

Skupina Biser Topco

Razkritja
3. četrletje 2020
(v okviru Stebra 3)

VSEBINA

1.	UVOD	3
2.	POVZETEK	5
3.	KAPITAL	8
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	8
3.2	Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	9
3.3	Vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	13
3.4	Ločeno razkritje narave in zneskov	14
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	27
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	27
4.	KAPITALSKE ZAHTEVE	28
4.1	Splošne informacije o izračunu tveganju prilagojene aktive za kreditno tveganje	31
4.1.1	Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3, razkrijejo 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, določeno v členu 147	31
4.1.2	Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s členom 153(5) ali 155(2) razkrijejo izpostavljenosti, razvrščene v vsako kategorijo iz razpredelnice 1 v členu 153(5), ali dodeljene vsaki uteži tveganja iz člena 155(2)	31
5.	FINANČNI VZVOD	32
5.1	Količnik finančnega vzvoda za Skupino Biser Topco	32
5.2	Količnik finančnega vzvoda za Skupino Nove KBM	32
6.	Razkritje v zvezi s prehodnimi ureditvami za zmanjšanje vpliva uvedbe MSRP 9 na kapital	32
7.	Prehodne določbe za razkritje o kapitalu	32

1. UVOD

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

Nova KBM d.d. je v lasti finančnega holdinga, družbe Biser Bidco S.â.r.l. V skladu s členom 13 Uredbe CRR, institucije, ki so v lasti nadrejenega finančnega holdinga EU, izpolnjujejo obveznosti iz 8. dela Uredbe CRR na svojem konsolidiranem finančnem položaju, kjer je relevantno tudi na sub-konsolidiranem. Zato so podatki v dokumentu razkriti na nivoju Skupine Biser Topco in kjer je relevantno prav tako na nivoju Skupine Nove KBM. Razkritja pripravlja Nova KBM d.d., kot največja finančna institucija v Skupini Biser Topco, in sicer po stanju na dan 30.09.2020. 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.

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 prejemu 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. 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 je Abanka d.d. pravno združena z Novo KBM d.d. od 1. septembra 2020. Združeni banki predstavljata drugo največjo, sistemsko pomembno, banko v Sloveniji. Predstavljena razkritja v okviru 3. stebra zajemajo družbo Novo KBM d.d., vključujoč nekdanjo Abanko d.d., in družbe Skupine Biser Topco.

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. Ta medletni dobiček se v letu 2020 vključuje v izračun regulatornega 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.

V septembru je Slovenija zaznala znatno povečanje števila okužb s koronavirusom, ki se je v oktobru še pospešilo, tako da je vlada 19. oktobra 2020 razglasila drugi pandemični val in nato uvedla vrsto omejitvenih ukrepov, ki ostajajo v veljavi na datum tega poročila. Obseg in resnost

prihodnjega vpliva drugega pandemičnega vala na gospodarstvo ostaja negotova, vendar lahko domnevamo, da bo imel v četrtem četrletju 2020 negativen vpliv.

Banka pozorno spremlja ekonomske napovedi gospodarskega okolja v povezavi s koronavirusom in njegovimi vplivi na poslovanje, kapital in likvidnost Skupine. Po stanju na dan 30.9.2020 Banka ni imela pomembnih dogodkov neplačila v svojem portfelju zaradi COVID-19. Vendar se je zaradi pandemije številnim podjetjem, komitentom Banke, v prizadetih panogah znižala bonitetna ocena, ter številne so se prijavile za različne podporne sheme, ki jih ponuja država, vključno z zakonodajnimi moratoriji. Določene fizične osebe so prav tako izkoristile možnost zakonodajnih moratorijev, ki so jim na razpolago.

Banka ugotavlja, da so, s porastom števila okužb in omejevalnih vladnih ukrepov v Sloveniji in na njenih ključnih izvoznih trgih, tržne razmere v zadnjih tednih postale precej bolj negotove. Posledično se je Banka lotila podrobnega pregleda dveh komercialnih sektorjev, ki sta morda bolj dovzetna za vpliv pandemije kot drugi, tj. turizem in avtomobilska proizvodnja, da bi ocenila obseg nadaljnjih slabitev v četrtem četrletju 2020, pa tudi posebne preglede posameznih strank. Banka redno pregleduje makroekonomske scenarije in njihove uteži, ki so bili nazadnje določeni junija 2020 na podlagi takrat razpoložljivih napovedi, ki so uporabljeni kot v prihodnost usmerjene informacije (angl. forward looking information ali FLI) v izračunu pričakovanih kreditnih izgub po MSRP 9.

