnik (CCyB)	0,00%	0,00%	0,02%
Kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne banke (**OSIB)	0,00%	0,00%	0,00%
Celotna kapitalska zahteva SREP (OCR)	13,50%	11,00%	14,02%
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	10,00%	6,19%	10,52%
Količnik dodatnega temeljnega kapitala (AT1)	1,50%	2,06%	1,50%
Količnik dodatnega kapitala (T2)	2,00%	2,75%	2,00%

*Zahteva P2R za leto 2020 znaša 3,00%

** OSIB je zavezujoč le na ravni Skupine Nove KBM

*** Zgolj informativne narave in v primeru, če bi Skupina želela poseči po objavljenih omilitvenih ukrepih ECB

Spodnja tabela prikazuje podatke o regulativnem kapitalu, tveganju tveganju prilagojeni aktivni (RWA) in količnikih kapitalne ustreznosti skupine Biser Topco konec junija 2020 v primerjavi s koncem decembra 2019.

Skupni regulativni kapital skupine Biser Topco je v primerjavi s koncem decembra 2019 višji za 211 milijonov EUR, predvsem zaradi:

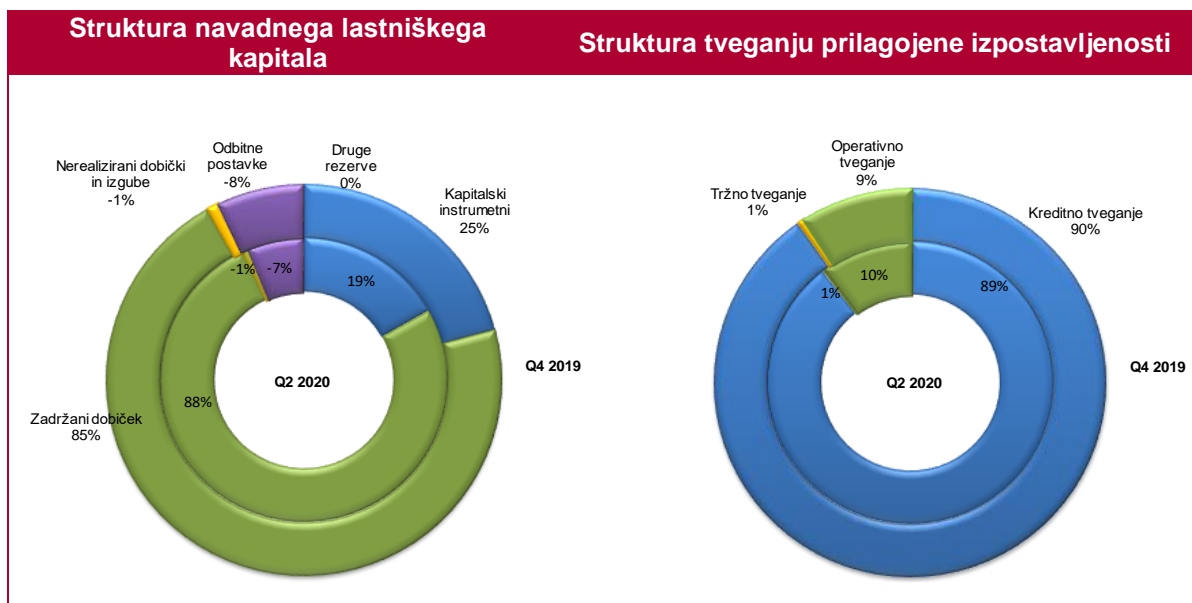
- vključitve medletnega dobička v obdobju 1.1. do 31.1.2020, v višini 194,1 milijona EUR kot rezultat prevzema Abanke, na podlagi sklepa direktorjev družbe Biser Topco S.â.r.l. z dne 15. aprila 2020 in dovoljenja Evropske centralne banke z dne 14. julija 2020;
- vključitve preostalega neizplačanega čistega dobička za obdobje, ki se je končalo 31. decembra 2019, v višini 5,1 milijona EUR, kot je odobrila skupščina Nove KBM d.d. 30. aprila 2020;
- višja upravičenosti vključitve dodatnega kapitala na ravni skupine Biser Topco, kar je predvsem posledica povečanja tveganju prilagojene aktive skupine. Osnova za izračun upoštevanja dodatnega kapitala v regulativnem kapitalu na nivoju skupine Biser Topco je člen 87 Uredbe CRR.

Tveganju prilagojena aktiva je višja za 2,045 milijona EUR, predvsem zaradi zgoraj omenjenega prevzema Abanke d.d., ki je prav tako predstavljen v 1. poglavju tega dokumenta.

Tabela 2: Povzetek ključnih kazalnikov Skupine Biser Topco

	v 000 EUR	
	30.06.2020	31.12.2019
Tveganju prilagojena aktiva (RWA)	4.981.631	2.936.340
Kreditno tveganje	4.455.751	2.650.553
Tržno tveganje	18.947	19.534
Operativno tveganje	506.933	266.253
Regulatorni kapital		
Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)	903.387	708.849
Dodatni temeljni kapital (AT1)	903.387	708.849
Dodatni kapital (T2)	69.983	53.718
Skupni regulatorni kapital	973.370	762.567
Količniki kapitalne ustreznosti		
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	18,13%	24,14%
Količnik temeljnega kapitala	18,13%	24,14%
Količnik skupnega kapitala	19,54%	25,97%
Kapitalski blažilniki	2,50%	2,52%
Količnik finančnega vzvoda	9,51%	13,29%
Skupaj sredstva	8.991.878	5.105.892
Bilančni kapital	977.033	708.719

Slika 1: Struktura CET1 kapitala in tveganju prilagojene aktive Skupine Biser Topco Q2 2020 / Q4 2019



3 Kapital

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

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

(437. (1.a) člen Uredbe)

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

Regulativni kapital skupine je sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1 kapital) in dodatnega kapitala (T2 kapital). Tabela v nadaljevanju prikazuje razliko med bilančnim in regulatornim kapitalom Skupine Nove KBM na dan 30.06.2020. Sestavine in spremembe gibanja regulatornega kapitala so pojasnjene v poglavju 2 tega dokumenta.

Usklajevanje lastniškega kapitala skupine, poročenega v bilančnem kapitalu, prijavljenem v bilanci stanja, in regulatornega kapitala, prijavljenega za regulativne namene, je predstavljeno v spodnji tabeli.

Tabela 3: Uskladitev postavk regulatornega kapitala z bilančnim kapitalom

v tisoč €	30.06.2020	
	Skupina Biser Topco	Skupina Nove KBM
Bilančni kapital	977.033	979.177
Osnovni kapital	2.008	150.000
Kapitalske rezerve	174.830	403.302
Drugi izdani kapitalski instrumenti	1.014	0
Akumuliran drug vseobsegajoč donos (presežki iz prevrednotenja)	-5.374	7.407
Rezerve iz dobička	271	20.228
Zadržani dobički/izgube	610.960	193.762
Dobiček/izguba iz poslovanja	193.323	204.478
Delež manjšinskih lastnikov	0	0
Kapitalski instrumenti in podrejena posojila, sprejemljivi kot dodatni kapital	69.983	90.400
Prilagoditve	-73.646	-66.717
Kapitalske rezerve	0	0
Drugi izdani kapitalski instrumenti	(1.699)	0
Neopredmetena sredstva	(37.616)	(37.616)
Delež manjšinskih lastnikov	0	0
Dobiček/izguba iz poslovanja, ki se ne vključuje	0	(561)
Dobiček leta 2018 brez dovoljenja ECB	(5.000)	0
Terjatve za odložene davke	(21.560)	(20.415)
Druge odbitne postavke	(7.771)	(8.126)
Regulatorni kapital	973.370	1.002.860

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

(437. (1.b) člen Uredbe)

Tabela v nadaljevanju prikazuje podatke o kapitalskih instrumentih Skupine Biser Topco in Skupine Nove KBM. Razkritja v tem poglavju so pripravljena v skladu s tehničnimi standardi glede razkritja kapitalskih zahtev (Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013).

Kapitalske instrumente Skupine Biser Topco in Skupine Nove KBM sestavljajo vplačani kapital (lastniški kapital) in kapitalska rezerva (kapitalske rezerve). Kapitalski instrumenti brez pridobljenih dovoljenj Evropske Centralne Banke niso vključeni v izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali dodatnega kapitala.

Tabela 4: Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov Skupine Nove KBM

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov				
		Navadni lastniški temeljni kapital		Dodatni kapital
1	Izdajatelj	Biser Topco S.à r.l.	Nova KBM d.d.	NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR d.d.
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za zasebno prodajo)	/	SI0021116494	Oznaka: KBM11, ISIN: SI0022103897
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Luxemburg, Zakon o komercialnih podjetjih iz leta 1915 skupaj z amandmaji	ZGD, ZTFI, ZNVP, ZBAN	ZBAN, Sklep BS
	Regulativna obravnava	Uredba CRR	Uredba CRR	Uredba CRR
Regulativna obravnava				
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital	Navadni lastniški temeljni kapital	Dodatni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital	Navadni lastniški temeljni kapital	Dodatni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi/na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	Konsolidirani	Na posamični in na sub-konsolidirani podlagi	Na posamični (na ravni NKBM), subkonsolidirani (na ravni NKBM) in konsolidirani podlagi (na ravni Biser Topco S.à r.l.) kot instrument dodatnega kapitala skladno s 63. členom Uredbe (EU) št. 575/2013 (Uredba o kapitalskih zahtevah – "CRR")
7	Vrsta instrumenta (vrsta določi posamezna jurisdikcija)	Navadni lastniški temeljni kapital	Navadni lastniški temeljni kapital	Dodatni temeljni kapital
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v milijonih, na zadnji datum poročanja)	176 mio EUR	553 mio EUR	90,4 mio EUR na posamični, sub-konsolidirani in 70,0 mio EUR na konsolidirani podlagi
9	Nominalni znesek instrumenta	Vplačan kapital: 2,0 mio EUR Presežek kapitala: 174,1 mio EUR	Vplačan kapital: 150 mio EUR Presežek kapitala: 403 mio EUR	90,4 mio EUR
9a	Cena izdaje	Vplačan kapital: 1 EUR na delnico; presežek kapitala: 100.85 EUR na delnico	87 EUR na delnico	90,4 mio EUR (0,1 mio EUR za obveznico)
9b	Cena odkupa	n.r.	n.r.	Glavnica obveznice (0,1 mio EUR) in obračunane, a

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov				
Navadni lastniški temeljni kapital				Dodatni kapital
				neplačane obresti na glavnico do (izključujoč) datuma zapadlosti (ali v primeru predčasnega odkupa do (izključujoč) datuma, določenega za odkup)
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital	Lastniški kapital	Finančna obveznost
11	Prvotni datum izdaje	13.4.2016	19.12.2013	9.10.2019
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Stalni	Stalni	Z dospetjem
13	Prvotni datum zapadlosti	n.r.	n.r.	9.10.2029
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi prehodne nadzorniške odobritve	n.r.	n.r.	Da
15	Poljubno datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	n.r.	n.r.	Izdajatelj lahko s predhodnim obvestilom odkupi obveznice predčasno v celoti, ne pa po delih, v znesku za izplačilo kadarkoli na datum pete obletnice datuma izdaje obveznic ali kasneje Znesek za izplačilo na obveznico je enak glavnici takšne obveznice skupaj z obračunanimi in neplačanimi obrestmi na glavnico do (izključujoč) datuma, navedenega za odkup
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	n.r.	n.r.	Glej točko 15 zgoraj
Kuponske obrestne mere/dividende				
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	n.r.	n.r.	Do (izključujoč) 9.10.2024 za obveznice velja fiksna obrestna mera, od 9.10.2024 dalje pa velja spremenljiva obrestna mera
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	n.r.	n.r.	Fiksna: 4 % p.a. Spremenljiva: letna vrednost obrestne zamenjave (<i>annual swap rate</i>) (izraženo v odstotku) za posle menjave (<i>swap transactions</i>) v EUR z ročnostjo petih let + 4.4 % p.a.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	n.r.	n.r.	Ne
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	n.r.	n.r.	Obvezno
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	n.r.	n.r.	Obvezno
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	n.r.	n.r.	Ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	n.r.	n.r.	Nekumulativni
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	n.r.	n.r.	Nekonvertibilni ¹

¹Opomba: Glede na to, da so Obveznice instrumenti dodatnega kapitala, je zamenljivost in/ali delni odpis mogoč skladno z veljavno zakonodajo – (i) Direktivo 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št.

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov				
Navadni lastniški temeljni kapital			Dodatni kapital	
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	n.r.	n.r.	¹²
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	n.r.	n.r.	¹³
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n.r.	n.r.	¹⁴
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	n.r.	n.r.	¹⁵
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.	n.r.	¹⁶
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.	n.r.	¹⁷
30	Značilnosti odpisa	n.r.	n.r.	¹⁸
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	n.r.	n.r.	¹⁹
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	n.r.	n.r.	¹⁰
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	n.r.	n.r.	¹¹
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	n.r.	n.r.	¹²
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	n.r.	navadne obveznosti	<p>Obveznice predstavljajo neposredne, nezavarovane in podrejene obveznosti Izdajatelja in štejejo za Instrumente dodatnega kapitala</p> <p>V primeru običajnih postopkov zaradi insolventnosti (stečaja ali prisilne likvidacije) Izdajatelja se terjatve iz naslova glavnice obveznic poplačajo v naslednjem vrstnem redu:</p> <p>(a) po poplačilu vseh sedanjih ali bodočih terjatev iz naslova: (i) nezavarovanih in nepodrejenih instrumentov ali obveznosti Izdajatelja; in (ii) instrumentov kvalificiranih obveznosti Izdajatelja, skladno s členom 72b Uredbe CRR;</p> <p>(b) v enakem vrstnem redu (pari passu): (i) med seboj; in (ii) z vsemi drugimi sedanjimi ali bodočimi terjatvami iz naslova: (x) Instrumentov dodatnega</p>

1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (*Direktiva o sanaciji in reševanju bank*), (ii) Uredbo (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. julija 2014 o določitvi enotnih pravil in enotnega postopka za reševanje kreditnih institucij in določenih investicijskih podjetij v okviru enotnega mehanizma za reševanje in enotnega sklada za reševanje ter o spremembi Uredbe (EU) št. 1093/2010 (*Uredba enotnega mehanizma za reševanje*), in (iii) Zakonom o reševanju in prisilnem prenehanju bank.

² Glej Opombo 1.

³ Glej Opombo 1.

⁴ Glej Opombo 1.

⁵ Glej Opombo 1.

⁶ Glej Opombo 1.

⁷ Glej Opombo 1.

⁸ Glej Opombo 1.

⁹ Glej Opombo 1.

¹⁰ Glej Opombo 1.

¹¹ Glej Opombo 1.

¹² Glej Opombo 1.

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov				
Navadni lastniški temeljni kapital				Dodatni kapital
				<p>kapitala Izdajatelja; in (y) vseh drugih instrumentov ali obveznosti Izdajatelja, ki se ali za katere je določeno, da se poplačajo v enakem vrstnem redu kot obveznice (razen podrejenih instrumentov in obveznosti Izdajatelja, katere se ali za katere je določeno, da se poplačajo prednostno ali podrejeno v razmerju do obveznic); in</p> <p>(c) pred poplačilom vseh sedanjih ali bodočih terjatev iz naslova: (i) Instrumentov dodatnega temeljnega kapitala Izdajatelja skladno z 52. členom Uredbe CRR, (ii) navadnih delnic Izdajatelja in katerih koli drugih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala Izdajatelja skladno z 28. členom Uredbe CRR in (iii) vseh drugih podrejenih instrumentov ali obveznosti Izdajatelja, ki se oziroma za katere je določeno, da se poplačajo za obveznostmi Izdajatelja iz obveznic</p> <p>Instrument takoj nad obveznicami: Nezavarovane terjatve iz naslova dolžniških instrumentov, ki izpolnjujejo določene pogoje iz devete točke drugega odstavka 207. člena Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank</p>
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	n.r.	n.r.	Ne
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	n.r.	n.r.	n.r.

n.r.– vprašanje ni pomembno za ta instrument

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

(437. (1.c) člen Uredbe)

Regulativni 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
- druge rezerve
- prilagoditve vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju
- prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov, to je presežkov iz prevrednotenja kapitala
- odbitke od kapitala:
 - za neopredmetena osnovna sredstva in
 - odložene terjatve za davek
- ter druge prilagoditve navadnega temeljnega kapitala

Skupini nimata instrumentov dodatnega temeljnega kapitala.

Vsi kapitalski instrumenti Skupine Nove KBM zajeti v izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala Skupine in dodatnega kapitala Skupine so primerni za vštetevanje, medtem ko kapitalski instrumenti Skupine Biser Topco v višini 0,7 mio EUR niso primerni za vštetevanje v navadni lastniški temeljni kapital Skupine oz. v višini 20,4 mio EUR na podlagi določil členov 86 in 87 Uredbe CRR niso primerni za vštetevanje v dodatni kapital Skupine.

V letu 2019 je Banka izdala kapitalske instrumente v višini 90,4 milijonov EUR, sprejemljive kot dodatni regulatorni kapital. Banka v celoti všteteva izdane kapitalske instrumente v dodatni kapital na nivoju Nove KBM in Skupine Nove KBM, medtem ko za vštetevanje na nivoju Skupine Biser Topco uporablja določila členov 86 in 87 Uredbe CRR. Za vštetevanje izdanih kapitalskih instrumentov dodatnega kapitala v izračun regulatornega kapitala je Banka, na podlagi relevantne zakonodaje, pridobila ustrezno dovoljenje nadzornega organa, Evropske Centralne Banke.

3.4 Ločeno razkritje narave in zneskov

(437. (1.d) člen Uredbe)

Skupini v letu 2019 razkrivata znesek in postavke regulatornega kapitala ter kapitalskih zahtev na dan 31.12.2019 skladno z določili Uredbe CRR in na podlagi Izvedbene uredbe komisije (EU) št. 1423/2013 glede razkrivanja kapitala.