Banka se še naprej osredotoča na zmanjšanje obsega nedonosnih izpostavljenosti in je zaključila prodajo drugega paketa v bruto nominalni vrednosti 38 mio EUR na dan 9.10.2020. Nadaljnje transakcije so v obravnavi.

V okviru upravljanja kapitala je Banka implementirala novi podporni faktor za MSP v skladu z uredbo CRR „Quick Fix“ (Uredba (EU) 2020/873).

Kapitalska ustreznost in likvidnost Banke oz. Skupine ostajata na ustreznih ravneh.

Objava

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

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 (v nadaljevanju Smernice) ter druge pripadajoče regulative za razkrivanje informacij.

Skupina v dokumentu ne razkriva razkritij, ki zanjo 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 mora 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 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 ustrezne po nakupu Abanke.

Tabela 1: Regulativne kapitalske zahteve in blažilniki Skupine Biser Topco

	30.09.2020	31.12.2019
Minimalne zahteve po Uredbi CRR	8,00%	8,00%
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	4,50%	4,50%
Količnik dodatnega temeljnega kapitala (AT1)	1,50%	1,50%
Količnik dodatnega kapitala (T2)	2,00%	2,00%
SREP zahteva 2. stebra (*P2R)	3,00%	3,50%
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	11,00%	11,50%
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	7,50%	8,00%
Količnik dodatnega temeljnega kapitala (AT1)	1,50%	1,50%
Količnik dodatnega kapitala (T2)	2,00%	2,00%
Zahteve po kapitalskih blažilnikih	2,50%	2,52%
Varovani kapitalskih blažilniki (CCoB)	2,50%	2,50%
Proticiklični kapitalski blažilnik (CCyB)	0,00%	0,02%
Kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne banke (**OSIB)	0,00%	0,00%
Celotna kapitalska zahteva SREP (OCR)	13,50%	14,02%

Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	10,00%	10,52%
Količnik dodatnega temeljnega kapitala (AT1)	1,50%	1,50%
Količnik dodatnega kapitala (T2)	2,00%	2,00%

*Zahteva P2R za leto 2020 znaša 3,00%

** OSIB je zavezujoč le na ravni Skupine Nove KBM

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

V primerjavi z letom 2019 je regulatorni kapital Skupine višji za 214 mio EUR predvsem zaradi:

- vključitve in zadržanja medletnega dobička za enomesečno obdobje do 31. januarja 2020 v višini 194,1 mio EUR zaradi nakupa Abanke (potrjeno 15.4.2020 na upravnem odboru Biser Topco S.á.r.l. in odobreno 14.7.2020 s strani ECB);
- vključitve čistega dobička za poslovno leto 2019 v višini 5,1 mio EUR (odobreno 30.4.2020 na skupščini);
- višjega zneska sprejemljivega dodatnega kapitala na nivoju Skupine Biser Topco (osnova za izračun upoštevanja dodatnega kapitala v regulatornem kapitalu na nivoju skupine Biser Topco je člen 87 Uredbe CRR), ki je v največji meri posledica povečanja tveganju prilagojene aktive Skupine. Tveganju prilagojena aktiva je višja za 1.982 mio 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

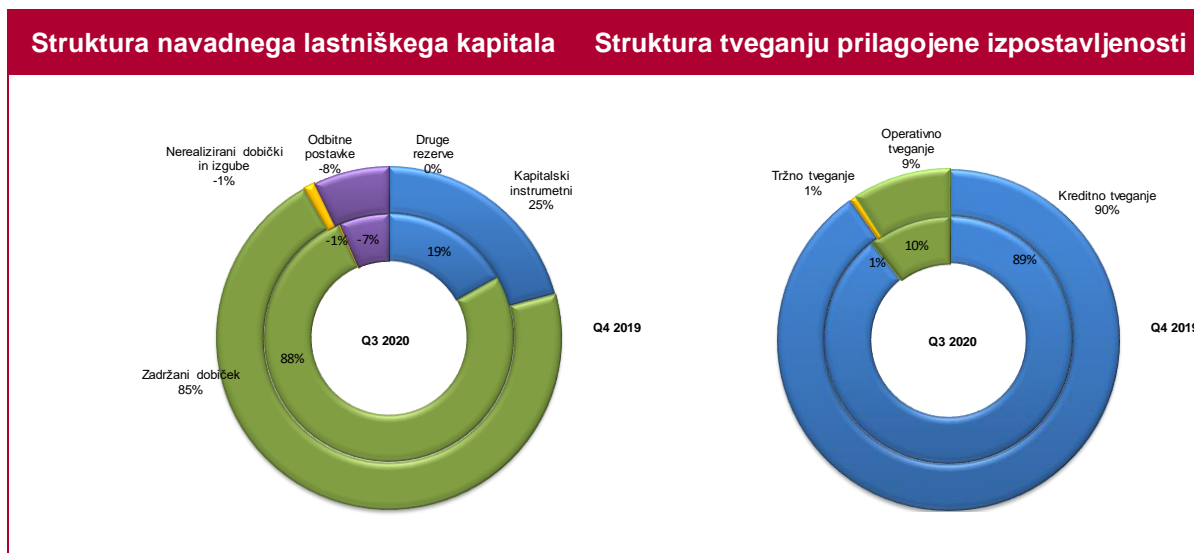
	v 000 EUR	
	30.09.2020	31.12.2019
Tveganju prilagojena aktiva (RWA)	4.918.752	2.936.340
Kreditno tveganje	4.392.843	2.650.553
Tržno tveganje	18.976	19.534
Operativno tveganje	506.933	266.253
Regulatorni kapital		
Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)	908.058	708.849
Dodatni temeljni kapital (AT1)	0	0
Dodatni kapital (T2)	68.844	53.718
Skupni regulatorni kapital	976.902	762.567
Količniki kapitalne ustreznosti		
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	18,46%	24,14%
Količnik temeljnega kapitala	18,46%	24,14%
Količnik skupnega kapitala	19,86%	25,97%
Kapitalski blažilniki	2,50%	2,52%
Količnik finančnega vzvoda	9,52%	13,29%
Skupaj sredstva	8.987.835	5.105.892

Bilančni kapital

1.003.237

708.719

Slika 1: Struktura CET1 kapitala in tveganju prilagojene aktive Skupine Biser Topco Q3 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. V obeh konsolidacijskih metodah so vključene iste entitete.

Regulatorni kapital Skupin je sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala. Tabela v nadaljevanju prikazuje razliko med bilančnim in regulatornim kapitalom Skupin na dan 30.09.2020. Sestavine in spremembe gibanja regulatornega kapitala so pojasnjene v poglavju 2 tega dokumenta.

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

Tabela 3: Uskladitev postavk regulatornega kapitala z bilančnim kapitalom

	v tisoč €	
	30.09.2020	
	Skupina Biser Topco	Skupina Nove KBM
1 Bilančni kapital	1.003.237	1.006.130
2 Osnovni kapital	2.008	150.000
3 Kapitalske rezerve	174.830	403.302
4 Drugi izdani kapitalski instrumenti	1.014	0
5 Akumuliran drug vseobsegajoč donos (presežki iz prevrednotenja)	(1.852)	10.478
6 Uskupinjevalni popravek kapitala	0	0
7 Rezerve iz dobička	271	20.228
8 Zadržani dobički/izgube	612.983	195.785
9 Dobiček/izguba iz poslovanja	213.983	226.338
10 Delež manjšinskih lastnikov	0	0
12 Podrejene obveznosti	68.844	90.400
13 Prilagoditve	(95.179)	(89.868)
14 Kapitalske rezerve	0	0
15 Drugi izdani kapitalski instrumenti	(1.699)	0
16 Neopredmetena sredstva	(35.351)	(35.351)
17 Delež manjšinskih lastnikov	0	0
18 Dobiček/izguba iz poslovanja v letu 2019	(19.879)	(22.420)
19 Dobiček brez dovoljenja za vklj. v CET1	(7.023)	(2.023)
20 Terjatve za odložene davke	(25.757)	(24.596)
21 Druge odbitne postavke	(5.470)	(5.478)
22 Regulatorni kapital (1+12-13)	976.902	1.006.663

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

(437. (1.b) člen Uredbe)