Skupini razkrivata:

- (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 5: Zneski in značilnosti regulatornega kapitala Skupine Biser Topco

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		v tisoč €	
		(A)	(B)
		ZNESEK 31.12.2019	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	605.960	26(1)c

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 31.12.2019	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	-5.103	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)
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)		84, 479, 480
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršnekoli predvidljive obremenitve ali dividende	193.323	26(2)
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	970.333	Vsota vrstic 1 do 5a
Navedeni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-2.099	34, 105
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-37.616	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)	-21.560	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)
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		
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)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 31.12.2019	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
24	Prazna množica v EU		
25	Od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik	0	36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-5.672	
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)		36(1)(j)
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-66.946	Vsota vrstic 7 do 20a, 21, 22 in 25a do 27
29	Navadni lastniški temeljni kapital	903.387	Vsota vrstic 6 od katere se odšteje vrstica 28
Dodatni temeljni kapital: Instrumenti			
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		51, 52
31	Od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi izkazi		
32	Od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi		
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala		486(3)
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		85, 86, 480
35	Od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486 (3)
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	0	vsota vrstic 30, 33, 34
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
37	Neposredni in posredni deželi institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)		52(1)(b), 56(a), 57, 475(2)
38	Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		56(b), 58, 475(3)
39	Neposredni in posredni deleži 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)
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)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 31.12.2019	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
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
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital institucije (negativni znesek)		56(e)
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	0	vsota vrstic 37-42
44	Dodatni temeljni kapital	0	Vrstica 36 od katere se odšteje vrstica 34
45	Temeljni kapital	903.387	vsota vrstic 29 in 44
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	69.983	62, 63
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala		486(4)
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila od 1. Januarja 2018		483(4)
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		87, 88, 480
49	Od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486(4)
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja		62(c) in (d)
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	69.983	
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
52	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek)		63(d)(i), 66(a), 67, 477(2)
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		66(b), 68, 477(3)
54	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(c), 69, 70, 79, 477(4)
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 od 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)
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)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 31.12.2019	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
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
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	0	
58	Dodatni kapital	69.983	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	973.370	
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in predhodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)		
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, zmanjšane za povezane obveznosti za davek, posredni deleži lastnega navadnega lastniškega temeljnega kapitala itd.)		472, 472(5), 472(8)(b), 472(10)(b), 472(11)(b)
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		475, 475(2)(b), 475(2)(c), 475(4)(b)
	Postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) Postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. posredni deleži v lastnih instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		477, 477(2)(b), 477(2)(c), 477(4)(b)
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	4.981.631	
Kapitalski količniki in blažilniki			
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	18,13%	92(2)(a), 465
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	18,13%	92(2)(b), 465
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	19,54%	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)	124.541	128, 129 in 130, (direktiva o kapitalskih zahtevah)
65	Od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	124.541	
66	Od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0	
68	Navaden lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	973.370	128 (direktiva o kapitalskih zahtevah)
Zneski pod pragi za odbitke (pred tehtanjem tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	6.469	36(1)(h), 45, 46, 472(10) 56(c), 59, 60, 475(4)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 31.12.2019	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
			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)	0	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))	-2.296	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)
Veljavne omejitve za vključitev rezervacij dodatni kapital			
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop (pred uporabo zgornje meje)		62
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa		62
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)		62
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen		62
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (velja le med 1. Januarjem 2013 in 1. Januarjem 2022)			
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(3), 486(2) in (58)
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)		484(3), 486(2) in (58)
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne izjave		484(3), 486(2) in (58)
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)		484(3), 486(2) in (58)
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(3), 486(2) in (58)
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		484(3), 486(2) in (58)

Tabela 6: Zneski in značilnosti regulatornega kapitala Skupine Nove KBM

v tisoč €

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 31.12.2019	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	193.762	26(1)c
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	27.635	26(1)
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja		26(1)(f)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 31.12.2019	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
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)
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	203.918	26(2)
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	978.616	Vsota vrstic 1 do 5a
Navedeni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-2.099	34, 105
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-37.616	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)	-20.415	36(1)(c), 38, 472(5)
11	Presežek iz prevrednotenja, povezani z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov		33(a)
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube		36(1)(d), 40, 159, 472(6)
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)		32(1)
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po poštenu vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti		33(b)
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)		36(1)(e), 41, 472(7)
16	Neposredni in posredni deleži institucije v lastniških instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(f), 42, 472(8)
17	Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne 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		
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)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 31.12.2019	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-6.027	
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)		36(1)(j)
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-66.156	Vsota vrstic 7 do 20a, 21, 22 in 25a do 27
29	Navadni lastniški temeljni kapital	912.460	Vsota vrstic 6 od katere se odšteje vrstica 28
Dodatni temeljni kapital: Instrumenti			
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		51, 52
31	Od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi izkazi		
32	Od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi		
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala		486(3)
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		85, 86, 480
35	Od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486 (3)
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	0	vsota vrstic 30, 33, 34
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
37	Neposredni in posredni deleži 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 deleži 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 deleži 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)		
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital institucije (negativni znesek)		56(e)
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	0	vsota vrstic 37-42
44	Dodatni temeljni kapital	0	Vrstica 36 od katere se odšteje vrstica 34
45	Temeljni kapital	912.460	vsota vrstic 29 in 44
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije			

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 31.12.2019	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	90.400	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)
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		87, 88, 480
49	Od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486(4)
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja		62(c) in (d)
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	90.400	
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
52	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek)		63(d)(i), 66(a), 67, 477(2)
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		66(b), 68, 477(3)
54	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe(znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(c), 69, 70, 79, 477(4)
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)		
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	0	
58	Dodatni kapital	90.400	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	1.002.860	
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)		
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, zmanjšane za povezane obveznosti za davek, posredni deleži lastnega navadnega lastniškega temeljnega kapitala itd.)		472, 472(5), 472(8)(b), 472(10)(b), 472(11)(b)
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		475, 475(2)(b), 475(2)(c), 475(4)(b)
	Postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013)		477, 477(2)(b), 477(2)(c), 477(4)(b)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 31.12.2019	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
	Postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. posredni deleži v lastnih instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	4.992.684	
Kapitalski količniki in blažilniki			
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	18,28%	92(2)(a), 465
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	18,28%	92(2)(b), 465
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	20,09%	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)	137.299	128, 129 in 130, (direktiva o kapitalskih zahtevah)
65	Od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	124.817	
66	Od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0	
67a	Od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSP) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPI)	12.482	131 (direktiva o kapitalskih zahtevah)
68	Navaden lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	1.002.860	128 (direktiva o kapitalskih zahtevah)
Zneski pod pragi za odbitke (pred tehtanjem tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	6.469	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)	0	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))	-2.296	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)
Veljavne omejitve za vključitev rezervacij dodatni kapital			
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop (pred uporabo zgornje meje)		62
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa		62
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)		62
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen		62
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (velja le med 1. Januarjem 2013 in 1. Januarjem 2022)			
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(3), 486(2) in (58)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 31.12.2019	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)		484(3), 486(2) in (58)
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne izjave		484(3), 486(2) in (58)
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)		484(3), 486(2) in (58)
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(3), 486(2) in (58)
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		484(3), 486(2) in (58)

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

(437. (1.e) člen Uredbe)

Podatki so razvidni iz tabel v točki 3.1 and 3.3.

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

(437. (1.f) člen Uredbe)

Razkritje za Skupino ni relevantno, saj se zahteve Uredbe CRR in Direktive CRD z vsemi spremembami in podporno zakonodajo uporabljajo za izračun regulativnega kapitala skupine.

3.7 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.

3.8 Razkritje v zvezi s prehodnimi ureditvami za ublažitev vpliva pandemije COVID-19 na lastna sredstva

Razkritje za Skupino ni relevantno, saj se skupina ni odločila za uporabo prehodnih določil glede obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zaradi pandemije COVID-19 za izračun regulativnega kapitala, kot je predlagano v Uredbi (EU) 2020/873 o izvajanju CRR II QF zakonodajnega svežnja in Ukrepi za pomoč pri pandemiji COVID-19.

3.9 Prehodne določbe za razkritje o kapitalu

(492. člen Uredbe)

Razkritje za Skupino na podlagi določil člena 492 Uredbe ni relevantno, ker Skupina od 1.1.2018 ne uporablja prehodnih ureditev za izračun regulatornega kapitala ali katerega koli zneska tveganju prilagojene aktive na podlagi določil tega člena Uredbe.

4 Kapitalske zahteve

Regulativni kapital

Vsebina razkrita v poglavjih 1 do 3.

Kapitalske zahteve

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.

Tveganju prilagojena aktiva Skupine Biser Topco je po stanju na 30.06.2020 v primerjavi s stanjem preteklega obdobja, 31.12.2019, višja za 2.045 mio EUR. Spremembe tveganju prilagojene izpostavljenosti na dan poročanja 30.06.2020 v primerjavi z 31.12.2019 izhajajo predvsem iz:

- vključitve portfeljev Abanke d.d. in Anepremičnine d.o.o. na obeh nivojih konsolidacije;
- implementacije zakonodajnih sprememb Uredbe CRR II QF povezanih s končanim prehodnim obdobjem člena 114(4) Uredbe, na podlagi katerega je banka implementirala deželno tveganje v kategoriji izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralnih bank
- implementacije konverzijskega faktorja v višini 0 % za zunajbilančne izpostavljenosti iz naslova kreditnih kartic povezanih s spremembo splošnih pogojev poslovanja banke;
- izpolnjevanja pogojev primernosti zavarovanj na podlagi Uredbe CRR za izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami;
- sprememb poštene vrednosti naložb;
- zapadanja pofrtelja dolžniških izpostavljenosti, vrednotenih in knjiženih skozi kapital.

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

Tabela v nadaljevanju prikazuje strukturo tveganju prilagojene izpostavljenosti Skupin na dan 30.06.2020 in 31.12.2019. 89,4% celotnih kapitalskih zahtev skupine Biser Topco se nanaša kapitalske zahteve iz naslova kreditnega tveganja, 10,2% operativno tveganje in 0,4% iz naslova tržnega tveganja.

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

		v tisoč €		
		Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve
		30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020
Člen	1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)		
	2	4.444.122	2.645.772	355.530
438(c)(d)	2	4.444.122	2.645.772	355.530
438(c)(d)	3	0	0	0
438(c)(d)	4	0	0	0
438(d)	5	0	0	0
		od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)		
107, 438(c)(d)	6	13.355	4.798	1.068
		Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)		
438(c)(d)	7	0	0	0
438(c)(d)	8	0	0	0
	9	11.629	4.780	930
	10	0	0	0
438(c)(d)	11	0	0	0
		od tega znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS		
438(c)(d)	12	1.726	17	138
		od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)		
438(e)	13	0	0	0
		Tveganje poravnave		
449(o)(i)	14	0	0	0
		Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi		
	15	0	0	0
	16	0	0	0
	17	0	0	0
	18	0	0	0
438 (e)	19	17.220	19.516	1.378
		Tržno tveganje		
	20	17.220	19.516	1.378
	21	0	0	0
438(e)	22			
		Velike izpostavljenosti		
438(f)	23	506.933	266.253	40.555
		Operativno tveganje		
	24	506.933	266.253	40.555
	25	0	0	0
	26	0	0	0
437(2), 48 in 60	27	0	0	0
		Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)		
500	28	0	0	0
		Prilagoditev za spodnji prag		
	29	4.981.631	2.936.339	398.530
		Skupaj		

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

v tisoč €

		Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalne zahteve
		30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020
Člen CRR	1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)		
		4.449.793	2.651.148	355.983
438(c)(d)	2	od tega standardizirani pristop		
		4.449.793	2.651.148	355.983
438(c)(d)	3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)		
		0	0	0
438(c)(d)	4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)		
		0	0	0
438(d)	5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)		
		0	0	0
107, 438(c)(d)	6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)		
		13.355	4.798	1.068
438(c)(d)	7	od tega vrednotenje po tržnih cenah		
		0	0	0
438(c)(d)	8	od tega prvotna izpostavljenost		
		0	0	0
	9	od tega standardizirani pristop		
		11.629	4.780	930
	10	od tega metoda notranjih modelov (IMM)		
		0	0	0
438(c)(d)	11	od tega znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS		
		0	0	0
438(c)(d)	12	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)		
		1.726	17	138
438(e)	13	Tveganje poravnave		
		0	0	0
449(o)(i)	14	Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi		
		0	0	0
	15	od tega pristop IRB		
		0	0	0
	16	od tega pristop IRB na podlagi nadzorniške formule (SFA)		
		0	0	0
	17	od tega pristop notranjega ocenjevanja (IAA)		
		0	0	0
	18	od tega standardizirani pristop		
		0	0	0
438 (e)	19	Tržno tveganje		
		17.220	19.516	1.378
	20	od tega standardizirani pristop		
		17.220	19.516	1.378
	21	od tega pristop IMA		
		0	0	0
438(e)	22	Velike izpostavljenosti		
438(f)	23	Operativno tveganje		
		512.316	300.141	40.985
	24	od tega enostavni pristop		
		512.316	300.141	40.985
	25	od tega standardizirani pristop		
		0	0	0
	26	od tega napredni pristop		
		0	0	0
437(2), 48, 60	27	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)		
		0	0	0
500	28	Prilagoditev za spodnji prag		
		0	0	0
	29	Skupaj		
		4.992.684	2.975.602	399.415

4.1 Ključne informacije o tveganju prilagojeni aktivni 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)

Poleg razkritju tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje, ki je navedeno v predlogi EU OV1 - Pregled RWA, banka ponuja razkritje zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje, povezano s pomembnimi kapitalskimi naložbami.

Obe skupini imata enak portfelj kapitalskih naložb, saj Skupina Biser Topco nima dovoljenj ali licenc za izvajanje kakršnihkoli bančnih dejavnosti. Skupini na 30.06.2020 nimata pomembne kapitalске naložbe v kapitalске instrumente zavarovalnic, pozavarovalnic ali zavarovalnih holdingov, ki se jih (ne) odbija od regulatornega kapitala Skupin, temveč samo nepomembne, za katere izračunavata tveganju prilagojeno aktivo za kreditno tveganje z dodeljeno utežjo tveganja v višini 100%.

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

4.2 Ključne informacije o tveganju prilagojeni aktivni za tržna tveganja

(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. V okviru tržnega tveganja izračunava kapitalске zahteve za:

- Obrestno tveganje (splošno). V okviru obrestnega tveganja Skupina izračunava kapitalске zahteve za izvedene finančne instrumente (obrestne zamenjave).
- Tveganje lastniških instrumentov (splošno in posebno). V okviru tveganja lastniških instrumentov Skupina izračunava kapitalске zahteve za lastniške instrumente,

izvedene finančne instrumente na lastniške instrumente. V okviru tveganja lastniških instrumentov Skupina prikazuje tudi kapitalsko zahtevo 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 kapitalske zahteve za izvedene finančne instrumente na tuje valute.

Tabela v nadaljevanju prikazuje tveganju prilagojeno izpostavljenost tržnemu tveganju na dan poročanja 30.06.2020. Sprememba tveganju prilagojene izpostavljenosti za tržna tveganja v letu 2020 je povezana predvsem s spremembo tržne vrednosti finančnih instrumentov vrednotenih po pošteni vrednosti.

Predloga 3: EU MR1 – Tržno tveganje v okviru standardiziranega pristopa Skupine Biser Topco in Skupine Nove KBM

v tisoč €

		Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
1	Dokončni produkti		
2	Obrestno tveganje (splošno in posebno)	94	8
3	Tveganje lastniških instrumentov (splošno in posebno)	17.126	1.370
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
11	Skupaj	17.220	1.378

4.3 Ključne informacije o tveganju prilagojeni aktivni za operativno tveganje

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za operativno tveganje v okviru 1. stebra skladno s 315. členom Uredbe CRR na podlagi enostavnega pristopa. Skupina relevantni kazalnik skladno z določili Uredbe CRR izračunava enkrat letno (v mesecu januarju), gibanje relevantnega kazalnika in posledično tveganju prilagojene izpostavljenosti, izhaja iz integracije Abenke d.d. in gibanja ustreznih postavk izkaza poslovnega izida, zajetih v izračunu relevantnega kazalnika.

Tabela 7: Poročanje o izpostavljenosti in upravljanju tveganj

v tisoč €

		Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
1	Skupina Biser Topco	506.933	40.555
2	Skupina Nove KBM	512.316	40.985

5 Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju

Poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 442(g) dela 8 Uredbe CRR in poglavja 4.8 Smernic.

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 30.06.2020 – 31.12.2019 so podana v okviru poglavja 4.

Skupina razkriva vse bruto izpostavljenosti, popravke, odpise in neto izpostavljenosti razvrščene po vseh kategorijah izpostavljenosti.

Gibanje posebnih popravkov vrednosti je pojasnjeno v poglavju 5..3.

Gibanje nedonosnih izpostavljenosti ter pojasnila zanje so podrobneje predstavljena v poglavju 14.