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

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

Tabela 4: Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov

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 regulatornem kapitalu (valuta v milijonih, na zadnji datum poročanja)	176 mio EUR	553 mio EUR	90,4 mio EUR na posamični, sub-konsolidirani in 68,8 mio EUR na konsolidirani podlagi
9	Nominalni znesek instrumenta	Vplačan kapital: 2,0 mio EUR	Vplačan kapital: 150 mio EUR	90,4 mio EUR

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov				
		Navadni lastniški temeljni kapital		Dodatni kapital
		Presežek kapitala: 174,1 mio EUR	Presežek kapitala: 403 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 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)

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov				
		Navadni lastniški temeljni kapital		Dodatni kapital
				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
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	n.r.	n.r.	²
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	n.r.	n.r.	³
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n.r.	n.r.	⁴
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	n.r.	n.r.	⁵
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.	n.r.	⁶
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.	n.r.	⁷
30	Značilnosti odpisa	n.r.	n.r.	⁸

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. 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.

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov				
		Navadni lastniški temeljni kapital		Dodatni kapital
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	n.r.	n.r.	⁹
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 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</p>

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
				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 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
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	n.r.	n.r.	Ne
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	n.r.	n.r.	n.r.

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

(437. (1.c) člen Uredbe)

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

- temeljni kapital, ki zajema:
 - navadni lastniški temeljni kapital in
 - dodatni temeljni kapital,
- dodatni kapital, ki zajema:
 - izdane podrejene obveznice

Navadni lastniški temeljni kapital Skupin zajema:

- kapitalske instrumente (vpлаčan kapital in presežek kapitala),
- zadržani dobiček,
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos (prevrednotovalni popravki vrednosti),
- druge rezerve iz dobička (zakonske rezerve),
- prilagoditve vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju,
- prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov, to je presežkov iz prevrednotenja kapitala,
- odbitke od kapitala:
 - neopredmetena osnovna sredstva in
 - odložene terjatve za davek

- o ter druge prilagoditve navadnega temeljnega kapitala.

Skupini nimata instrumentov dodatnega temeljnega kapitala.

Vsi **kapitalski instrumenti** Skupine Nove KBM so primerni za vštevanje v CET1 in T2 kapital, medtem ko kapitalski instrumenti Skupine Biser Topco niso primerni v višini 0,7 mio EUR za vštevanje v navadni lastniški temeljni kapital in v višini 21,6 mio EUR za vštevanje v dodatni kapital na osnovi določil členov 86 in 87 Uredbe CRR.

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

3.4 Ločeno razkritje narave in zneskov

(437. (1.d) člen Uredbe)

Skupina razkriva znesek in postavke regulatornega kapitala ter kapitalskih zahtev na dan 30.09.2020 skladno z določili Uredbe CRR in na podlagi Izvedbene uredbe komisije (EU) št. 1423/2013 glede razkrivanja kapitala.

Skupina razkriva:

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

Tabela 5: Zneski in značilnosti regulatornega kapitala Skupine Biser Topco

v tisoč €

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 30.09.2020	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
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	-1.581	26(1)
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja		26(1)(f)
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala		286(2)
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila od 1. Januarja 2018		283(2)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 30.09.2020	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
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	194.104	26(2)
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	974.636	Vsota vrstic 1 do 5a
Navedeni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-2.014	34, 105
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-35.351	36(1)(b), 37, 472(4)
9	Prazna množica v EU		
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	-25.758	36(1)(c), 38, 472(5)
11	Presežek iz prevrednotenja, povezani z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov		33(a)
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube		36(1)(d), 40, 159, 472(6)
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)		32(1)
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po poštenu vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti		33(b)
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)		36(1)(e), 41, 472(7)
16	Neposredni in posredni deleži institucije v lastniških instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(f), 42, 472(8)
17	Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenim umetnega povečanja kapitalne institucije (negativni znesek)		36(1)(g), 44, 472(9)
18	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(h), 43, 45, 46, 49(2) in (3), 79, 472(10)
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(i), 43, 45, 47, 48(1)(b), 49(1) do (3), 79, 470, 472(11)
20	Prazna množica v EU		
20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250%, kadar institucija izbere alternativo odbitka		36(1)(k)
20b	Od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)		36(1)(k)(i), 89 do 91
20c	Od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)		36(1)(k)(ii), 243(1)(b), 244(1)(b), 258
20d	Od tega: proste izročitve (negativni znesek)		36(1)(k)(iii), 379(3)
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)		36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)
22	Znesek, ki presega prag 15% (negativni znesek)		48(1)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 30.09.2020	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
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 davke, ki izhajajo iz začasnih razlik		36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)
25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)	0	36(1)(a), 472(3)
25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(l)
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-3.455	
26a	Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468		
	Od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 1		467
	Od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 2		467
	Od tega: ... filter za nerealiziran dobiček 1		468
	Od tega: ... filter za nerealiziran dobiček 2		468
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah		481
	Od tega: ...		481
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)		36(1)(j)
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-66.578	Vsota vrstic 7 do 20a, 21, 22 in 25a do 27
29	Navadni lastniški temeljni kapital	908.058	Vsota vrstic 6 od katere se odštete vrstica 28
Dodatni temeljni kapital: Instrumenti			
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		51, 52
31	Od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi izkazi		
32	Od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi		
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala		486(3)
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila do 1. Januarja 2018		483(3)
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		85, 86, 480
35	Od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486 (3)
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	0	vsota vrstic 30, 33, 34
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
37	Neposredni in posredni deželi institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)		52(1)(b), 56(a), 57, 475(2)

	Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve	(A)	(B)
		ZNESEK 30.09.2020	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
38	Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		56(b), 58, 475(3)
39	Neposredni in posredni deželi v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije (negativni znesek)		56(c), 59, 60, 79, 475(4)
40	Neposredni in posredni deželi v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		56(d), 59, 79, 475(4)
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)		
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013		472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, primanjkljaj rezervacij glede pričakovanja izgub itd.		
41b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013		477, 477(3), 477(4)(a)
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb c kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.		
41c	Znesek, ki se odbije od dodatnega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah		467, 468, 481
	Od tega: ...morebitni filter za nerealizirane izgube		467
	Od tega: ...morebitni filter za nerealizirane dobičke		468
	Od tega: ...		481
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital institucije (negativni znesek)		56(e)
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	0	vsota vrstic 37-42
44	Dodatni temeljni kapital	0	Vrstica 36 od katere se odšteje vrstica 34
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	908.058	vsota vrstic 29 in 44
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	68.844	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)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 30.09.2020	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
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	68.844	
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
52	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek)		63(d)(i), 66(a), 67, 477(2)
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		66(b), 68, 477(3)
54	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe(znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(c), 69, 70, 79, 477(4)
54a	Od tega: novi deleži, za katere se ne uporabljajo prehodne ureditve		
54b	Od tega: deleži, ki so obstajali pred 1. Januarjem 2013 in za katere se uporabljajo prehodne ureditve		
55	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo(zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(d), 69, 79, 477(4)
56	Regulativne prilagoditve za dodatni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)		
56a	Preostali zneski, odbiti id dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013		472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, primanjkljaj rezervacij glede pričakovanih izgub itd.		
56b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala v predhodnem obdobju, v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013		475, 475(2)(a), 475(3), 475(4)(a)
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.		
56c	Znesek, ki se odbije od dodatnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah		467, 468, 481
	Od tega: ... morebitni filter za nerealizirane izgube		467
	Od tega: ... morebitni filter za nerealizirane dobičke		468
	Od tega: ...		481
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	0	

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 30.09.2020	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
58	Dodatni kapital	68.844	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	976.902	
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	4.918.752	
Kapitalski količniki in blažilniki			
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	18,46%	92(2)(a), 465
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	18,46%	92(2)(b), 465
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	19,86%	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)	7,00%	128, 129 in 130, (direktiva o kapitalskih zahtevah)
65	Od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2,50%	
66	Od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0,00%	
67	Od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj		
67a	Od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSP) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPi)		131 (direktiva o kapitalskih zahtevah)
68	Navaden lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	11,46%	128 (direktiva o kapitalskih zahtevah)
69	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
70	[ni relevantno za zakonodajo EU]		

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 30.09.2020	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
71	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
Zneski pod pragi za odbitke (pred tehtanjem tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	6.032	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))	-8.436	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) ZNESEK 30.09.2020	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	553.302	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA
	Od tega: Vplačani kapitalski instrumenti	150.000	26(3), seznam EBA
	Od tega: Vplačani presežek kapitala	403.302	26(3), seznam EBA
2	Zadržani dobiček	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)	30.706	26(1)
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja		26(1)(f)
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala		286(2)
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila od 1. Januarja 2018		283(2)
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)		84, 479, 480
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende	203.918	26(2)
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	981.688	Vsota vrstic 1 do 5a
Navedeni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-2.014	34, 105
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-35.351	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)	-24.597	36(1)(c), 38, 472(5)
11	Presežek iz prevrednotenja, povezani z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov		33(a)
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube		36(1)(d), 40, 159, 472(6)
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)		32(1)
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti		33(b)
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)		36(1)(e), 41, 472(7)
16	Neposredni in posredni deleži institucije v lastniških instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(f), 42, 472(8)
17	Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenim umetnega povečanja kapitalske institucije (negativni znesek)		36(1)(g), 44, 472(9)
18	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(h), 43, 45, 46, 49(2) in (3), 79, 472(10)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 30.09.2020	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(i), 43, 45, 47, 48(1)(b), 49(1) do (3), 79, 470, 472(11)
20	Prazna množica v EU		
20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250%, kadar institucija izbere alternativo odbitka		36(1)(k)
20b	Od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)		36(1)(k)(i), 89 do 91
20c	Od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)		36(1)(k)(ii), 243(1)(b), 244(1)(b), 258
20d	Od tega: proste izročitve (negativni znesek)		36(1)(k)(iii), 379(3)
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)		36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)
22	Znesek, ki presega prag 15% (negativni znesek)		48(1)
23	Od tega: neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih		36(1)(ii), 48(1)(b), 470, 472(11)
24	Prazna množica v EU		
25	Od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik		36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)
25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)	0	36(1)(a), 472(3)
25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(l)
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-3.463	
26a	Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468		
	Od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 1		467
	Od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 2		467
	Od tega: ... filter za nerealiziran dobiček 1		468
	Od tega: ... filter za nerealiziran dobiček 2		468
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	0	481
	Od tega: ...		481
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)		36(1)(j)
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-65.425	Vsota vrstic 7 do 20a, 21, 22 in 25a do 27
29	Navadni lastniški temeljni kapital	916.263	Vsota vrstic 6 od katere se odštete vrstica 28
Dodatni temeljni kapital: Instrumenti			
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		51, 52
31	Od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi izkazi		
32	Od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi		

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 30.09.2020	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala		486(3)
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo prehodna pravila do 1. Januarja 2018		483(3)
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		85, 86, 480
35	Od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486 (3)
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	0	vsota vrstic 30, 33, 34
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
37	Neposredni in posredni deželi institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)		52(1)(b), 56(a), 57, 475(2)
38	Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		56(b), 58, 475(3)
39	Neposredni in posredni deželi v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije (negativni znesek)		56(c), 59, 60, 79, 475(4)
40	Neposredni in posredni deželi v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		56(d), 59, 79, 475(4)
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)		
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013		472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, primanjkljaj rezervacij glede pričakovanja izgub itd.		
41b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013		477, 477(3), 477(4)(a)
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb c kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.		
41c	Znesek, ki se odbije od dodatnega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah		467, 468, 481
	Od tega: ...morebitni filter za nerealizirane izgube		467
	Od tega: ...morebitni filter za nerealizirane dobičke		468
	Od tega: ...		481
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital institucije (negativni znesek)		56(e)
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	0	vsota vrstic 37-42