Predloga 4: EU CR1-A – Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih za Skupino Biser Topco

v 000 EUR

		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
neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti		(a+b-c-d)					
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	2.574.445	-55	0	0	30	2.573.933
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	105.114	67	0	0	-22	104.135
3	Subjekti javnega sektorja	0	235.404	36	0	0	-31	235.293
4	Multilateralne razvojne banke	0	20.145	0	0	0	0	20.144
5	Mednarodne organizacije	0	73.071	-2	0	0	0	73.068
6	Institucije	0	598.811	73	0	0	22	598.716
7	Podjetja	0	2.465.527	10.508	0	0	7.201	2.438.655
8	Od tega: Mala in srednje velika podjetja	0	364.136	3.267	0	0	850	360.101
9	Izpostavljenosti na drobno	0	2.670.359	4.348	0	6	2.627	2.654.489
10	Od tega: Mala in srednje velika podjetja	0	554.811	1.624	0	5	1.309	546.549
11	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	1.173.641	427	0	0	962	1.169.104
12	Od tega: Mala in srednje velika podjetja	0	222.902	386	0	0	398	221.231
13	Neplačane izpostavljenosti	225.472	80	40.233	0	71.158	-9.355	159.853
14	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	273	80.072	-154	0	0	109	79.640
15	Krite obveznice	0	88.381	-4	0	0	0	88.377
16	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0
17	Kolektivni naložbeni podjemi	0	66.148	-11	0	0	0	66.137
18	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	19.471	13	0	0	13	19.458
19	Druge izpostavljenosti	0	308.526	109	0	0	9	308.154
20	Skupaj standardizirani pristop	225.744	10.479.195	55.588	0	71.164	1.565	10.589.154
21	Skupaj	225.744	10.479.195	55.588	0	71.164	1.565	10.589.154
22	Od tega: posojila	200.379	5.412.657	56.632	0	234	0	5.528.167
23	Od tega: dolžniški vrednostni papirji	0	2.138.099	21	0	0	0	2.137.384
24	Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	26.944	1.585.415	-11.714	0	0	0	1.592.809

Predloga 5: EU CR1-A – Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih za Skupino Nova KBM

v 000 EUR

		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
		neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti					
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	2.574.120	-55	0	0	30	2.573.608
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	105.114	67	0	0	-22	104.135
3	Subjekti javnega sektorja	0	235.404	36	0	0	-31	235.293
4	Multilateralne razvojne banke	0	20.145	0	0	0	0	20.144
5	Mednarodne organizacije	0	73.071	-2	0	0	0	73.068
6	Institucije	0	595.913	73	0	0	22	595.818
7	Podjetja	0	2.464.667	10.508	0	0	7.201	2.437.795
8	Od tega: Mala in srednje velika podjetja	0	364.136	3.267	0	0	850	360.101
9	Izpostavljenosti na drobno	0	2.670.359	4.348	0	6	2.627	2.654.489
10	Od tega: Mala in srednje velika podjetja	0	554.811	1.624	0	5	1.309	546.549
11	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	1.173.641	427	0	0	962	1.169.104
12	Od tega: Mala in srednje velika podjetja	0	222.902	386	0	0	398	221.231
13	Neplačane izpostavljenosti	225.472	80	40.233	0	71.158	-9.355	159.853
14	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	273	80.072	-154	0	0	109	79.640
15	Krite obveznice	0	88.381	-4	0	0	0	88.377
16	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0
17	Kolektivni naložbeni podjemi	0	66.148	-11	0	0	0	66.137
18	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	19.471	13	0	0	13	19.458
19	Druge izpostavljenosti	0	315.636	109	0	0	9	315.264
20	Skupaj standardizirani pristop	225.744	10.482.222	55.588	0	71.164	1.565	10.592.182
21	Skupaj	225.744	10.482.222	55.588	0	71.164	1.565	10.592.182
22	Od tega: posojila	180.118	5.534.228	56.831	0	228	199	5.629.278
23	Od tega: dolžniški vrednostni papirji	0	2.128.497	171	0	0	151	2.127.631
24	Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	26.546	1.652.428	-10.964	0	0	750	1.658.673

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 30.06.2020 – 31.12.2019 so podana v okviru poglavja 4.

Skupina razkriva vse bruto izpostavljenosti, popravke, odpise in neto izpostavljenosti razvrščene po gospodarskih panogah.

Na dan 31.12.2019 Skupina izkazuje najvišjo neto izpostavljenost do dolžnikov brez dejavnosti, ki v večini predstavljajo gospodinjstva. V okviru izpostavljenosti do pravnih oseb, je največ izpostavljenosti dolžnikov razvrščenih med finančne in zavarovalniške dejavnosti (predvsem izpostavljenost do bančnega sektorja, zavarovalnic in leasing podjetij), dejavnosti javne uprave (v okvir katere se zajema predvsem izpostavljenost do enot centralne ravni držav) in predelovalne dejavnosti. V primerjavi s preteklim letom se je izmed naložb v navedenih dejavnostih najbolj znižala izpostavljenost v dejavnosti javne uprave, ki vključuje predvsem izpostavljenost do enot centralne ravni držav. Navedeno je skladno z usmeritvami Skupine opredeljenimi v okviru naložbene strategije.

Gibanje posebnih in splošnih popravkov vrednosti je pojasnjeno v poglavju 5.3.

Gibanje nedonosnih izpostavljenosti ter pojasnila zanje so podrobneje predstavljena v poglavju 14.

Predloga 6: EU CR1-B – Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke za Skupino Biser Topco

v 000 EUR

	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
	neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti					(a+b-c-d)
1 Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	757	42.252	561	0	0	262	42.325
2 Rudarstvo	28	27.850	102	0	0	51	27.754
3 Predelovalne dejavnosti	20.069	1.066.949	2.359	0	2.325	2.401	1.072.375
4 Oskrba z električno energijo, plinom in paro	381	183.714	660	0	0	225	183.239
5 Oskrba z vodo	10	58.519	782	0	0	-16	57.561
6 Gradbeništvo	16.538	310.275	1.357	0	6.070	759	317.418
7 Trgovina na drobno in debelo	79.270	600.511	13.802	0	2.976	409	653.707
8 Promet in skladiščenje	3.442	214.788	470	0	756	276	215.648
9 Gostinstvo	10.880	113.967	4.576	0	378	508	117.697
10 Informacijske in komunikacijske dejavnosti	3.672	158.393	2.208	0	13	403	158.975
11 Finančne in zavarovalniške dejavnosti	1.108	2.933.255	3.667	0	41.038	1.511	2.930.170
12 Poslovanje z nepremičninami	9.841	123.237	1.811	0	6.792	460	130.228
13 Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	14.979	268.094	-1.801	0	2.487	-223	276.731
14 Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	3.640	243.022	401	0	24	551	244.345
15 Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	6	1.256.582	-7	0	0	10	1.255.064
16 Izobraževanje	7	11.882	211	0	1	179	11.620
17 Zdravstvo in socialno varstvo	7.018	52.357	3.304	0	0	1.064	55.691
18 Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	138	53.357	350	0	0	322	52.836
19 Druge dejavnosti	53.960	2.760.192	20.774	0	8.305	-7.588	2.785.770
20 Skupaj	225.744	10.479.195	55.588	0	71.164	1.565	10.589.154

Predloga 7: 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		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
		neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti					(a+b-c-d)
1	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	757	42.252	561	0	0	262	42.325
2	Rudarstvo	28	27.850	102	0	0	51	27.754
3	Predelovalne dejavnosti	20.069	1.066.949	2.359	0	2.325	2.401	1.072.375
4	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	381	183.714	660	0	0	225	183.239
5	Oskrba z vodo	10	58.519	782	0	0	-16	57.561
6	Gradbeništvo	16.538	310.275	1.357	0	6.070	759	317.418
7	Trgovina na drobno in debelo	79.270	600.511	13.802	0	2.976	409	653.707
8	Promet in skladiščenje	3.442	213.929	470	0	756	276	214.789
9	Gostinstvo	10.880	113.967	4.576	0	378	508	117.697
10	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	3.672	158.393	2.208	0	13	403	158.975
11	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	1.108	2.937.467	3.667	0	41.038	1.511	2.934.382
12	Poslovanje z nepremičninami	9.841	123.237	1.811	0	6.792	460	130.228
13	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	14.979	268.094	-1.801	0	2.487	-223	276.731
14	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	3.640	243.022	401	0	24	551	244.345
15	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	6	1.256.257	-7	0	0	10	1.254.739
16	Izobraževanje	7	11.882	211	0	1	179	11.620
17	Zdravstvo in socialno varstvo	7.018	52.357	3.304	0	0	1.064	55.691
18	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	138	53.357	350	0	0	322	52.836
19	Druge dejavnosti	53.960	2.760.192	20.774	0	8.305	-7.588	2.785.770
20	Skupaj	225.744	10.482.222	55.588	0	71.164	1.565	10.592.182

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 30.06.2020 – 31.12.2019 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.

Gibanje posebnih in splošnih popravkov vrednosti je pojasnjeno v poglavju 5.3.

Gibanje nedonosnih izpostavljenosti ter pojasnila zanje so podrobneje predstavljena v poglavju 14.

Predloga 8: EU CR1-C – Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih za Skupino Biser Topco

v 000 EUR

		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	Pomembno območje 1: Države članice po CRR	225.383	10.147.328	54.195	0	64.754	640	10.258.560
2	Slovenija	218.599	8.352.122	44.646	0	64.156	-2.400	8.466.502
3	Druge države članice po CRR	6.784	1.795.206	9.550	0	597	3.039	1.792.057
4	Pomembno območje 2: Druge evropske države	265	133.223	323	0	6.410	84	133.038
5	Druga geografska območja	97	198.644	1.070	0	0	840	197.557
19	Skupaj	225.744	10.479.195	55.588	0	71.164	1.565	10.647.368

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

v 000 EUR

		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
		neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti					(a+b-c-d)
1	Pomembno območje 1: Države članice po CRR	225.383	10.150.356	54.195	0	64.754	640	10.261.587
2	Slovenija	218.599	8.358.766	44.646	0	64.156	-2.400	8.473.147
3	Druge države članice po CRR	6.784	1.791.589	9.550	0	597	3.039	1.788.440
4	Pomembno območje 2: Druge evropske države	265	133.223	323	0	6.410	84	133.038
5	Druga geografska območja	97	198.644	1.070	0	0	840	197.557
19	Skupaj	225.744	10.482.222	55.588	0	71.164	1.565	10.650.395

5.4 Prikaz staranja zapadlih izpostavljenosti

(442.(a) člen Uredbe)

Zaradi prevzema Abanke d.d. podatki v spodnji tabeli niso neposredno primerljivi s podatki v razkritjih leta 2019.

Skupni znesek zapadlih izpostavljenosti se je v prvi polovici leta 2020 v primerjavi z decembrom 2019 povečal za 52 milijonov EUR. Največja rast zapadlih izpostavljenosti v prvi polovici leta 2020 je bila v razredu do 30 dni (za 56 milijonov EUR), medtem ko je bilo največje zmanjšanje zapadlih izpostavljenosti v razredu nad 1 letom, in sicer za 13 milijonov EUR. Zmanjšanje je bilo v skladu z aktivnim izvajanjem »NPE« strategije, ki je usmerjena v zmanjšanje nedonosnih izpostavljenosti.

Predloga 10: EU CR1-D – Staranje zapadlih izpostavljenosti za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM

v 000 EUR

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodska vrednost					
		≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 leto	> 1 leto
1	Krediti in druga finančna sredstva	156.530	8.180	10.275	14.591	9.702	42.737
2	Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0
3	Skupni znesek izpostavljenosti	156.530	8.180	10.275	14.591	9.702	42.737

5.5 Prikaz stanja nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti

(442.(a) člen Uredbe)

Predloga 11: 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	n
	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti						Akumulirane oslavitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poročstva			
		od tega donosna, toda zaopadla od 31 do 90 dni	od tega donosne restrukturirane	od tega nedonosne		od tega donosnih izpostavljenostih	od tega restrukturirane	pri nedonosnih izpostavljenostih		od tega donosnih izpostavljenostih	od tega restrukturirane	pri nedonosnih izpostavljenostih		od tega restrukturirane
od tega neplačane				od tega restrukturirane	od tega restrukturirane			od tega restrukturirane						
1 Dolžniški vrednostni papirji	2.130.002	0	0	0	0	0	(867)	0	0	0	79.793	0	0	0
2 Krediti in druga finančna sredstva	4.938.949	14.353	23.586	198.325	198.325	101.462	(39.123)	(2.835)	(55.403)	(15.220)	2.594.921	14.944	104.606	72.991
3 Zunajbilančne izpostavljenosti	1.679.166		0	26.420	26.420	180	10.040	0	10.262	74	221.652	0	4.965	106

Predloga 12: EU CR1-E – Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti za Skupino Nova KBM

v 000 EUR

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
	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 poroštva			
		od tega donosna, toda zaopadla od 31 do 90 dni	od tega donosne restrukturirane	od tega nedonosne			pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih		pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih	
				od tega neplačane	od tega restrukturirane		od tega restrukturirane	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane		
010	Dolžniški vrednostni papirji	2.128.917	0	0	0	0	(867)	0	0	0	79.793	0	0	0
020	Kreditni in druga finančna sredstva	4.938.849	14.353	23.586	198.325	198.325	(39.123)	(2.835)	(55.403)	(15.220)	2.594.921	14.944	104.606	72.991
030	Zunajbilančne izpostavljenosti	1.679.166		0	26.420	26.420	10.040	0	10.262	74	221.652	0	4.965	106

Podatki o nedonosnih izpostavljenostih se nanašajo na družbe v Skupini Nova KBM. Družbi Biser Topco in Biser Bidco nimata nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti, ker ne opravljata nobene bančne dejavnosti. V prvi polovici leta 2020 se je znesek nedonosnih izpostavljenosti v Skupini Nova KBM povečal s 157,8 milijonov EUR na 224,7 milijonov EUR, predvsem zaradi prevzema Abanke d.d., zato podatki v zgornjih tabelah niso neposredno primerljivi s podatki, ki so bili podani v razkritjih leta 2019. Zaradi prevzema Abanke d.d. so se nedonosne izpostavljenosti povečale za 85,1 milijonov EUR, medtem ko bi se brez prevzema Abanke d.d., nedonosne izpostavljenosti zmanjšale za 18 milijonov EUR.

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

(442. (i) člen Uredbe)

Povečanje akumuliranih posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v prvi polovici leta 2020 je bilo predvsem posledica prilagajanja makroekonomskih scenarijev zaradi pandemije Korona virusa in njenega vpliva na uporabo napovedi informacij (FLi) v prihodnost usmerjenem modelu izračuna popravkov v drugem četrtletju leta 2020. Slednji je v uporabi od 30.06.2020 dalje. Prilagoditve makroekonomskih scenarijev so vplivale na povečanje posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za 25,5 milijona EUR.

Predloga 13: EU CR2-A – Spremembe stanja splošnih in posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za Skupino Biser Topco

v 000 EUR

		a	b
		Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravki zaradi kreditnega tveganja
1	Začetno stanje	(74.946)	–
2	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	(15.844)	–
3	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube, v zadevnem obdobju	2.049	–
4	Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	14.321	–
5	Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	(13.662)	–
6	Učinek razlik v menjalnih tečajih	0	–
7	Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb	0	–
8	Druge prilagoditve	(1.967)	–
9	Končno stanje	(90.050)	–
10	Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	304)	–
11	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	(4.284)	–

Opomba: Oklepaj pomeni povečanje popravkov vrednosti

5.7 Prikaz sprememb stanja neplačanih in oslavljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev

S prevzemom Abanke d.d. v letu 2020 se je skupni obseg nedonosnih izpostavljenosti v primerjavi z decembrom 2019 povečal za 50 milijonov. Abanka d.d. je imela 68 milijonov EUR nedonosnih izpostavljenosti. Če izključimo prevzem Abanke bi v prvem polletju 2020 največji delež zmanjšanja predstavljala postavka Druge spremembe, kjer se je znesek zmanjšal za 20 milijonov EUR zaradi prodaje terjatev v višini 5 milijonov EUR in poplačil iz naslova unovčitve zavarovanj v višini 3 milijone EUR. Sledijo odpisi, ki so se zmanjšali za 17 milijonov EUR in zmanjšanje neplačanih izpostavljenosti zaradi spremembe statusa komitentov iz neplačnika v plačnika v višini 2 milijonov EUR.

Predloga 14: EU CR2-B – Spremembe stanja neplačanih in oslavljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM

v 000 EUR

		a	a
		Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti	Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti
		2019	1H 2020
1	Začetno stanje	328.295	148.396
2	Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslavljeni	42.152	21.579
3	Zapustili položaj neplačila	(10.326)	(1.958)
4	Odpisani zneski	(14.661)	(17.393)
5	Druge spremembe	(197.064)	47.701
6	Končno stanje	148.396	198.325

6 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj

To poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 453 dela 8 Uredbe CRR in poglavja 4.8 Smernic.

6.1 Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom, razkrijejo ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupno vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunabilančnem 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 30.06.2020 – 31.12.2019 so podana v okviru poglavij 4 in 5.

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.

Spodnja tabela prikazuje razčlenitev (bruto) knjigovodske vrednosti izpostavljenosti, brez popravkov / oslabitev vrednosti, po zavarovanih / nezavarovanih izpostavljenostih in vrstah zavarovanja. Banka nabora vrst primernih zavarovanj za zniževanje tveganj v letu 2020 ni spreminjala, zato so spremembe v višini zavarovanja, prevzetega za zmanjšanje tveganja, povezane samo s spremembami pri izpolnjevanju pogojev za upravičenost do zavarovanja s kapitalnimi zahtevami. Po sprejetju slovenskega zakona o zmanjšanju posledic pandemije COVID-19 in iz tega izhajajočih državnih garancijah je banka pričela z aktivnostmi za njihovo evidentiranje in sledenje. Trenutno Nova KBM d.d. in Abanka d.d. nimata komitentof z materialnimi izpostavljenostmi, zavarovanimi z državnimi garancijami po omenjenem interventnem zakonu.

Predloga 15: EU CR3 – Tehnike CRM – pregled za Skupino Biser

v 000 EUR

	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 fin. instrumenti	
1	Skupni znesek kreditov	4.755.463	1.401.421	1.174.660	226.761	0
2	Skupni dolžniški vrednostni papirji	2.055.453	67.596	0	67.596	0
3	Skupni znesek izpostavljenosti *	9.181.878	1.523.061	1.253.831	295.506	0
4	Od tega neplačane	170.434	55.715	52.435	3.280	0

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

Predloga 16: EU CR3 – Tehnike CRM – pregled za Skupino Nova KBM

v 000 EUR

	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	4.755.463	1.401.421	1.174.660	226.761	0
2	Skupni dolžniški vrednostni papirji	2.054.369	67.596	0	67.596	0
3	Skupni znesek izpostavljenosti *	9.184.906	1.523.061	1.253.831	295.506	0
4	Od tega neplačane	170.434	55.715	52.435	3.280	0

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

6.2 Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom, 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 17: EU CR4 – Standardizirani pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM za Skupino Biser Topco

v 000 EUR

Kategorije izpostavljenosti	a		b		c		d		e		f		
	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	2.574.109	52	2.878.926	5.428	21.560	1%						
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	98.247	6.411	97.725	1.626	15.086	15%						
3	Subjekti javnega sektorja	225.089	10.278	59.033	2.750	20.943	34%						
4	Multilateralne razvojne banke	20.144	0	20.144	0	0	0%						
5	Mednarodne organizacije	73.068	0	54.974	0	0	0%						
6	Institucije	561.343	34.589	538.327	8.067	166.576	30%						
7	Podjetja	1.603.765	843.365	1.494.843	325.030	1.725.422	95%						
8	Izpostavljenosti na drobno	2.047.333	617.190	2.036.121	130.943	1.555.554	72%						
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.093.717	77.869	1.091.265	29.088	442.953	40%						
10	Neplačane izpostavljenosti	194.684	18.055	141.121	6.250	181.922	123%						
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	40.382	39.533	38.660	19.703	87.545	150%						
12	Krite obveznice	88.377	0	88.377	0	8.947	10%						
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0%						
14	Kolektivni naložbeni podjemi	51.147	14.990	51.147	7.495	14.586	25%						
15	Lastniški instrumenti	19.471	0	19.458	0	19.458	100%						
16	Druge postavke	307.384	1.010	307.122	96	183.570	60%						
17	Skupaj	8.998.260	1.663.341	8.917.242	536.476	4.444.122	47%						

Predloga 18: EU CR4 – Standardizirani pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM za Skupino Nove KBM

v 000 EUR

Kategorije izpostavljenosti	a		b		c		d		e		f	
	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	2.573.785	52	2.878.601	5.428	21.560	1%						
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	98.247	6.411	97.725	1.626	15.086	15%						
3 Subjekti javnega sektorja	225.089	10.278	59.033	2.750	20.943	34%						
4 Multilateralne razvojne banke	20.144	0	20.144	0	0	0%						
5 Mednarodne organizacije	73.068	0	54.974	0	0	0%						
6 Institucije	558.445	34.589	535.430	8.067	165.997	31%						
7 Podjetja	1.602.905	843.365	1.493.983	325.030	1.724.563	95%						
8 Izpostavljenosti na drobno	2.047.333	617.190	2.036.121	130.943	1.555.554	72%						
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.093.717	77.869	1.091.265	29.088	442.953	40%						
10 Neplačane izpostavljenosti	194.684	18.055	141.121	6.250	181.922	123%						
11 Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	40.382	39.533	38.660	19.703	87.545	150%						
12 Krite obveznice	88.377	0	88.377	0	8.947	10%						
13 Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0							
14 Kolektivni naložbeni podjemi	51.147	14.990	51.147	7.495	14.586	25%						
15 Lastniški instrumenti	19.471	0	19.458	0	19.458	100%						
16 Druge postavke	314.494	1.010	314.232	96	190.680	61%						
17 Skupaj	9.001.288	1.663.341	8.920.269	536.476	4.449.793	47%						

6.3 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 neto vrednosti bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti v obdobju 31.12.2018 – 31.12.2019 so podana v okviru poglavij 4 in 5.

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

v 000 EUR

	Kategorije izpostavljenosti	Utež tehtanja															Skupaj	Od tega neocenjeno	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Drugo			Odbito
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	2.845.951	0	0	0	47	0	35.970	0	0	27	2.359	0	0	0	0	0	2.884.353	1.705.628
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	23.920	0	0	0	75.431	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	99.351	90.713
3	Subjekti javnega sektorja	32.021	0	0	0	11.024	0	0	0	0	18.738	0	0	0	0	0	0	61.783	30.881
4	Multilateralne razvojne banke	20.144	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20.144	15.047
5	Mednarodne organizacije	54.974	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54.974	54.315
6	Institucije	0	0	0	0	364.295	0	179.864	0	0	4.452	348	0	0	0	0	-66.946	482.013	131.755
7	Podjetja	0	0	0	0	28.521	0	157.874	0	0	1.588.855	49.305	0	0	0	0	0	1.824.555	1.458.779
8	Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	0	0	0	0	2.167.140	0	0	0	0	0	0	0	2.167.140	2.167.140
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	0	0	0	0	663.335	457.018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.120.353	1.120.353
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	78.265	69.105	0	0	0	0	0	147.370	147.370
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58.364	0	0	0	0	0	58.364	58.364
12	Krite obveznice	0	0	0	87.282	1.095	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	88.377	79.430
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8.515	0	0	0	0	50.127	0	58.642	33.326
15	Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19.458	0	0	0	0	0	0	19.458	12.938
16	Druge postavke	91.697	0	0	0	39.939	0	0	0	0	175.582	0	0	0	0	0	0	307.218	78.929
17	Skupaj	3.068.706	0	0	87.282	520.353	663.335	830.725	0	2.167.140	1.893.893	179.481	0	0	0	50.127	-66.946	9.394.095	7.184.967

Predloga 20: EU CCR3 – Standardizirani pristop – izpostavljenosti CCR glede na regulativni portfelj in tveganje za Skupino Biser Topco

v 000 EUR

	Kategorije izpostavljenosti	Utež tehtanja											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	0
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	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	0
4	Multilateralne razvojne banke	0	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	0
6	Institucije	0	0	0	0	617	2.251	0	0	1	0	0	2.868	0	0
7	Podjetja	0	0	0	0	0	0	0	0	10.215	0	0	10.215	10.215	0
8	Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	0	0	0	75	0	0	0	75	75	0
9	Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno	0	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	0
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	0	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	0
13	Skupaj	0	0	0	0	617	2.251	0	75	10.216	80	0	13.240	10.371	0

7 Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

To poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 439 dela 8 Uredbe CRR in poglavja 4.11 Smernic.

7.1 Obrazložitev uporabljene metodologije za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke

(439. (a) člen Uredbe)

Izračun kapitalskih zahtev za izvedene finančne instrumente, posle začasne prodaje oz. odkupa, posle posoje oz. izposoje vrednostnih papirjev poteka v skladu z interno metodologijo, ki določa način izračuna notranjega kapitala. Izpostavljenost banke kreditnemu tveganju nasprotne stranke je dokaj nepomembna zaradi malega obsega takšnih poslovnih aktivnosti. Banka obvladuje kreditno tveganje nasprotne stranke z ustreznimi procesi (dnevnim spremljanjem in vrednotenjem ter s pozivi h kritju) in limitnim sistemom.

V okviru stebra I se kapitalska zahteva za izvedene finančne instrumente, posle začasne prodaje oz. odkupa, posle posoje oz. izposoje vrednostnih papirjev izračunava po metodi tekoče izpostavljenosti skladno s členom 274 Uredbe.

Skupina ima vzpostavljen limitni sistem za omejevanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke. Izpostavljenosti do strank ter doseganje limitov se spremljajo na dnevnem nivoju. Limitni sistem določa največjo dovoljeno izpostavljenost do posamezne nasprotne stranke, le ta pa je odvisna od njene bonitetne ocene, velikosti in vrste finančnega instrumenta.

Limitni sistem valutnih terminskih poslov temelji na tvegani vrednosti izpostavljenosti, ki je sestavljena iz trenutne vrednosti posla, vrednotene po tržnem tečaju in potencialne izpostavljenosti spremembi razmerij valut do zapadlosti posla. Izračun volatilitnosti valut temelji na aktualnih enoletnih podatkih in 99 % verjetnosti dogodka.

7.2 Obrazložitev politik za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanja kreditnih rezerv

(439. (b) člen Uredbe)

Nadrejena banka v Skupini ima s finančnimi institucijami za sklepanje izvedenih finančnih instrumentov izven organiziranega borznega trga sklenjeno pogodbo ISDA (International Swaps and Derivatives Association). Z namenom zmanjševanja kreditnega tveganja je banka z določenimi bankami sklenila še dodatek CSA (Credit support annex) k ISDA, ki ureja kritja v primeru neugodnih nihanj na trgu in tako zmanjšuje kreditno tveganje.

S strankami, ki niso banke, ima nadrejena banka v Skupini sklenjeno okvirno pogodbo za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zagotavlja pobot terjatev in obveznosti iz naslova poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v primeru neizpolnjevanja obveznosti nasprotne stranke.

Banka ponuja posle z izvedenimi finančnimi instrumenti brez zavarovanja samo komitentom prvovrstne bonitete, vsakokratno izpostavljenost kreditnemu tveganju iz navedenih poslov pa upošteva v celotni izpostavljenosti. Banka ponuja posle z izvedenimi finančnimi instrumenti

neprvovrstnim komitentom le ob odobritvi pristojnega organa banke ali ob prejemu prvovrstnega zavarovanja.

7.3 **Obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj** *(439. (c) člen Uredbe)*

Banka ima za posle začasnega nakupa določeno najnižjo sprejemljivo kreditno kvaliteto premoženja, ki ga sprejme v zavarovanje za repo posle.

V primeru povečanja izpostavljenosti zaradi neugodnih gibanj banka od stranke zahteva dodatno prvovrstno zavarovanje. Banka ima možnost, da zapre pozicijo, če prvovrstnega zavarovanja od stranke ne prejme. Banka dnevno spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke na podlagi razpoložljive tržne cene ali izračunane cene v skladu z internim modelom, katerega vhodni podatki so vsakokratni tržni podatki.

7.4 **Obrazložitev glede vpliva obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja bonitetne ocene** *(439. (d) člen Uredbe)*

Zaradi nizkega obsega izvedenih finančnih instrumentov v portfelju Skupine padec bonitetne ocene banke nima vpliva višino zavarovanja.

7.5 **Bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeto zavarovanje s premoženjem in neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov** *(439. (e) člen Uredbe)*

Skupina ne uporablja pogodbenega pobota. Bruto pozitivna vrednost pogodb je enaka neto kreditni izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov.

7.6 **Mere vrednosti izpostavljenosti po metodah, določenih v oddelkih 3 do 6 poglavja 6 naslova II, dela 3 Uredbe** *(439. (f) člen Uredbe)*

Skupina spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke po metodi tekoče izpostavljenosti v skladu z določili člena 274 Uredbe. Kreditna nadomestitvena vrednost je enaka vsoti trenutne in potencialne izpostavljenosti.

Posli začasnega nakupa so vrednoteni kot razlika med trenutno vrednostjo plasmaja (nominalna vrednost in natečene obresti) in trenutno vrednostjo zavarovanja (tržna cena vrednostnega papirja). Najvišja izpostavljenost je lahko v višini dogovorjenega zneska, če pa izpostavljenost ta znesek preseže, se zahteva dodatno zavarovanje.

Valutni terminski posli se za potrebe uravnavanja odprte devizne pozicije sklepajo samo s prvovrstnimi komitenti v okviru vnaprej določenih limitov. Valutni terminski posli trgovalne knjige se sklepajo do vnaprej določenega zneska limita za posamezno nasprotno stranko.

Spodnja predloga razkriva podatke na ravni skupine Biser Topco na dan 30. junija 2020. Portfelj izvedenih finančnih instrumentov skupine se je v primerjavi z 31. decembrom 2019 povečal zaradi vključitve portfelja izvedenih finančnih instrumentov Abanke. Posledično je tudi višja izpostavljenost tveganju nasprotne stranke (CCR).

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

v 000 EUR

	a	b	c	d	e	f
	Nominalni znesek	Nadomestitveni stroški/tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	Efektivna pričakovana pozitivna izpostavljenost	Multiplikator	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
1 Tekoča izpostavljenost		8.080	5.159			11.629
2 Originalna izpostavljenost						
3 Standardizirana metoda						
Metoda notranjih modelov (v nadaljnjem besedilu: IMM) (za izvedene finančne instrumente in SFT)						
4 Od tega posli financiranja z vrednostnimi papirji						
5 Od tega izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave						
6 Od tega iz pogodb o pobotu med različnimi kategorijami produktov						
7 Enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)						
8 Razvita metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)						
9 Tvegana vrednost (v nadaljnjem besedilu: VaR) za SFT						
10 Tvegana vrednost (v nadaljnjem besedilu: VaR) za SFT						
11 Skupaj						11.629

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 30.06.2020.

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

v 000 EUR

	Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
1 Skupni portfelji, ki so predmet napredne metode		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	2.866	1.726
5 Na osnovi metode originalne izpostavljenosti	0	0
6 Kapitalska zahteva CVA skupaj	2.866	1.726

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.

7.7 Hipotetična vrednost varovanj v obliki kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti

(439. (g) člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Skupina Nove KBM v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

7.8 Hipotetični zneski poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ločeni glede na uporabo za lastni kreditni portfelj institucije in za njene posredniške dejavnosti, vključno s porazdelitvijo uporabljenih produktov kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, dodatno razčlenjenih glede na kupljeno in prodano zavarovanje znotraj posamezne skupine produktov

(439. (h) člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Skupina Nove KBM v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

7.9 Ocena vrednosti α , če je institucija dobila dovoljenje pristojnih organov za oceno vrednosti α

(439. (i) člen Uredbe)

Skupina za izračun izpostavljenosti ne uporablja Metode notranjih modelov, zato razkritje ni relevantno.

7.10 informacije povezane z izračunavanjem tveganju prilagojenih izpostavljenosti za tveganje nasprotne stranke

(444(e) člen Uredbe)

Razkritje je predstavljeno v poglavju 6.3 tega dokumenta.

8 Makrobonitetni nadzorniški ukrepi

8.1 Kapitalski blažilniki

(440. člen Uredbe)

Poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 440 dela 8 Uredbe CRR in Direktive CRD. Razkritja sledijo zahtevam določenim v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/1555.

Skupina izračunava zahtevo po skupnem blažilniku nad minimalno zahtevanim količnikom kapitalske ustreznosti. Skupina minimalne kapitalske zahteve Skupine predstavlja v poglavju 5. Regulatorne zahteve po skupnem kapitalskem blažilniku je na dan poročanja 30.06.2020 zajemajo naslednje kapitalske blažilnike:

- varovalni kapitalski blažilnik v višini 2,5 %, kot izhaja iz prehodnih določil člena 391(1)(1) Zban-2 in Direktive CRC
- posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik, v višini, kot je prikazano v tabeli naslednjega podpoglavja. Banka pri tem upošteva člen 391(1)(2) Z-Ban2 in Direktivo CRD - posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik, ki ni višji od 2,5 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem
- na nivoju Skupine Nove KBM v letu 2020 prav tako blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije, ki ga je za Skupino določila Banka Slovenije v višini 0,25 %

8.1.1 Geografska porazdelitev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov

(440. (a) člen Uredbe)

Tabela 8: Geografska razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika Skupine Biser Topco

v 000 EUR

Država	Splošne kreditne izpostavljenosti		Izpostavljenosti v trgovalni knjigi			Kapitalske zahteve			Uteži kapitalske zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardiziran pristop (SA)	Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Od tega:		Skupaj					
			splošne kreditne izpostavljenosti	izpostavljenosti v trgovalni knjigi						
	10	30	70	80	100	110	120			
ALBANIJA	0	0	0	0	0	0,0	0,00			
ARGENTINA	0	0	0	0	0	0,0	0,00			
AVSTRALIJA	1	0	0	0	0	0,0	0,00			
AVSTRIJA	25.677	0	909	0	909	0,3	0,00			
AZERBAJDŽAN	0	0	0	0	0	0,0	0,00			
BARBADOS	0	0	0	0	9	0,0	0,00			
BELGIJA	23.142	0	1.469	0	1.469	0,4	0,00			
BELORUSIJA	4	0	0	0	1	0,0	0,00			
BOLGARIJA	51	0	3	0	3	0,0	0,00			
BOSNA IN HERCEGOVINA	1.576	0	92	0	92	0,0	0,00			
BRAZILIJA	10	0	1	0	1	0,0	0,00			
CIPER	0	0	0	0	0	0,0	0,00			
ČEŠKA REPUBLIKA	1.555	0	124	0	124	0,0	0,00			
ČRNA GORA	8	0	0	0	0	0,0	0,00			

Država	Splošne kreditne izpostavljenosti		Izpostavljenosti v trgovalni knjigi		Kapitalske zahteve			Uteži kapitalske zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalnega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardiziran pristop (SA)	Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Od tega:						
			splošne kreditne izpostavljenosti	izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Skupaj				
10	30	70	80	100	110	120			
DANSKA	3.213	0	257	0	257	0,1	0,00		
EGIPT	2	0	0	0	0	0,0	0,00		
FINSKA	4.238	0	34	0	34	0,0	0,00		
FRANCIJA	45.965	0	2.217	0	2.217	0,7	0,00		
GIBRALTAR	9.998	0	800	0	800	0,2	0,00		
GRČIJA	1	0	0	0	0	0,0	0,00		
HRVAŠKA	27.760	0	2.112	0	2.112	0,6	0,00		
INDIJA	2	0	0	0	0	0,0	0,00		
IRSKA	3.020	0	241	0	241	0,1	0,00		
ITALIJA	32.580	0	2.548	0	2.548	0,7	0,00		
JAPONSKA	3.038	0	243	0	243	0,1	0,00		
JUŽNA AFRIKA	0	0	0	0	0	0,0	0,00		
KANADA	7.217	0	191	0	191	0,1	0,00		
KAZAHSTAN	0	0	0	0	0	0,0	0,00		
KIRGIZISTAN	0	0	0	0	0	0,0	0,00		
KITAJSKA	1	0	0	0	0	0,0	0,00		
KOSOVO	0	0	0	0	0	0,0	0,00		
LATVIJA	0	0	0	0	0	0,0	0,00		
LUKSEMBURG	30.612	0	2.927	0	2.927	0,9	0,00		
MADŽARSKA	8.019	0	641	0	641	0,2	0,00		
MAKEDONIJA	97	0	6	0	6	0,0	0,00		
MEHIKA	2	0	0	0	0	0,0	0,00		
NEMČIJA	102.164	0	6.624	0	6.624	1,9	0,00		
NIZOZEMSKA	136.322	0	9.034	0	9.034	2,7	0,00		
NORVEŠKA	24.311	0	227	0	227	0,1	0,00		
PERU	5	0	0	0	0	0,0	0,00		
POLJSKA	1	0	0	0	0	0,0	0,00		
PORTUGALSKA	280	0	1	0	1	0,0	0,00		
ROMUNIJA	14	0	1	0	1	0,0	0,00		
RUSKA FEDERACIJA	34	0	2	0	2	0,0	0,00		
SIRIJA	0	0	0	0	0	0,0	0,00		
SLOVAŠKA	1.215	0	80	0	80	0,0	0,00		
SLOVENIJA	5.082.141	17.220	294.192	1.378	295.570	87,0	0,00		
SRBIJA	920	0	60	0	60	0,0	0,00		
ŠPANIJA	16.714	0	1.335	0	1.335	0,4	0,00		
ŠVEDSKA	14.955	0	340	0	340	0,1	0,00		
ŠVICA	2.505	0	108	0	108	0,0	0,00		
TURČIJA	6	0	0	0	0	0,0	0,00		
UKRAJINA	163	0	8	0	8	0,0	0,00		
VELIKA BRITANIJA	53.983	0	3.106	0	3.106	0,9	0,00		
VENEZUELA	1	0	0	0	0	0,0	0,00		
VIETNAM	0	0	0	0	0	0,0	0,00		
ZDRUŽENE DRŽAVE AMERIKE	133.550	0	8.481	0	8.481	2,5	0,00		
ZDRUŽENI ARABSKI EMIRATI	16	0	1	0	1	0,0	0,00		
Skupaj	5.797.090	17.220	338.427	1.378	339.805	100,0	0,00		