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 30.09.2020	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
44	Dodatni temeljni kapital	0	Vrstica 36 od katere se odšteje vrstica 34
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	916.263	vsota vrstic 29 in 44
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije			
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)
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo prehodna pravila od 1. Januarja 2018		483(4)
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		87, 88, 480
49	Od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486(4)
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja		62(c) in (d)
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	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)
54a	Od tega: novi deleži, za katere se ne uporabljajo prehodne ureditve		
54b	Od tega: deleži, ki so obstajali pred 1. Januarjem 2013 in za katere se uporabljajo prehodne ureditve		
55	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo(zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(d), 69, 79, 477(4)
56	Regulativne prilagoditve za dodatni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)		
56a	Preostali zneski, odbiti id dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013		472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, primanjkljaj rezervacij glede pričakovanih izgub itd.		
56b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju, v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013		475, 475(2)(a), 475(3), 475(4)(a)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 30.09.2020	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.		
56c	Znesek, ki se odbije od dodatnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah		467, 468, 481
	Od tega: ... morebitni filter za nerealizirane izgube		467
	Od tega: ... morebitni filter za nerealizirane dobičke		468
	Od tega: ...		481
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	0	
58	Dodatni kapital	90.400	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	1.006.663	
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	4.930.071	
Kapitalski količniki in blažilniki			
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	18,59%	92(2)(a), 465
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	18,59%	92(2)(b), 465
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	20,42%	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)	7,25%	128, 129 in 130, (direktiva o kapitalskih zahtevah)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 30.09.2020	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
65	Od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2,50%	
66	Od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0,00%	
67	Od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj		
67a	Od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSP) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPI)	0,25%	131 (direktiva o kapitalskih zahtevah)
68	Navaden lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	11,34%	128 (direktiva o kapitalskih zahtevah)
69	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
70	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
71	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
Zneski pod pragi za odbitke (pred tehtanjem tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	6.032	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)		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))	-8.436	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)
Veljavne omejitve za vključitev rezervacij dodatni kapital			
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop (pred uporabo zgornje meje)		62
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa		62
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)		62
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen		62
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (velja le med 1. Januarjem 2013 in 1. Januarjem 2022)			
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(3), 486(2) in (58)
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)		484(3), 486(2) in (58)
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne izjave		484(3), 486(2) in (58)
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)		484(3), 486(2) in (58)
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(3), 486(2) in (58)
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		484(3), 486(2) in (58)

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

(437. (1.e) člen Uredbe)

Podatki so razvidni iz 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.

4. KAPITALSKE ZAHTEVE

(438. c, e, f in 445. člen Uredbe)

Regulatorni kapital

Glej poglavji 2 in 3.

Tveganju prilagojena aktiva

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

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

Skupina zneske razkriva na podlagi določil odstavka 69, poglavja 46 Smernic. Tveganju prilagojena aktiva je na dan poročanja 30.09.2020 v primerjavi z 31.12.2019 višja za 1.982 mio EUR in izhaja iz:

- vključitve portfelja Abanke na vseh treh nivojih konsolidacije (posamičnem, subkonsolidiranem, konsolidiranem);
- vključitve portfelja Anepremičnin na obeh nivojih konsolidacije (subkonsolidiranem in konsolidiranem);
- implementacije zakonodajnih sprememb Uredbe CRR II QF 2020/873 povezanih z:
 - ugodno obravnavo javnega financiranja z izdajo državnih obveznic, denominiranih v domači valuti druge države članice, z uvedbo prehodnega obdobja za dodelitev uteži tveganja;
 - revidiranim podpornim faktorjem za MSP v višini med 76,19% in 85% za posojila malim in srednje velikim podjetjem (MSP) z uvedbo praga pri 2.500.000 EUR;
- stabilno stanje posojil na domačem segmentu in rast posojil na segmentu mednarodnega kreditiranja, pri slednjem tako na področju zakladništva kot sindiciranih posojil.

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

Tabela v nadaljevanju prikazuje podrobno strukturo tveganju prilagojene izpostavljenosti na dan 31.12.2019 in 30.09.2020. Od skupnih kapitalskih zahtev Skupine Biser Topco jih 89,3% izhaja iz kreditnega tveganja, 10,3% iz operativnega tveganja in 0,4% iz tržnega tveganja.

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

v tisoč €

			Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve
			30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020
	1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	4.382.574	2.645.772	350.606
člen 438(c)(d)	2	od tega standardizirani pristop	4.382.574	2.645.772	350.606
člen 438(c)(d)	3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	0	0	0
člen 438(c)(d)	4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	0	0	0
člen 438(d)	5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	0	0	0
člen 107, člen 438(c)(d)	6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	11.615	4.798	930
člen 438(c)(d)	7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	0	0	0
člen 438(c)(d)	8	od tega prvotna izpostavljenost	0	0	0
	9	od tega standardizirani pristop	10.269	4.780	822
	10	od tega metoda notranjih modelov (IMM)	0	0	0
člen 438(c)(d)	11	od tega znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS	0	0	0
člen 438(c)(d)	12	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	1.346	17	108
člen 438(e)	13	Tveganje poravnave	0	0	0
člen 449(o)(i)	14	Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi (po določitvi zgornje meje)	0	0	0
	15	od tega pristop IRB	0	0	0
	16	od tega pristop IRB na podlagi nadzorniške formule (SFA)	0	0	0
	17	od tega pristop notranjega ocenjevanja (IAA)	0	0	0
	18	od tega standardizirani pristop	0	0	0
člen 438 (e)	19	Tržno tveganje	17.630	19.516	1.410
	20	od tega standardizirani pristop	17.630	19.516	1.410
	21	od tega pristop IMA	0	0	0
člen 438(e)	22	Velike izpostavljenosti			
člen 438(f)	23	Operativno tveganje	506.933	266.253	40.555
	24	od tega enostavni pristop	506.933	266.253	40.555
	25	od tega standardizirani pristop	0	0	0
	26	od tega napredni pristop	0	0	0
člen 437(2), člen 48 in člen 60	27	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	0	0	0
Člen 500	28	Prilagoditev za spodnji prag	0	0	0
	29	Skupaj	4.918.752	2.936.339	393.501