Tabela 9: Geografska razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalnega blažilnika Skupine Nove KBM

v tisoč €

Država	Splošne kreditne izpostavljenosti	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Kapitalske zahteve			Uteži kapitalne zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalnega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardiziran pristop (SA)	Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Skupaj		
			10	30	70		
ALBANIJA	0	0	0	0	0	0,0	0,00
ARGENTINA	0	0	0	0	0	0,0	0,00
AVSTRALIJA	1	0	0	0	0	0,0	0,00
AVSTRIJA	25.677	0	909	0	909	0,3	0,00
AZERBAJDŽAN	0	0	0	0	0	0,0	0,00
BARBADOS	0	0	0	0	0	0,0	0,00
BELGIJA	23.142	0	1.469	0	1.469	0,4	0,00
BELORUSIJA	4	0	0	0	0	0,0	0,00
BOLGARIJA	51	0	3	0	3	0,0	0,00
BOSNA IN HERCEGOVINA	1.576	0	92	0	92	0,0	0,00
BRAZILIJA	10	0	1	0	1	0,0	0,00
CIPER	0	0	0	0	0	0,0	0,00
ČEŠKA REPUBLIKA	1.555	0	124	0	124	0,0	0,00
ČRNA GORA	8	0	0	0	0	0,0	0,00
DANSKA	3.213	0	257	0	257	0,1	0,00
EGIPT	0	0	0	0	0	0,0	0,00
FINSKA	4.238	0	34	0	34	0,0	0,00
FRANCIJA	45.965	0	2.217	0	2.217	0,7	0,00
GIBRALTAR	9.998	0	800	0	800	0,2	0,00
GRČIJA	1	0	0	0	0	0,0	0,00
HRVAŠKA	27.760	0	2.112	0	2.112	0,6	0,00
INDIJA	2	0	0	0	0	0,0	0,00
IRSKA	3.020	0	241	0	241	0,1	0,00
ITALIJA	32.580	0	2.548	0	2.548	0,7	0,00
JAPONSKA	3.038	0	243	0	243	0,1	0,00
JUŽNA AFRIKA	0	0	0	0	0	0,0	0,00
KANADA	7.217	0	191	0	191	0,1	0,00
KAZAHSTAN	0	0	0	0	0	0,0	0,00
KIRGIZISTAN	0	0	0	0	0	0,0	0,00
KITAJSKA	1	0	0	0	0	0,0	0,00
KOSOVO	0	0	0	0	0	0,0	0,00
LATVIJA	0	0	0	0	0	0,0	0,00
LUKSEMBURG	29.992	0	2.877	0	2.877	0,8	0,00
MADŽARSKA	8.019	0	641	0	641	0,2	0,00
MAKEDONIJA	97	0	6	0	6	0,0	0,00
MEHIKA	2	0	0	0	0	0,0	0,00
NEMČIJA	102.164	0	6.624	0	6.624	1,9	0,00
NIZOZEMSKA	136.322	0	9.034	0	9.034	2,7	0,00
NORVEŠKA	24.311	0	227	0	227	0,1	0,00
PERU	5	0	0	0	0	0,0	0,00
POLJSKA	1	0	0	0	0	0,0	0,00

Država	Splošne kreditne izpostavljenosti	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Kapitalske zahteve			Uteži kapitalske zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardiziran pristop (SA)	Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Skupaj		
			10	30	70		
PORTUGALSKA	280	0	11	0	11	0,0	0,00
ROMUNIJA	14	0	1	0	1	0,0	0,00
RUSKA FEDERACIJA	34	0	2	0	2	0,0	0,00
SIRIJA	0	0	0	0	11	0,0	0,00
SLOVAŠKA	1.215	0	80	0	80	0,0	0,00
SLOVENIJA	5.089.011	17.220	294.742	1.378	296.119	87,0	0,00
SRBIJA	920	0	60	0	60	0,0	0,00
ŠPANIJA	16.714	0	1.335	0	1.335	0,4	0,00
ŠVEDSKA	14.955	0	340	0	340	0,1	0,00
ŠVICA	2.505	0	108	0	108	0,0	0,00
TURČIJA	6	0	0	0	0	0,0	0,00
UKRAJINA	163	0	8	0	8	0,0	0,00
VELIKA BRITANIJA	53.983	0	3.106	0	3.106	0,9	0,00
VENEZUELA	1	0	0	0	0	0,0	0,00
VIETNAM	0	0	0	0	0	0,0	0,00
ZDRUŽENE DRŽAVE AMERIKE	133.550	0	8.481	0	8.481	2,5	0,00
ZDRUŽENI ARABSKI EMIRATI	16	0	1	0	1	0,0	0,00
Skupaj	5.803.340	17.220	338.927	1.378	340.305	100,0	0,00

8.1.2 Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

(440. (b) člen Uredbe)

Tabela 10: Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

v 000 EUR

	Skupina Biser Topco	Skupina Nova KBM
1 Skupni znesek izpostavljenosti tveganju	4.981.631	4.992.684
2 Stopnja proticikličnega blažilnika	0,00 %	0,00 %
3 Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik	0	0

8.2 Kazalniki splošnega systemskega pomena

(441. člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Nova KBM d.d. ni opredeljena kot globalno systemsko pomembna banka.

9 Izpostavljenost pozicijam v listinjenju

(449. člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Skupina Nove KBM nima pozicij v listinjenju.

10 Finančni vzvod

(451. člen Uredbe)

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

10.1 Količnik finančnega vzvoda

(451.a-c člen Uredbe)

V izračun mere izpostavljenosti za namene izračuna količnika finančnega vzvoda banka zajema:

- bilančne izpostavljenosti brez upoštevanja odbitnih postavk od kapitala,
- ustrezen del zunajbilančnih izpostavljenosti, tj. z upoštevanjem konverzijskih faktorjev in brez upoštevanja popravkov vrednosti,
- ustrezno izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov

Gibanje mere izpostavljenosti in temeljnega kapitala pojasnjujejo poglavja 4, 5.3 in 18.3 tega dokumenta.

V nadaljevanju banka razkriva informacije o količniku finančnega vzvoda na podlagi določil in zahtev opredeljenih v Izvedbeni uredbi komisije (EU) 2016/200 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede razkritja količnika finančnega vzvoda za institucije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta.

10.1.1 Količnik finančnega vzvoda za Skupino Biser Topco

Predloga 23: LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

		v 000 EUR
		Znesek na dan 30.06.2020
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	10.670.865
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	13.240
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)	-1.117.230
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	-63.791
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	9.503.084

Predloga 24: LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

v 000 EUR

		Znesek na dan 30.06.2020
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev)		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	8.989.376
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-61.275
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev)	8.928.101
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov		
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	8.080
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	5.159
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 giblivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	0
8	(Izključen del trgovanih 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
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	13.240
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
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 trgovanih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)	0
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančna izpostavljenost - bruto vrednost	1.678.973
18	Prilagoditve za zunajbilančne izpostavljenosti (tj za del izpostavljenosti z upoštevanim konverzijskim faktorjem)	-1.117.230
19	Preostala zunajbilančna izpostavljenost (vsota vrstic 17 in 18)	561.743
Izpostavljenosti, izvezete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izp.)		
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvezete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvezete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	903.387
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	9.503.084
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	9,51 %
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 000 EUR

		Znesek na dan 30.06.2020
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	8.989.376
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	8.563
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	8.980.813
EU-4	<i>Krite obveznice</i>	88.377
EU-5	<i>Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države</i>	2.699.172
EU-6	<i>Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države</i>	290.671
EU-7	<i>Izpostavljenosti do institucij</i>	561.262
EU-8	<i>Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine</i>	1.091.265
EU-9	<i>Izpostavljenosti na drobno</i>	2.038.270
EU-10	<i>Izpostavljenosti do institucij</i>	1.586.733
EU-11	<i>Neplačane izpostavljenosti</i>	143.510
EU-12	<i>Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države</i>	481.552

10.1.2 Količnik finančnega vzvoda za Skupino Nove KBM**Predloga 26: LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda**

v 000 EUR

		Znesek na dan 30.06.2020
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	10.672.403
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	13.240
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)	-1.117.230
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	-62.302
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	9.506.112

Predloga 27: LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

v 000 EUR

		Znesek na dan 30.06.2020
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	8.991.258
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-60.130
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih)	8.931.129
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov		
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	8.080
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	5.159
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 efektivni hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	0
10	(Prilagojene efektivne hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	0
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	13.240
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
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
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)	0
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančna izpostavljenost - bruto vrednost	1.678.973
18	Prilagoditve za zunajbilančne izpostavljenosti (tj za del izpostavljenosti z upoštevanim konverzijskim faktorjem)	-1.117.230
19	Preostala zunajbilančna izpostavljenost (vsota vrstic 17 in 18)	561.743
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	912.460
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	9.506.112
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	9,60%
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljen pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Ne
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljen pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013.	0

Predloga 28: LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

v 000 EUR

		Znesek na dan 30.06.2020
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	8.991.258
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	8.563
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	8.982.695
EU-4	Krite obveznice	88.377
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	2.698.847
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	290.671
EU-7	Izpostavljenosti do institucij	558.364
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.091.265
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	2.038.270
EU-10	Izpostavljenosti do institucij	1.585.873
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	143.510
EU-12	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	487.517

10.2 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)

V Strategiji upravljanja tveganj in Sanacijskem načrtu je nadrejena banka na nivoju Skupine opredelila rdečo, rumeno in zeleno mejno vrednost za višino količnika finančnega vzvoda. V primeru presežanja rumene omejitvene vrednosti, odločitve, potrebne za finančnega vzvoda, sprejme odbor ALCO. V primeru doseganja rdeče omejitvene vrednosti pa Krizni odbor, kar je poenoteno z eskalacijskim procesom upravljanja kazalnikov načrta sanacije.

Višina kazalnika finančnega vzvoda Skupine Biser Topco na dan 30.06.2020 znaša 9,51%, oziroma 9,60% na nivoju Skupine Nove KBM, kar je skladno s poslovnim načrtom Skupine, ki daje poudarek klasičnemu posojanju (tudi segmentu gospodarskih družb z višjimi utežmi tveganj).

10.3 Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda

(451.e člen Uredbe)

Skupina pri izračunu količnika finančnega vzvoda upošteva ustrezno mero bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti ter višino temeljnega kapitala na dan 30.06.2020. V letu 2020 so na izračun višine količnika finančnega vzvoda vplivali predvsem naslednji dejavniki:

- na strani temeljnega kapitala:
 - vključitve in zadržanje medletnega dobička v obdobju 01. – 31.01.2020 v višini 194,1 mio EUR na nivoju skupine Biser Topco v povezavi z nakupom Abanke (potrjeno 15.4.2020 na upravnem odboru Biser Topco S.â.r.l. in dne 14.7.2020 odobreno s strani ECB);
 - vključitve preostalega dela nerazporejenega čistega dobička skupine Biser Topco za poslovno leto 2019 v višini 5,1 mio EUR (odobreno 30.4.2020 na skupščini);
- na strani mere izpostavljenosti so spremembe pojasnjene v poglavju 5.3 tega dokumenta.

11 Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih

(452. člen Uredbe)

Banka uporablja notranji bonitetni sistem, skladen s pristopom IRB, za namen določanja bonitetnih ocen dolžnikov in v drugih povezanih procesih.

IRB pristopa ne uporablja v procesu izračuna kapitalskih zahtev v okviru stebra 1, kjer ostaja v uporabi standardiziran pristop. »IRB-like« pristop uporablja za izračun kapitalskih zahtev v okviru stebra 2.

12 Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja

(454. člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Skupina Nove KBM ne uporablja naprednega pristopa za merjenje operativnega tveganja.

13 Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja

(455. člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Skupina Nove KBM ne uporablja notranjih modelov za tržna tveganja.

14 Povzetek razkritij v zvezi z nedonosnimi izpostavljenostmi

(Priloga 7 – Napotki bankam v zvezi s slabimi posojili)

Skupina kot nedonosne izpostavljenosti (non performing exposures – NPE) označuje izpostavljenosti, kjer upravičeno pričakuje, da dolžnik v pogodbenem roku ne bo sposoben v celoti poravnati svojih obveznosti.

V Skupini se izpostavljenost šteje kot nedonosna, če je izpolnjen katerikoli izmed naslednjih kriterijev:

- izpostavljenost ima status "defaulted" ali je uvrščena v skupino 3 v skladu z MSRP 9 in Metodologijo ocenjevanja pričakovanih izgub iz kreditnega tveganja v Skupini
- izpostavljenost do dolžnika je v pomembni zamudi več kot 90 dni
- izpostavljenost je bila restrukturirana, pri čemer je Skupina pripoznala pomembno ekonomsko izgubo ali ocenjuje, da obveznosti dolžnika verjetno ne bodo poplačane – restrukturiranje z nizko verjetnostjo plačila
- izpostavljenost je že obravnavana kot nedonosna in niso izpolnjeni izhodni kriteriji

Pomemben znesek v zamudi:

- obveznost v zamudi je pomembna, če vsota vseh zapadlih neplačanih obveznosti posameznega dolžnika do članice Skupine Nove KBM presega 2% črpane izpostavljenosti do tega dolžnika ali 50.000 EUR, vendar ni manjša kot 200 EUR
- štetje zamud se prične z dnem, ko so izpolnjeni zgoraj naštetih pogoji za pomembno obveznost v zamudi
- pri izračunu zamud mejno pomembnega zneska se upošteva celotna izpostavljenost v Skupini NKBM

Ponovna razvrstitev med nedonosne izpostavljenosti po restrukturiranju:

- dolžnik v dvoletnem preizkusnem obdobju pri katerikoli izpostavljenosti v zamudi 30 dni ali je bilo izvedeno ponovno restrukturiranje

Skupina uporablja poenoteno definicijo neplačila in opredelitve nedonosne izpostavljenosti (za namene nadzorniškega poročanja v skladu z izvedbenimi standardi). Vrzeli med opredelitvijo neplačila in širšo opredelitvijo nedonosne izpostavljenosti so zapolnjene s pravili, ki določajo status neplačila:

- če dolžnik pripada skupini povezanih oseb, se oceni, ali je potrebno, da se kot neplačniki štejejo tudi drugi subjekti v skupini, če se že ne štejejo za oslajljene ali neplačnike v skladu s 178. členom CRR, razen pri subjektih, na katere vplivajo individualni spori, ki niso povezani s kapitalsko ustreznostjo nasprotne stranke
- dolžnik mora ostati neplačnik najmanj 12 mesecev po restrukturiranju. V primeru, da analitik sektorja ocenjevanja kreditnih tveganj oceni, da se je finančno stanje komitenta izboljšalo, se lahko komitenta razvrsti v plačniški bonitetni razred (razred 9) pred predpisanim minimalnim časom 12 mesecev
- ko se dolžnik po restrukturiranju razvrsti v plačniški razred, se nahaja v dvoletnem opazovalnem obdobju po restrukturiranju in postane ponovno neplačnik, če zamudi pri poravnavanju obveznosti več kot 30 dni. Pri tem se upošteva zamuda mejno pomembnega zneska na ravni komitenta. Ob tem dogodku se bonitetni razred dolžnika poslabša vsaj v bonitetni razred 10.

Skupina ima za komitente, ki so neplačniki, natančno določene kriterije za izhod iz položaja neplačila v položaj plačila, ob izpolnitvi katerih ocenjuje, da se je tveganje komitenta zmanjšalo in da se status neplačnika lahko ukine. Ob prerazvrstitvi komitenta nazaj v plačniško bonitetno skupino se njegove izpostavljenosti v določenem opazovalnem obdobju v skladu z MSRP 9 prerazporedijo v Skupino 2.

Kadar razlogi zaradi katerih se je kreditno tveganje posameznega finančnega sredstva donosnega dolžnika pomembno povečalo, ne obstajajo več in Banka utemeljeno pričakuje, da pri teh izpostavljenostih v kratkoročnem obdobju ni ponovno pričakovati pomembnega povečanja kreditnega tveganja dolžnika, se takšno finančno sredstvo prerazvrsti iz Skupine 2 v Skupino 1 in se zanje ponovno izračunavajo pričakovane izgube za obdobje 12 mesecev.

S portfeljem komitentov, ki imajo status neplačnika in so razvrščeni v neplačniške bonitetne razrede, upravljata Sektor upravljanja problematičnih naložb in Pravna pisarna.

Tabele v nadaljevanju prikazujejo izpostavljenost po sektorjih, zamudah in načinu oslabitve. Bistvena zmanjšanja nedonosnih izpostavljenosti so posledica aktivnega izvajanja strategije zmanjševanja nedonosnih izpostavljenosti, povečanja pa so predvsem posledica prevzema Abanke.

Pojasnitev pristopa k razkritju predlog, povezanih s portfeljem nedonosnih izpostavljenosti:

Predloga 1 („Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti“), Predloga 3 („Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamude“), Predloga 4 („Donosne in nedonosne izpostavljenosti in z njimi povezane oslabitve ter rezervacije“) in Predloga 9 („Priposestvovana in zasežena zavarovanja“) so v skladu s 15. odstavkom Smernic EBA o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti (EBA / GL / 2018/10) razkrite polletno, ker je Nova KBM d.d. obravnavana kot druga sistemska pomembna banka (DSPI) v skladu z Direktivo 2013/36/EU in uvrščena med tri največje kreditne institucije v slovenskem bančnem sektorju.

14.1 Razkritje po Smernicah EBE o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti: Priloga I – Predloge za razkritje: restrukturiranje

Na dan 30.06.2020 je skupni znesek restrukturiranih izpostavljenosti znašal 125 mio EUR in se je v primerjavi z decembrom 2019 zmanjšal za 11 milijonov EUR. Restruktuirane izpostavljenosti so se zmanjšale zaradi izpolnjevanja pogojev za ukinitvev oznake restrukturiranje v osrednjem informacijskem sistemu Banke. Najpomembnejše zmanjšanje je bilo pri donosnih restrukturiranih izpostavljenosti, ki se je v primerjavi z decembrom 2019 zmanjšalo za 51 milijonov EUR.

Predloga 29: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti po stanju na dan 30.6.2020

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja		Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
		Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane			Pri donosnih restrukturiranih izpostavljenosti	Pri nrdonosnih restrukturiranih izpostavljenosti	Skupaj	Od tega prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poroštva za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti
	Skupaj	od tega neplačane	od tega slabljene						
1	Kreditni in druga finančna sredstva	23.586	101.462	101.462	54.069	(2.835)	(15.220)	87.935	72.991
2	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Država	0	254	254	254	0	(32)	222	222
4	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Druge finančne organizacije	0	563	563	563	0	(403)	160	160
6	Nefinančne družbe	15.786	91.060	91.060	43.667	(2.430)	(11.517)	76.023	66.945
7	Gospodinjstva	7.800	9.585	9.585	9.585	(405)	(3.268)	11.530	5.664
8	Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Prevzete obveznosti iz danih posojil	0	180	180	0	0	74	106	106
10	Skupaj	23.586	101.642	101.642	54.069	(2.835)	(15.146)	88.041	73.097

14.2 Razkritje po Smernicah EBE o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti: Priloga II – Predloge 3 in 4 za razkritje: nedonosne izpostavljenosti

Spodnja tabela prikazuje razkritje na nivoju Skupine Biser Topco, kjer ni razlike med nedonosnimi izpostavljenostmi med Skupine Biser Topco in nedonosnimi izpostavljenostmi Skupine Nova KBM. Razlika je le pri donosnih izpostavljenostih, ki jih ima Skupina Biser Topco za 1,2 mio EUR več kot Skupina Nova KBM. Na splošno so spremembe med 31.12.2019 in 30.06.2020 predvsem posledica prevzema Abanke d.d., zato podatki v spodnji tabeli niso neposredno primerljivi s podatki, podanimi v razkritjih leta 2019. Delež nedonosnih izpostavljenosti na dan 30.6.2020 znaša 4,02% in se je v primerjavi z decembrom 2019 zmanjšal za 1,07 odstotne točke.

Predloga 30: Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po zapadlosti za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM po stanju 30.6.2020

In 000 €

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Bruto knjigovodska vrednost												
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti									NPL razmerje (%)
		Skupaj	Nezapadle ali zapadle do 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni	Skupaj	Nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let	od tega neplačani	
1	Kreditni in druga finančna sredstva	4.740.624	4.726.271	14.353	198.325	131.686	14.201	9.702	10.800	9.922	6.748	15.267	198.325	4,02%
2	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
3	Država	235.017	235.017	0	373	1	2	7	0	0	0	363	373	0,16%
4	Kreditne institucije	50.499	50.499	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
5	Druge finančne organizacije	141.460	141.428	32	1.055	403	0	0	2	650	0	0	1.055	0,74%
6	Nefinančne družbe	1.826.130	1.820.329	5.801	136.638	108.003	5.539	3.263	4.269	3.726	1.595	10.243	136.638	6,96%
7	Od tega SME	819.933	814.698	5.235	55.803	43.138	4.548	2.469	894	2.147	1.078	1.530	55.803	6,37%
8	Gospodinjstva	2.487.518	2.478.998	8.520	60.259	23.279	8.660	6.432	6.529	5.546	5.153	4.661	60.259	2,37%
9	Dolžniški vrednostni papirji	2.130.002	2.130.002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
10	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
11	Država	1.230.110	1.230.110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
		Bruto knjigovodska vrednost												NPL razmerje (%)	
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti										od tega neplačani
		Skupaj	Nezapadle ali zapadle do 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni	Skupaj	Nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let			
12	Kreditne institucije	532.354	532.354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	
13	Druge finančne organizacije	131.549	131.549	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	
14	Nefinančne družbe	235.989	235.989	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	
15	Zunajbilančne obveznosti	1.652.746			26.420								26.420	1,57%	
16	Centralne banke	0			0								0	0,00%	
17	Država	17.657			148								148	0,83%	
18	Kreditne institucije	34.648			0								0	0,00%	
19	Druge finančne organizacije	57.655			0								0	0,00%	
20	Nefinančne družbe	1.137.951			25.545								25.545	2,20%	
21	Gospodinjstva	404.835			727								727	0,18%	
22	Skupaj	8.523.372	6.856.273	14.353	224.745	131.686	14.201	9.702	10.800	9.922	6.748	15.267	224.745	2,57%	

Predloga 31: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezane oslabitve in rezervacije za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM po stanju 30.6.2020

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalna vrednost						Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja						Akumulirani delni odpisi	Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poroštva	
		Donosna izpostavljenost			Nedonosna izpostavljenost			Pri donosni izpostavljenosti			Pri nedonosni izpostavljenosti				Pri donosni izpostavljenosti	Pri nedonosni izpostavljenosti
		Skupaj	Od tega skupina 1	Od tega skupina 2	Skupaj	Od tega skupina 2	Od tega skupina 3	Skupaj	Od tega skupina 1	Od tega skupina 2	Skupaj	Od tega skupina 2	Od tega skupina 3			
1	Kreditni in druga finančna sredstva	4.740.624	4.473.297	267.329	198.325	16	150.487	(39.123)	(24.231)	(14.891)	(55.403)	(7)	(50.051)	0	2.594.921	104.606
2	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Država	235.017	232.318	2.699	373	0	373	(1.024)	(505)	(519)	(86)	0	(85)	0	166.140	222
4	Kreditne institucije	50.499	50.492	8	0	0	0	(171)	(171)	0	0	0	0	0	0	0
5	Druge finančne organizacije	141.460	137.550	3.910	1.055	0	1.055	(2.705)	(1.513)	(1.192)	(524)	0	(524)	0	23.019	525
6	Nefinančne družbe	1.826.130	1.719.378	106.752	136.638	0	88.853	(26.826)	(18.276)	(8.550)	(31.731)	0	(26.388)	0	949.804	78.046
7	Od tega SME	819.933	750.217	69.716	55.803	0	55.803	(11.191)	(7.957)	(3.233)	(14.894)	0	(14.894)	0	501.782	30.711
8	Gospodinjstva	2.487.518	2.333.559	153.960	60.259	16	60.206	(8.397)	(3.766)	(4.630)	(23.062)	(7)	(23.054)	0	1.455.958	25.813
9	Dolžniški vrednostni papirji	2.130.002	2.130.002	0	0	0	0	(867)	(867)	0	0	0	0	0	79.793	0
10	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Država	1.230.110	1.230.110	0	0	0	0	(519)	(519)	0	0	0	0	0	4.947	0
12	Kreditne institucije	532.354	532.354	0	0	0	0	(99)	(99)	0	0	0	0	0	21.820	0
13	Druge finančne organizacije	131.549	131.549	0	0	0	0	(59)	(59)	0	0	0	0	0	23.494	0
14	Nefinančne družbe	235.989	235.989	0	0	0	0	(190)	(190)	0	0	0	0	0	29.532	0

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalna vrednost						Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja						Akumulirani delni odpisi	Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poroštva	
		Donosna izpostavljenost			Nedonosna izpostavljenost			Pri donosni izpostavljenosti			Pri nedonosni izpostavljenosti				Pri donosni izpostavljenosti	Pri nedonosni izpostavljenosti
		Skupaj	Od tega skupina 1	Od tega skupina 2	Skupaj	Od tega skupina 2	Od tega skupina 3	Skupaj	Od tega skupina 1	Od tega skupina 2	Skupaj	Od tega skupina 2	Od tega skupina 3			
15	Zunajbilančne obveznosti	1.652.746	1.610.930	41.813	26.420	2	26.415	10.040	8.905	1.133	10.262	1	10.261		221.652	4.965
16	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
17	Država	17.657	17.492	165	148	0	148	55	50	5	5	0	5		1.026	0
18	Kreditne institucije	34.648	34.648	0	0	0	0	4	4	0	0	0	0		57	0
19	Druge finančne organizacije	57.655	56.896	758	0	0	0	190	164	25	0	0	0		3.118	0
20	Nefinančne družbe	1.137.951	1.109.669	28.281	25.545	0	25.544	8.425	7.544	880	10.084	0	10.084		208.380	4.931
21	Gospodinjska	404.835	392.225	12.609	727	2	723	1.366	1.143	223	173	1	172		9.071	34
22	Skupaj	8.523.372	8.214.229	309.142	224.745	18	176.902	(29.950)	(16.193)	(13.758)	(45.141)	(6)	(39.790)	0	2.896.366	109.571

14.3 Razkritje po Smernicah EBE o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti: Predloga 9 za razkritje: zaseženo premoženje

Odstopanja v primerjavi s stanjem 31.12.2019 predstavljajo prevzem zaseženih nepremičnin in prodajo zemljišča »Donja Zdenčina« in apartmajev »Martin Pohorje«.

Predloga 32: Priposestvovana in zasežena zavarovanja

v tisoč €

		a	b
		Zavarovanje, pridobljeno z odvzemom	
		Vrednost ob začetnem prepoznanju	Akumulirane negativne spremembe
1	Opredmetena osnovna sredstva (OOS)	28	(28)
2	Drugo, razen OOS	13.676	(1.091)
3	Stanovanjske nepremičnine	4	0
4	Poslovne nepremičnine	34	(22)
5	Premičnine (avtomobili, plovila, itd.)	229	(27)
6	Lastniški in dolžniški instrumenti	13.409	(1.042)
7	Drugo	0	0
S	Skupaj	13.704	(1.119)

15 Razkritja povezana s COVID-19

Izbruh koronavirusa COVID-19 bo najverjetneje vplival na gospodarstva, v katerem posluje Skupina posluje. Vlada Slovenije je 12. marca 2020 razglasila epidemijo Korona virusa COVID-19 in od takrat sprejela vrsto ukrepov za preprečevanje virusa na javno zdravje.

Slovenski parlament je 20. marca 2020 sprejel zakon o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti (v nadaljnjem besedilu: zakon). Zakon, ki je začel veljati 29. marca 2020, je zasnovan za blažitev posledic epidemije Korona virusa COVID-19 in omogoča kreditorejalcem, ki zaradi negativnih učinkov epidemije ne morejo poravnati obveznosti, odložitev odplačila obveznosti za obdobje do 12 mesecev. Kreditorejanci lahko ta odlog zahtevajo z utemeljeno prošnjo in če jo Banka odobri, mora kreditorejalec redno obveščati Banko o izpolnjevanju pogojev. V primeru, da pogoji, ki so bili podlaga za odobritev odloga ne veljajo več, lahko Banka odlog ali moratorij odpove.

Vlada Republike Slovenije je sprejela številne omilitvene zakone in ukrepe za odpravo vplivov Korona virusa (COVID-19) pandemije, ki so podrobno opisani v 16. poglavju spodaj, vključno z njihovimi vplivi na poslovanje bank.

V skladu z vladnimi ukrepi je Banka še naprej zagotavljala storitve svojim komitentom po vseh obstoječih organizacijskih enotah, vključno preko svoje mreže poslovalnic. Glede na to, da so vladni ukrepi povzročili omejitve gibanja, ki vplivajo na povpraševanje po storitvah, ki jih nudijo bančne poslovalnice, je Banka v obdobju od razglasitve pandemije s strani Vlade dne 12. marca 2020 in do razglasitve njenega konca dne 31. maja 2020 delovala preko svojih poslovalnic v omejenem obsegu. V tem obdobju je Banka implementirala obsežne ukrepe na področju dela od doma in jih postopoma sproščala junija, julija in avgusta 2020. Po zaključku pandemije je Banka vzpostavila normalno poslovanje v mreži poslovalnic. Skupina bo še naprej pozorno spremljala razvoj pandemije v teku leta in se po svojih najboljših močeh odzivala nanjo.

V povezavi z zakonom o odlogu obveznosti, Banka nudi moratorije posojilojemalcem v vseh segmentih v skladu z ukrepi Vlade, ki so navedeni spodaj. Ob zakonskih moratorijih, Banka ponuja tudi kratkoročne (običajno za obdobje treh mesecev) dvostranske komercialne olajšave tistim posojilojemalcem (pravnim osebam), ki so takšno olajšavo zahtevali v obdobju od konca marca do konca junija 2020.

Z namenom ustreznega spremljanja je Banka nadgradila svoj osrednji informacijski sistem z ustreznimi oznakami ukrepov COVID-19. Čeprav po odobritvi takšnih ukrepov ni predviden takojšen vpliv na bonitetno oceno stranke ali njen status neplačila, Banka pregleduje bonitete ocene posojilojemalcev in pri tem upošteva vpliv pandemije na njihovo finančno uspešnost v letu 2020 in pozneje.

Določbe zakona o posredovanju pri odloženih plačilih obveznosti se uporabljajo tudi za posojilne pogodbe, ki so bile na novo sklenjene v obdobju veljavnosti zakona. Slednje pomeni, da se že v postopku odobritve za nove naložbe potrdi odlog plačila kreditnih obveznosti za obdobje do največ 12 mesecev.

Skladno z zakonom Banka odobri novo financiranje s takojšnjim odlogom plačila, pri čemer Banka dobi 25% ali 50% državno poročstvo za odloženo glavnico in / ali obresti. Za financiranje osnovne dejavnosti kreditorejalca, in sicer financiranje novih ali dokončanje že začelih investicij, financiranje obratnega kapitala ali financiranje odplačevanja obveznosti iz kreditnih pogodb, sklenjenih v obdobju po 12. marcu 2020 do začetka veljavnosti zakona in izpolnjevanje pogojev v skladu z zakonom, banka odobri financiranje s 70% ali z 80% državnim poročstvom.

Do 30. junija 2020 je Skupina že odobrila 302 milijonov EUR na podlagi zakonskih moratorijev, predvsem za donosne izpostavljenosti (289 milijonov EUR). Med moratoriji, ki trajajo od marca 2020 dalje, jih je zapadlo že 3,4 milijona EUR. Po stanju na 30. junij 2020 je Skupina odobrila

za 13 milijonov EUR novega financiranja v skladu z določbami zakona, od tega je Skupina prejela 8 milijonov EUR državnih garancij.

Banka spremlja plačilno sposobnost komitentov na individualni osnovi, brez avtomatizacije razvrščanja večjih strank. Pri tem Banka uporablja obstoječa pravila za določitev neplačila v kombinaciji z obstoječimi finančnimi informacijami o komitentu, pa tudi vnaprej usmerjenimi signali, posredovanimi prek sistema EWS in COVID-19 opazovalne liste. Če povzamemo, Banka uporablja pristop, ki temelji na strokovni presoji, in upošteva vse razpoložljive zanesljive informacije v zvezi s (i) trenutnim in potencialnim prihodnjim finančnim in likvidnostnim stanjem stranke ter (ii) različnimi blažitvenimi ukrepi (stranke, države in banke), ki so vzpostavljeni in vplivajo na kreditno sposobnost stranke. Segment prebivalstva se še naprej redno spremlja na ravni portfelja, vključno z ločenim nadzorom moratorijev znotraj tega segmenta.

Banka bo še naprej spremljala vpliv pandemije na kreditno sposobnost svojih strank in v skladu s tem sprejemala ukrepe. Banka je v drugem četrtletju 2020, z veljavnostjo od 30. junija 2020, prilagodila makroekonomske scenarije, ki se uporabljajo kot vnaprej usmerjene informacije (FLI) pri svojih izračunih pričakovanih kreditnih izgub (ECL). Zaradi prilagoditve makroekonomskih scenarijev so se oslavitve in rezervacije povečale za 14 milijonov EUR, ki so bile pripoznane v izkazu poslovnega izida za obdobje šestih mesecev (od 1. januarja do 30. junija 2020).

Spodnja tabela prikazuje izpostavljenost, odobreno v okviru moratorija v skladu z interventnim zakonom.