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

v tisoč €

			Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve
			30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020
	1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	4.388.510	2.651.148	351.081
člen 438(c)(d)	2	od tega standardizirani pristop	4.388.510	2.651.148	351.081
člen 438(c)(d)	3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	0	0	0
člen 438(c)(d)	4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	0	0	0
člen 438(d)	5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	0	0	0
člen 107, člen 438(c)(d)	6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	11.615	4.798	930
člen 438(c)(d)	7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	0	0	0
člen 438(c)(d)	8	od tega prvotna izpostavljenost	0	0	0
	9	od tega standardizirani pristop	10.269	4.780	822
	10	od tega metoda notranjih modelov (IMM)	0	0	0
člen 438(c)(d)	11	od tega znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS	0	0	0
člen 438(c)(d)	12	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	1.346	17	108
člen 438(e)	13	Tveganje poravnave	0	0	0
člen 449(o)(i)	14	Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi (po določitvi zgornje meje)	0	0	0
	15	od tega pristop IRB	0	0	0
	16	od tega pristop IRB na podlagi nadzorniške formule (SFA)	0	0	0
	17	od tega pristop notranjega ocenjevanja (IAA)	0	0	0
	18	od tega standardizirani pristop	0	0	0
člen 438 (e)	19	Tržno tveganje	17.630	19.516	1.410
	20	od tega standardizirani pristop	17.630	19.516	1.410
	21	od tega pristop IMA	0	0	0
člen 438(e)	22	Velike izpostavljenosti			
člen 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
člen 437(2), člen 48 in člen 60	27	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	0	0	0
Člen 500	28	Prilagoditev za spodnji prag	0	0	0
	29	Skupaj	4.930.071	2.975.602	394.406

4.1 Splošne informacije o izračunu tveganju prilagojene aktive za kreditno tveganje

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

(438. (d) člen Uredbe)

Poleg razkritja tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje, ki je navedeno v predlogi EU OV1 - Pregled RWA, Skupina 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 30.09.2020 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 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.

5. FINANČNI VZVOD

(451. člen Uredbe)

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

Skupina se ni odločila za uporabo predčasne možnosti začasne izključitve izpostavljenosti do centralnih bank iz izračuna količnika finančnega vzvoda zaradi pandemije COVID-19, kot je predlagano v Uredbi (EU) 2020/873 o izvajanju CRR II QF zakonodajnega svežnja in Ukrepi za pomoč pri pandemiji COVID-19.

5.1 Količnik finančnega vzvoda za Skupino Biser Topco

(451.a-c člen Uredbe)

Kapital in izpostavljenost		
1	Temeljni kapital	908.058
2	Skupna mera izpostavljenosti	9.541.776
Količnik finančnega vzvoda		
3	Količnik finančnega vzvoda	9,52%

5.2 Količnik finančnega vzvoda za Skupino Nove KBM

(451.a-c člen Uredbe)

Kapital in izpostavljenost		
1	Temeljni kapital	916.263
2	Skupna mera izpostavljenosti	9.545.453
Količnik finančnega vzvoda		
3	Količnik finančnega vzvoda	9,60%

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

(473a. člen Uredbe)

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

7. Prehodne določbe za razkritje o kapitalu

(492. člen Uredbe)

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

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

Skupina se ni odločila za uporabo bonitetnega filtra za začasno nevtraliziranje učinka nerealiziranih dobičkov in izgub v zvezi z dolžniškimi instrumenti države vrednotenimi po PVDVD, zaradi pandemije COVID-19, pri izračunu 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.