Predloga 33: Informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo zakonodajni in nezakonodajni moratoriji

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	
		Bruto knjigovodska vrednost							Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja							
		Donosna		Nedonosna			Donosna		Nedonosna			Nedonosna				
		Skupaj	od tega restrukture izpostavljenosti	od tega nstrumenti s pomembnim povečanjem tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabljeni (Skupina 2)	Skupaj	od tega restrukture izpostavljenosti	Od tega nezapadle ali zapadle do 30 dni	Skupaj	Skupaj	od tega restrukture izpostavljenosti	od tega nstrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabljeni (Skupina 2)	Total	od tega restrukture izpostavljenosti	Od tega nezapadle ali zapadle do 30 dni		
1	Kreditni in druga finančna sredstva v okviru moratorija	298.615	288.770	2.669	34.756	9.845	2.401	8.970	(5.193)	(4.437)	(176)	(1.060)	(756)	(86)	(629)	
2	od tega gospodinjstva	75.916	72.602	1.190	7.562	3.314	873	2.488	(853)	(346)	(19)	(217)	(507)	(51)	(382)	
3	od tega zavarovano s stanovanjsko nepremičnino	43.221	40.710	1.139	3.852	2.511	820	2.066	(384)	(97)	(17)	(76)	(287)	(29)	(262)	
4	od tega nefinančne družbe	213.590	207.060	1.479	27.189	6.531	1.529	6.482	(4.268)	(4.020)	(157)	(844)	(249)	(36)	(246)	
5	od tega SME	109.923	103.393	1.479	14.097	6.531	1.529	6.482	(2.023)	(1.774)	(157)	(597)	(249)	(36)	(246)	
6	od tega zavarovano s poslovno nepremičnino	132.035	126.370	898	18.515	5.665	742	5.616	(1.914)	(1.724)	(30)	(358)	(190)	(10)	(188)	

Predloga 34: Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonodajni in nezakonodajni moratoriji glede na preostalo zapadlost moratorije

v tisoč €

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	
	Število dolžnikov	Skupaj	Bruto knjigovodska vrednost							
			od tega zakonodajni moratorij	od tega poteklo	Preostala zapadlost moratorija					
					<= 3 mesece	> 3 mesece <= 6 mesecev	> 6 mesecev <= 9 mesecev	> 9 mesecev <= 12 mesecev	> 1 leto	
1	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere je bil ponujen moratorij	2.249	348.089							
2	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere je bil veljaven moratorij (odobren)	2.222	301.985	301.985	3.371	9.204	58.605	57.070	171.556	2.180
3	od tega gospodinjstva		77.964	77.964	2.048	8.126	19.285	19.168	29.337	0
4	od tega zavarovano s stanovanjsko nepremičnino		44.382	44.382	1.161	4.129	11.898	11.337	15.857	0
5	od tega nefinančne družbe		214.913	214.913	1.322	1.078	39.320	37.894	133.119	2.180
6	od tega SME		111.246	111.246	1.322	1.078	5.419	27.020	74.226	2.180
7	od tega zavarovano s poslovno nepremičnino		133.357	133.357	1.322	860	5.526	28.151	96.612	886

Predloga 35: Podatki o novo nastalih kreditih in drugih finančnih sredstvih v okviru novo veljavnih shem javnih garancij, uvedenih kot odgovor na krizo COVID-19

v tisoč €

		a	b	c	d
		Bruto knjigovodska vrednost		Najvišji znesek jamstva, ki ga je mogoče upoštevati	Bruto knjigovodska vrednost
			od tega restrukturirane	Prejeta javna garancijska shema	Priiivi od nedonosnih izpostavljenosti
1	Novo nastali krediti in druga finančna sredstva, za katere veljajo sheme javnih garancij	13.119	0	8.009	0
2	od tega Gospodinjstva	4			0
3	od tega Zavarovano s stanovanjsko nepremičnino	0			0
4	od tega Nefinančne družbe	13.115	0	8.009	0
5	od tega SME	220			0
6	od tega Zavarovano s poslovno nepremičnino	220			0

16 Ukrepi Vlade Republike Slovenije

To poglavje vsebuje pregled ukrepov in zakonov, ki jih je sprejela Vlada Republike Slovenije, kot odziv na pandemijo COVID-19 in njihov vpliv na poslovanje bank.

16.1 Kronološki povzetek aktov države povezanih s koronavirus pandemijo (COVID-19)

ZAKON	Datum sprejetja	Datum začetka veljavnosti
1: Protikoronski paket		
Zakon o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditojemalcev ("ZIUOPOK", Uradni list RS, št. 36/20 in 49/20 – ZIUZEOP)	20.03.2020	29.03.2020
Zakon o interventnih ukrepih za zajezitev epidemije COVID-19 in omilitev njenih posledic za državljane in gospodarstvo ("ZIUZEOP", Uradni list RS, št. 49/20 in 61/20)	02.04.2020	11.04.2020
Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o interventnih ukrepih za zajezitev epidemije COVID-19 in omilitev njenih posledic za državljane in gospodarstvo ("ZIUZEOP-A", Uradni list RS, št. 61/20)	28.04.2020	01.05.2020
2. Protikoronski paket		
Zakon o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu za omilitev posledic epidemije COVID-19 ("ZDLGPE", Uradni list RS, št. 61/20)	28.04.2020	01.05.2020
3. Protikoronski paket		
Zakon o interventnih ukrepih za omilitev in odpravo posledic epidemije COVID-19 ("ZIUOOPE", Uradni list RS, št. 80/20)	29.05.2020	31.05.2020
Interventni zakon za odpravo ovir pri izvedbi pomembnih investicij za zagon gospodarstva po epidemiji COVID-19 ("IZOOPIZG", Uradni list RS, št. 80/20)	29.05.2020	31.05.2020
Zakon o poročtvu Republike Slovenije v Evropskem instrumentu za začasno podporo za ublažitev tveganj za brezposelnost v izrednih razmerah (SURE) po izbruhu COVID-19 ("ZPEIPUTB", Uradni list RS, št. 80/20)	29.05.2020	31.05.2020

16.2 Učinki aktov države povezanih s koronavirus pandemijo (COVID-19)

ZAKON	VPLIVI
Zakon o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditorejmalcev (ZIUPOK)	<p>Zavezanci</p> <p>Zavezanci za ukrep so banke in hranilnice, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji, ali podružnice bank države članice, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji in ki v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, lahko opravljajo bančne storitve na območju Republike Slovenije (v nadaljevanju: banka).</p> <p>Upravičenci</p> <p>Interventni zakon kot upravičence za odlog plačila našteva (i) gospodarske družbe s sedežem v Republiki Sloveniji, (ii) zadrage, društva, zavode, ustanove in fizične osebe, ki zaposlujejo delavce v skladu z Zakonom o delovnih razmerjih ali samozaposlene osebe s sedežem oz. stalnim prebivališčem v Republiki Sloveniji, (iii) nosilce kmetijskih gospodarstev oz. nosilce dopolnilne dejavnosti na kmetiji skladno z Zakonom o kmetijstvu ter (iv) fizične osebe, ki so državljani Republike Slovenije in imajo stalno prebivališče v Republiki Sloveniji (v nadaljevanju: kreditorejmalec). Odlog plačila na podlagi predloga kreditorejmalca odobri banka na podlagi vloge, ki jo kreditorejmalec najkasneje v roku 6 mesecev po preklicu epidemije naslovi na banko. Zakon določa, da bo ukrep veljal tudi za kreditne pogodbe, ki bodo sklenjene v obdobju veljavnosti zakona, tj. od naslednjega dne od njegove objave ter vse do 18 mesecev od razglasitve konca epidemije.</p> <p>Značilnosti odloga</p> <p>Odlog plačila, ki ga omogoča zakon, traja 12 mesecev in se dogovori v obliki aneksa h kreditni pogodbi. Zapadlost plačil po kreditni pogodbi se odloži za čas trajanja odloga. Po izteku obdobja odloga zapade naslednji obrok v plačilo v skladu z določbami kreditne pogodbe. Končni datum zapadlosti po kreditni pogodbi se torej podaljša za 12 mesecev. Višina obrokov po kreditni pogodbi ostane nespremenjena. Pogoji za odlog plačila posamezne obveznosti je, da obveznost do razglasitve epidemije še ni zapadla v plačilo.</p> <p>Pogoji za odlog</p> <p>Kreditorejmalec, ki ni fizična oseba, je dolžan v svoji vlogi za odlog izkazati in utemeljiti, da plačuje obvezne prispevke, davke in druge dajatve oz. da mu je bilo omogočeno obročno plačevanje navedenih obveznosti, da pa zaradi okoliščin povezanih s posledicami virusa, ne more zagotoviti poplačila obveznosti po kreditni pogodbi z banko. Kreditorejmalec, ki se uvršča med velike gospodarske družbe mora dodatno izkazati, da bi zaradi izpolnitve obveznosti do banke povzročilo težave z likvidnostjo v tej meri, da bi bila ogrožena solventnost družbe. Kreditorejmalec, ki je fizična oseba, je dolžna v svoji vlogi izkazati in utemeljiti, da zaradi okoliščin povezanih s posledicami virusa, ki vplivajo na njegov finančni položaj, začasno ne more zagotavljati poplačila obveznosti po kreditni pogodbi. Izkazovanje pogojev je olajšano za kreditorejmalce, ki opravljajo dejavnost, za katero je bilo z vladnim ali občinskim odlokom določeno, da se njeno opravljanje začasno prepove.</p> <p>Potrebno je dodati, da imajo kreditorejmalci, ki niso fizične osebe, na podlagi zakona tudi obveznost poročanja o izvajanju načrta o ukrepih za vzpostavitev likvidnosti in drugih spremembah glede poslovnega položaja. Če kreditorejmalec svoje obveznosti poročanja ne izvaja redno oz. v svoji vlogi navede lažne podatke, ima banka na voljo možnost, da odlog prekine ali skrajša. Prav tako lahko banka odlog prekine ali skrajša v tistih primerih, ko na podlagi dostopnih podatkov oceni, da je tak ukrep upravičen.</p>
Zakon o interventnih ukrepih za zajezitev epidemije COVID-19 in omilitev njenih posledic za državljane in gospodarstvo (ZIUZEOP)	<p>Odlog plačila obveznosti kreditorejmalcev</p> <p>Zakon spreminja določbe Zakona o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditorejmalcev (Uradni list RS, št. 36/20; v nadaljnjem besedilu: ZIUPOK) pri čemer dodatno opredeljuje definicijo odloga plačila in dodaja, da odlog velja tudi za pogodbe, ki služijo kot zavarovanje kreditne pogodbe. V zvezi z definicijo odloga Zakon še določa, da se v obdobju odloga na odloženi del glavnice obračunavajo obresti po redni obrestni meri, ki je bila dogovorjena ob sklenitvi kreditne pogodbe.</p>

ZAKON	VPLIVI
	<p>Poleg zgoraj navedene spremembe ZIUOPOK, Zakon kot začasni ukrep dodaja tudi povsem nov ukrep po ZIUOPOK, in sicer poroštvo Republike Slovenije za izpolnitev obveznosti kreditnojemalcev z naslednjimi značilnostmi.</p> <p>Višina državnega porošstva</p> <p>Republika Slovenija bo kot porok odgovarjala za obveznosti kreditnojemalcev v višini 25% zneska odloženih mesečnih obrokov, ki bi zapadli v obdobju, za katerega je bil dogovorjen odlog.</p> <p>V primeru kreditnojemalcev, ki opravljajo dejavnost, za katero je bilo z vladnim ali občinskim odlokom določeno, da se opravljanje storitve oz. prodaja blaga zaradi epidemije virusa začasno prepove in v primeru kreditnojemalcev, ki so fizične osebe, Republika Slovenija kot porok odgovarja v višini 50% zneska odloženih obrokov kredita, ki bi zapadli v obdobju, za katerega je bil dogovorjen odlog.</p> <p>Državno poroštvo bo nepreklicno, brezpogojno in unovčljivo na prvi pisni poziv banke, pri čemer skupni znesek izdanih poroštev Republike Slovenije ne bo smel presežati 200 milijonov EUR.</p> <p>Poroštvo za obveznosti iz novo sklenjenih kreditnih pogodb Državno poroštvo je predvideno tudi za tiste kreditne pogodbe, ki bodo sklenjene v obdobju veljavnosti ZIUOPOK za namen zagotavljanja likvidnosti zaradi posledic epidemije.</p> <p>V tem primeru mora kreditna pogodba vsebovati tudi določbe o tem, da (i) je terjatev banke iz kreditne pogodbe v enakem položaju kot terjatve ostalih upnikov do istega kreditnojemalca nastale po izdaji jamstva (pari passu) ter (ii) zavezo kreditnojemalca, da po sklenitvi kreditne pogodbe ne bo dodatno obremenjeval svojega premoženja (negative pledge). Določbe navedene kreditne pogodbe ne smejo vsebovati določb o zapadlosti na podlagi navzkrižne kršitve drugih pogodb kreditnojemalca (cross default) razen, če tudi druge kreditne pogodbe istega kreditnojemalca vsebujejo tovrstne določbe.</p> <p>Prenehanje porošstva</p> <p>Državno poroštvo preneha če (i) je bil odlog plačila odobren v nasprotju s pogoji ZIUOPOK in so kršitve nastale na strani banke ali (ii) če banka države ne obvesti o začetku postopka insolventnosti kreditnojemalca najpozneje 14 dni pred iztekom roka za prijavo terjatev.</p> <p>Omejitve kreditnojemalcev</p> <p>Za kreditnojemalca, ki je gospodarska družba in mu je banka odobrila odlog plačila kreditne obveznosti v skladu z določbami ZIUOPOK, velja prepoved izplačila dobička, nagrad za poslovno uspešnost članom poslovodstva in zaposlenim ter izplačevanja drugih finančnih obveznosti do nadrejenih oziroma povezanih družb ali lastnikov. Navedeno omejitev stranki kreditne pogodbe vključita v aneks h kreditni pogodbi.</p> <p>Odlog plačila kreditnih in drugih obveznosti, nastalih na podlagi zakona, ki ureja pomoči</p> <p>za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb in zadrug v težavah Zakon poleg odloga plačila kreditnojemalcev na podlagi ZIUOPOK predvideva tudi odlog plačila dolžnikov kreditnih ali drugih obveznosti, sklenjenih na podlagi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Zakona o pomoči za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb in zadrug v težavah (Ur.l. RS, št. 5/17) in • Zakona o pomoči za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb in zadrug v težavah (Uradni list RS, št. 44/07 – uradno prečiščeno besedilo, 51/11, 39/13, 56/13, 27/16 – ZFPPIPP-G in 5/17 – ZPRPGDZT) ter • s tem povezanim odlogom in obročnim plačevanjem odobrenim skladno z 77. členom Zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 11/11 – uradno prečiščeno besedilo, 14/13 – popr., 101/13, 55/15 – ZFisP, 96/15 – ZIPRS1617 in 13/18).

ZAKON	VPLIVI
	<ul style="list-style-type: none"> • Dolžnik • Za dolžnika se šteje gospodarska družba, ustanovljena po zakonu, ki ureja gospodarske družbe, in zadruga, ustanovljena po zakonu o zadrukah. • Značilnosti odloga • Odlog plačila zgoraj navedenih obveznosti se lahko odobri za obdobje 12 mesecev, če posamezna obveznost do razglasitve epidemija virusa še ni zapadla v plačilo. <p>Odlog pomeni prekinitev zapadlosti vseh obveznosti po kreditni ali drugi pogodbi do izteka obdobja odloga, o čemer pogodbeni stranki skleneta aneks h kreditni pogodbi. Končni datum zapadlosti kreditne ali druge pogodbe se podaljša za čas trajanja odloga plačila. Po izteku obdobja odloga plačila naslednji obrok zapade v plačilo v skladu z določbami kreditne ali druge pogodbe.</p> <p>Kredit, ki ga je preko javnega razpisa odobril Javni sklad Republike Slovenije ter v primeru katerega je bil kreditojemalec v zamudi z izpolnjevanjem svojih obveznosti že pred razglasitvijo epidemije virusa, lahko Javni sklad reprogramira tako, da poveča višina posameznih obrokov.</p> <p>Obveznosti dolžnika</p> <p>Dolžnik, kateremu je bil odobren odlog plačila, je dolžan enkrat na četrletja poročati pristojnemu ministrstvu o svojem poslovnem položaju.</p> <p>Pristojno ministrstvo lahko prekine ali skrajša obdobje odloga plačila, (i) če se ugotovi, da dolžnik krši svoje obveznosti poročanja, (ii) če se njegov finančni položaj izboljša in niso več izpolnjeni pogoji za odlog plačila ali (iii) če se ugotovi, da je dolžnik v vlogi navajal lažne podatke.</p> <p>Delovna razmerja in socialni prispevki</p> <p>Delodajalci so za delavce iz prvega do četrtega in šestega odstavka 14. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/12 in nasl.; v nadaljnjem besedilu: ZPIZ-2) oproščeni plačila prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje v mesecu aprilu in maju 2020.</p> <p>Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje (delodajalca in zavarovanca) v tem času v celoti plačuje Republika Slovenija.</p> <p>Oprostitev velja za tiste zavarovance, ki v času uporabe interventnih ukrepov na podlagi Zakona še naprej opravljajo delo in prejemajo plačo. Za čas, ko so zaposleni na dopustu in prejemajo nadomestilo plače v skladu z drugim odstavkom 137. člena ZDR-1, se delodajalcu prav tako prizna oprostitev plačila prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje.</p> <p>Oprostitev plačila prispevkov ne velja za zavarovance, katerih delodajalci so neposredni ali posredni uporabniki proračuna Republike Slovenije in občinskih proračunov (velja torej le za delavce, ki si zaposleni v podjetjih v zasebnem sektorju) ter finančne in zavarovalniške dejavnosti, ki spadajo v skupino K po standardni klasifikaciji dejavnosti.</p>
Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o interventnih ukrepih za zajezitev epidemije COVID-19 in omilitve njenih posledic za državljane in gospodarstvo (ZIUZEOP-A)	<p>Državno poroštvo</p> <p>Poroštvo Republike Slovenije se dodeli banki (kot je opredeljeno v ZIUOPOK) za izpolnjevanje obveznosti posojilojemalcev (opredeljeno v ZIUOPOK), v višini 25% zneska odloženih obrokov, ki bi zapadli v obdobju največ 12 mesecev, za katerega je bil dogovorjen odlog, oziroma 50% v primeru kreditojemalcev, ki opravljajo dejavnost, za katero je bilo z vladnim ali občinskim odlokom določeno, da se opravljanje storitve oziroma prodaja blaga zaradi epidemije virusa začasno prepove, in v primeru kreditojemalcev, ki so fizične osebe.</p>

ZAKON	VPLIVI
	<p>S spremembo in dopolnitvijo se preprečuje napačno tolmačenje števila obrokov kredita v primeru, če se obrok ne obračunava mesečno, ampak npr. kvartalno.</p> <p>Poroštvo države je omejeno z vsebinskimi in kvantitativnimi omejitvami, ki jih je sprejela Evropska komisija v Začasnem okvirju za ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu ob izbruhu COVID-19. Podrobnejša pravila bo določila Vlada z uredbo. Za kreditojemalca velja prepoved izplačila dobička, nagrad za poslovno uspešnost članom posloводства in zaposlenim ter izplačevanja drugih finančnih obveznosti do nadrejenih oziroma povezanih družb ali lastnikov od vložitve vloge za odlog do prenehanja pravice banke do uveljavljanja pravice do poroštva.</p> <p>Odlog plačila kreditnih in drugih obveznosti, nastalih na podlagi zakona, ki ureja pomoči za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb in zadrug v težavah. Po Zakonu je zdaj še določeno, da se glede na podaljšanje zapadlosti zadnjega obroka iz osnovne kreditne (ali druge) pogodbe avtomatsko podaljša tudi pravni akt, ki ureja zavarovanja glede plačila obveznosti iz te pogodbe. Dodatno pa je tudi definiran skrajni rok odloga plačila obveznosti, za katerega se izjemoma lahko dogovorita pristojno ministrstvo in dolžnik. Maksimalni odlog plačila je 24 mesecev.</p> <p>Možnost reprograma kreditne pogodbe se kot taka ne spreminja, vendar je na voljo kreditojemalcem, ki pred razglasitvijo epidemije virusa niso bili v zamudi z izpolnjevanjem svojih obveznosti več kot 90 dni. Ne glede na 10. člen ZPreZP-1 se plačilni roki podaljšajo na 60 dni v primerih, ko je upnik Republika Slovenija ali samoupravna lokalna skupnost, javni sklad, javna agencija, javni zavod ali javni gospodarski zavod, dolžnik pa je subjekt zasebnega prava.</p> <p>Navedeni rok za plačilo ostane v veljavi še eno leto po razglasitvi konca epidemije.</p> <p>Delovna razmerja in socialni prispevki</p> <p>Delodajalci, ki opravljajo finančno oziroma zavarovalniško dejavnost, ki spadajo v skupino K po standardni klasifikaciji dejavnosti, so upravičeni do pomoči, če imajo na dan 13.3.2020 manj kot 10 zaposlenih. Zakon torej razširja krog upravičencev do pomoči.</p>
Zakon o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu za omilitev posledic epidemije COVID-19 (ZDLGPE)	<p>Ukrepi za zagotovitev dodatne likvidnosti gospodarstvu</p> <p>Predmet ukrepov je zagotovitev ex lege poroštva Republike Slovenije za zadolževanje kreditojemalcev. Poroštvo se zagotovi za pokritje tveganja bank in hranilnic, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji, oziroma podružnic bank držav članic s sedežem v Republiki Sloveniji, ki skladno z ZBan-2 lahko opravljajo bančne storitve na območju Republike Slovenije.</p> <p>Zadolževanje kreditojemalcev, ki bo lahko zavarovano z državnim poroštvom</p> <p>Za kreditojemalca, katerega poroštvo bo lahko zavarovano z državnim poroštvom, se ob izpolnjevanju spodaj navedenih zakonskih pogojev šteje vsaka pravna ali fizična oseba, ki se ukvarja z gospodarsko dejavnostjo, ne glede na pravno obliko. Do zavarovanja kredita z državnim poroštvom pa niso upravičene kreditne in finančne institucije, kot so opredeljene v ZBan-2, ZZavar-1 in ZPIZ-2.</p> <p>Kreditojemalec mora za pridobitev poroštva zadostiti naslednjim kriterijem:</p> <ul style="list-style-type: none"> • da se na dan 31.12.2019 ni štel za podjetje v težavah, kot opredeljeno v 18. točki 2. člena Uredbe 651/2014/EU; • da se po 31.12.2019 z likvidnostnimi težavami sooča zaradi poslovnih razlogov, povezanih s posledicami COVID-19 na območju Republike Slovenije; • da se ne šteje za neplačnika skladno z določbami Uredbe (EU) št. 575/2013 s spremembami, pri čemer kreditojemalec na dan 12.3.2020 ne sme imeti pomembnih zamud pri poravnanju obveznosti do banke, kot so opredeljene v smernicah Evropskega bančnega organa;

ZAKON	VPLIVI
	<ul style="list-style-type: none"> • da ne posluje in ni registriran v državi s Seznamom Evropske unije z jurisdikcijami, ki niso pripravljene sodelovati v davčne namene, in nima lastnika iz takšne države; • da ima na dan vložitve vloge poravnane zapadle obveznosti iz naslova obveznih prispevkov, davkov in drugih dajatev, ali da je na ta dan v situaciji, ko mu je v skladu z Zakonom odloženo plačilo obveznosti iz naslova obveznih prispevkov, davkov in drugih dajatev oziroma omogočeno obročno odplačilo le-teh; • da je vključen v sistem obveznega večstranskega pobota. <p>Pogoji</p> <p>Državno poroštvo je namenjeno za kreditne pogodbe, ki izpolnjujejo naslednje pogoje:</p> <ul style="list-style-type: none"> • sklenjene so po 12.3.2020 in najkasneje do 31.12.2020; • ročnost kredita ne presega 5 let; • kredit je namenjen izključno financiranju osnovne dejavnosti kreditojemalca (financiranje novih ali dokončanje že začelih naložb (investicij), financiranje obratnega kapitala ali financiranje poplačila obveznosti iz kreditnih pogodb, ki so bile sklenjene v obdobju od 12.3.2020 do uveljavitve Zakona in izpolnjujejo pogoje po Zakonu); • kredit ni namenjen financiranju povezanih družb ali družb s financiranjem v tujini. <p>Najvišji dovoljeni skupni znesek glavnice kredita, za izpolnitev katerega v skladu z Zakonom s poroštvom odgovarja Republika Slovenija, je opredeljen kot do 10% prihodkov od prodaje v letu 2019 in ne sme presegati višine zneska stroškov dela za leto 2019. Če je kreditojemalcu odobren odlog plačila obveznosti za na novo sklenjene kreditne pogodbe v skladu z ZIUOPOK, se v najvišji dovoljeni skupni znesek obveznosti posameznega kreditojemalca vštevajo zneski njegovih odloženih obveznosti.</p> <p>Vloga</p> <p>Kreditojemalec mora v vlogi predložiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zadnje računovodske izkaze; • opis svojega poslovnega položaja zaradi posledic COVID-19, skupaj z navedbo zneska skupnih prihodkov od prodaje v letu 2019 ter zneska stroškov dela za leto 2019; • opredelitev višine in ročnosti zahtevanega kredita; • opredelitev namena kredita; • v primeru, da ima tudi kredit, ki je predmet odloga po zakonu, ki ureja interventni ukrep odloga plačila obveznosti kreditojemalcev, podatek o višini obveznosti kreditojemalca iz naslova tega kredita; • izjavo, da bo kredit namenjen financiranju skladno s pogoji, ki so določeni za kreditne pogodbe po Zakonu. <p>Trajanje in višina porošstva</p> <p>Poroštvo je akcesorni pravni posel, ki sledi glavni obveznosti. Tako je logično, da trajanje posameznega porošstva ne sme presegati ročnosti kredita (5 let), vključno z morebitnimi naknadnimi podaljšanji, v zvezi s katerimi je bilo dano.</p> <p>Višina porošstva je odvisna od razvrstitve posameznega kreditojemalca glede na njegovo velikost in število zaposlenih. Subjekti, ki imajo manj kot 250 zaposlenih ter letni promet, ki ne presega 50 milijonov EUR in/ali letno bilančno vsoto, ki ne presega 43 milijonov EUR ter se kot take skladno z Uredbo 651/2014/EU uvrščajo med mikro, majhna in srednja podjetja, so upravičeni do višine porošstva v višini 80% glavnice. Vsa ostala podjetja, ki ne izpolnjujejo navedenih pogojev, se</p>

ZAKON	VPLIVI
	<p>štejejo kot velika podjetja in so upravičena do višine poroštva v višini 70% glavnice kredita.</p> <p>Zakon tudi določa v 6. členu, da je zahteva za izpolnitev poroštvene obveznosti Republike Slovenije upravičena le v primeru, da banka in Republika Slovenija utrpita sorazmerne izgube pod enakimi pogoji. To določilo Zakona sicer ni konkretnije opredeljeno oziroma je nejasno.</p> <p>Ključne značilnosti poroštva</p> <p>Republika Slovenija kot porok odgovarja banki za izpolnitev obveznosti kreditotjemalcev. Pri tem</p> <p>veljajo določene splošne in posebne omejitve. Bistvena splošna omejitev je, da skupni znesek glavnice vseh kreditnih pogodb, za katere velja poroštvo Republike Slovenije, ne sme presegati 2 milijard EUR (poroštvena kvota). Posebne omejitve pa se nanašajo na konkretne kreditne pogodbe, ki so sklenjene v skladu z Zakonom (5. člen). Poroštvo je nepreklicno, brezpogojno in se unovči na prvi pisni poziv banke.</p> <p>Provizija</p> <p>Zakon določa, da se provizija za poroštvo ne obračunava in ne plačuje. Vendar pa Zakon določa obveznost plačevanja t. i. »jamstvene premije«. Gre za letno premijo, katere višina se določi glede na vrsto podjetja (ali gre za mikro, malo ali srednje podjetje oziroma za veliko podjetje) in glede</p> <p>na čas trajanja kredita (za prvo leto, za drugo in tretje leto ter za četrto in peto leto). Višina premije se določi glede na »bazične točke«, kot so določene v 8. členu zakona (od 25 bazičnih točk za mikro, mala ali srednja podjetja oziroma od 50 bazičnih točk za velika podjetja za prvo leto, pa do 100 bazičnih točk za mikro, mala ali srednja podjetja oziroma do 200 bazičnih točk za velika podjetja za četrto in peto leto). »Bazična točka« pomeni 1/100 odstotne točke višine neodplačane glavnice kredita.</p> <p>Izpolnitev poroštvene obveznosti</p> <p>Republika Slovenija po Zakonu pooblašča SID – Slovensko izvozno in razvojno banko, d.d., Ljubljana (v nadaljnjem besedilu: SID banka), da v njenem imenu in za njen račun opravlja</p> <p>določene posle v zvezi s poroštvi.</p> <p>Poroštvena obveznost se bo v skladu z 9. členom Zakona primarno izpolnila v denarju, Zakon pa omogoča tudi izdajo obveznic Republike Slovenije ali SID banke, pod pogojem, da bodo te izpolnjevale pogoje instrumenta, s katerim lahko banka zavaruje svojo obveznost do Evropske centralne banke. V ta namen bo Vlada Republike Slovenije po predhodnem mnenju Banke Slovenije v 3 mesecih od dne uveljavitve zakona izdala uredbo, v kateri bo predpisala merila, skladno s katerimi se bodo navedene obveznice štete kot sprejemljiv instrument.</p> <p>V primeru kreditotjemalcev, ki se uvrščajo med mikro, majhna ali srednja podjetja, se bo unovčitev lahko izvedla z izplačilom iz proračuna Republike Slovenije ali z izročitvijo obveznic Republike Slovenije, v primeru kreditotjemalcev, ki se uvrščajo med velika podjetja, pa z izplačilom iz proračuna Republike Slovenije ali z izročitvijo obveznic SID banke. Odločitev glede načina izvršitve poroštvene obveznosti je diskrecija Republike Slovenije, ki pri tem upošteva zlasti likvidnostne možnosti proračuna Republike Slovenije.</p> <p>Poleg načina unovčevanja poroštva zakon v 9. členu določa tudi možnost prenosa terjatev. V primeru, da glede posameznega kredita še ni nastopil dogodek neplačila, lahko banka ponudi SID banki v odkup svojo terjatev do kreditotjemalca v višini neplačanega nominalnega zneska glavnice posameznega kredita, v delu, ki je zavarovan s poroštvom Republike Slovenije. Če bo SID banka sprejela takšno ponudbo, bo obveznost izpolnila z izročitvijo obveznic SID banke.</p> <p>Vloga banke</p>

ZAKON	VPLIVI
	<p>Banka, ki odobri kredit v skladu z Zakonom, vlogo za kredit skupaj s kopijo kreditne pogodbe in drugo potrebno oziroma zahtevano dokumentacijo, posreduje SID banki.</p> <p>Za unovčenje poroštva banka posreduje SID banki zahtevo za izpolnitev poroštvene obveznosti Republike Slovenije najkasneje v 6 mesecih od nastopa dogodka neplačila.</p> <p>Republika Slovenija poroštveno obveznost izpolni najkasneje v 15 delovnih dneh od prejema formalno popolne zahteve za njeno izpolnitev.</p> <p>Zakon določa tudi obveznost banke, da obvesti kreditjemalca o vloženi zahtevi za poroštvo v 3 dneh po vložitvi.</p> <p>Izterjava in upravljanje terjatev</p> <p>Za izterjavo posameznih terjatev iz naslova unovčenih poroštev v imenu Republike Slovenije ter za upravljanje prevzetih terjatev, tudi v primeru, če SID banka upravljanje oziroma izterjavo terjatev sporazumno prenese na banko, je odgovorna SID banka. SID banka spremlja in nadzoruje postopke izterjave in upravljanja terjatev ter z bankami v imenu in za račun Republike Slovenije sodeluje pri pomembnejših odločitvah v postopku izterjave ali upravljanja terjatve.</p> <p>Izterjava in upravljanje se lahko izvaja preko banke, ki je prejela poroštvo za unovčeno ali preneseno terjatev. Banka mora pri izterjavi terjatev iz naslova unovčenih poroštev in upravljanju posameznih terjatev vsak izterjani znesek regresa ali prejetih plačil sorazmerno prevzetemu tveganju prenakazati Republikli Sloveniji.</p> <p>SID banka lahko izvede izterjavo unovčenega poroštva neposredno od dolžnika v primeru, da je taka izterjava po oceni SID banke hitrejša ali bolj ekonomična od tiste, ki bi jo sicer vodila banka.</p> <p>Postopek zaradi insolventnosti ali postopek likvidacije</p> <p>Če je nad kreditjemalcem uveden postopek zaradi insolventnosti ali postopek likvidacije, mora banka obvestiti SID banko o vsaki terjatvi, ki jo prijavi v postopku, oziroma o začetku postopka najpozneje 14 dni pred iztekom roka za prijavo terjatev.</p> <p>Omejitve za kreditjemalce</p> <p>Za čas od vložitve vloge za kredit do prenehanja pravice banke do uveljavljanja pravice do poroštva velja za kreditjemalce:</p> <ul style="list-style-type: none"> • prepoved izplačila dobička; • prepoved nagrad za poslovno uspešnost članom posloводства; • prepoved nakupa lastnih delnic ali lastniških deležev; • prepoved izplačevanja drugih finančnih obveznosti do nadrejenih oziroma povezanih družb ali lastnikov. <p>Banka opozorilo o prepovedi izplačil za primer odobrenega poroštva vključi v kreditno pogodbo.</p> <p>Prenehanje poroštva</p> <p>Za odobritev kredita so določeni pogoji tako v zvezi s kreditom kot tudi kreditjemalcem. Za presojo izpolnjevanja teh pogojev je v postopku odločanja o odobritvi kredita, zavarovanega s poroštvom Republike Slovenije, odgovorna banka.</p> <p>Poroštvo preneha, če:</p> <ul style="list-style-type: none"> • je bila kreditna pogodba sklenjena v nasprotju s pogoji iz zakona in so kršitve nastale na strani banke, • če banka ugotovi, da je kreditjemalec v vlogi navajal lažne podatke (v tem primeru banka do kreditjemalca vzpostavi regresni zahtevek, saj ne gre za kršitve, nastale na strani banke), ali

ZAKON	VPLIVI
	<ul style="list-style-type: none"> • banka ne obvesti SID banke o začetku zaradi postopka insolventnosti ali postopka likvidacije kreditorejmalca najpozneje 14 dni pred iztekom roka za prijavo terjatev. <p>V primeru že unovčenega poroštva mora banka vrniti vse zneske, ki so ji bili izplačani, z zakonitimi zamudnimi obrestmi od dneva prejema plačila poroštva do dneva vračila.</p> <p>Vse določbe glede prenehanja poroštva veljajo tudi v primeru izročitve obveznic Republike Slovenije in SID banke. Obveznost iz naslova obveznic ne preneha. Republik Sloveniji in SID banki je banka dolžna vrniti znesek enak obveznosti izdajatelja obveznice z zamudnimi obrestmi od dneva izročitev obveznice.</p> <p>Regresne terjatve Republike Slovenije do kreditorejmalcev iz naslova unovčenja poroštev in terjatev bank iz naslova kreditnih obveznosti imajo v delu, v katerem predstavljajo nezavarovane terjatve, kot jih opredeljuje zakon, ki ureja finančno poslovanje, postopke zaradi insolventnosti in prisilno prenehanje, status prednostnih terjatev. S tem se v primeru, ko je nad kreditorejmalcem uveden postopek zaradi insolventnosti ali postopek likvidacije, zagotovi večja možnost (vsaj delnega) poplačila navedenih terjatev.</p>
Zakon o interventnih ukrepih za pripravo na drugi val COVID-19 (ZIUPDV)	<p>Vsak delodajalec v Republiki Sloveniji, ki delavcem začasno ne more zagotavljati dela zaradi posledic epidemije, lahko uveljavlja pravico do ukrepa delnega povračila nadomestila plače delavcem na začasnem čakanju na delo, razen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • neposredni ali posredni uporabnik proračuna Republike Slovenije oziroma proračuna občine, katerega delež prihodkov iz javnih virov je bil v letu 2019 višji od 70 %, • delodajalec, ki opravlja finančno ali zavarovalniško dejavnost, ki spada v <u>skupino K po standardni klasifikaciji dejavnosti, in ima več kot deset zaposlenih na dan 13.3.2020.</u> • <u>tuja diplomatska predstavništva in konzulati, mednarodne organizacije, predstavništva mednarodnih organizacij ter institucije, organi in agencije Evropske unije v Republiki Sloveniji.</u>