

**Skupina Biser Topco**

**Razkritja**  
**1. četrletje 2021**  
**(v okviru Stebra 3)**

**VSEBINA**

<b>1.</b>	<b>UVOD</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>POVZETEK</b>	<b>5</b>
<b>3.</b>	<b>KAPITAL</b>	<b>8</b>
<b>3.1</b>	<b>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</b>	<b>8</b>
<b>3.2</b>	<b>Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija</b>	<b>9</b>
<b>3.3</b>	<b>Vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala</b>	<b>13</b>
<b>3.4</b>	<b>Ločeno razkritje narave in zneskov</b>	<b>14</b>
<b>3.5</b>	<b>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</b>	<b>27</b>
<b>3.6</b>	<b>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</b>	<b>27</b>
<b>4.</b>	<b>KAPITALSKE ZAHTEVE</b>	<b>28</b>
<b>4.1</b>	<b>Splošne informacije o izračunu tveganju prilagojene aktive za kreditno tveganje</b>	<b>31</b>
<b>4.1.1</b>	<b>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</b>	<b>31</b>
<b>4.1.2</b>	<b>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)</b>	<b>31</b>
<b>5.</b>	<b>FINANČNI VZVOD</b>	<b>32</b>
<b>5.1</b>	<b>Količnik finančnega vzvoda za Skupino Biser Topco</b>	<b>32</b>
<b>5.2</b>	<b>Količnik finančnega vzvoda za Skupino Nove KBM</b>	<b>32</b>
<b>6.</b>	<b>Razkritje v zvezi s prehodnimi ureditvami za zmanjšanje vpliva uvedbe MSRP 9 na kapital</b>	<b>32</b>
<b>7.</b>	<b>Prehodne določbe za razkritje o kapitalu</b>	<b>32</b>

## 1. UVOD

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

Nova KBM d.d. je v lasti finančnega holdinga, družbe Biser Bidco S.â.r.l. V skladu s členom 13 Uredbe CRR, institucije, ki so v lasti nadrejenega finančnega holdinga EU, izpolnjujejo obveznosti iz 8. dela Uredbe CRR na svojem konsolidiranem finančnem položaju, kjer je relevantno tudi na sub-konsolidiranem. Zato so podatki v dokumentu razkriti na nivoju Skupine Biser Topco in kjer je relevantno prav tako na nivoju Skupine Nove KBM. Razkritja pripravlja Nova KBM d.d., kot največja finančna institucija v Skupini Biser Topco, in sicer po stanju na dan 31.03.2021. 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 4. 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. Operativna združitev bank je bila izvedena 1. januarja 2021.

### 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.

Razmere v zvezi s COVID-19 se v Sloveniji še naprej postopoma izboljšujejo, vlada pa je sprostila nekatere omejevalne ukrepe. Banka pozorno spremlja ekonomske napovedi gospodarskega okolja v povezavi s koronavirusom in njegovimi vplivi na finančno poslovanje, kapital in likvidnost Skupine. Po stanju na dan 31.3.2021 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 nekateri so se prijavili 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.

Konec februarja 2021 je potekla intervencijska zakonodaja, ki je posojilojemalcem, ki jih je prizadela pandemija COVID-19, omogočila, da zaprosijo za odlog plačila. Glede na to in na dejstvo, da so marca 2021 veljale pandemične in z zdravjem povezane omejitve, je Banka pregledala finančni položaj tistih posojilojemalcev, ki so bili prizadeti, da bi ugotovila tiste, ki bodo po izteku veljavnega moratorija morda potrebovali nadaljnje odpustke Banke. Banka je izvedla obsežno akcijo komunikacije s strankami, katerih moratoriji se iztečejo v drugem in tretjem četrletju 2021, da bi ocenila, ali bodo lahko nadaljevale z rednim servisiranjem dolga ali bodo potrebovale nadaljnje odpustke s strani Banke. Rezultati kažejo, da bi večina strank lahko nadaljevanja s servisiranjem dolga, medtem ko preostali posojilojemalci (predvsem v sektorjih turizma, nastanitve, osebne nege in podobnih) bodo morda potrebovali podaljšanje moratorijev. Vsako podaljšanje se oceni posamično, stranke pa se preverijo v skladu s pogoji za ugotavljanje dogodkov restrukturiranja in statusa neplačila.

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 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 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 po koronavirus pandemiji (COVID-19). Na ravni združene skupine prevladujejo regulativne kapitalske zahteve in blažilniki zahtevani na ravni skupine Biser Topco.

**Tabela 1: Regulativne kapitalske zahteve in blažilniki Skupine Biser Topco**

	31.03.2021	31.12.2020
<b>Minimalne zahteve po Uredbi CRR</b>	<b>8,00%</b>	<b>8,00%</b>
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%
<b>SREP zahteva 2. stebra (*P2R)</b>	<b>3,00%</b>	<b>3,00%</b>
<b>Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)</b>	<b>11,00%</b>	<b>11,00%</b>
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	6,19%	6,19%
Količnik dodatnega temeljnega kapitala (AT1)	2,06%	2,06%
Količnik dodatnega kapitala (T2)	2,75%	2,75%
<b>Zahteve po kapitalskih blažilnikih</b>	<b>2,51%</b>	<b>2,51%</b>
Varovani kapitalskih blažilniki (CCoB)	2,50%	2,50%
Proticiklični kapitalski blažilnik (CCyB)	0,01%	0,01%
Kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne banke (**OSIB)	0,00%	0,00%
<b>Celotna kapitalska zahteva SREP (OCR)</b>	<b>13,51%</b>	<b>13,51%</b>
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	8,70%	8,70%

Količnik dodatnega temeljnega kapitala (AT1)	2,06%	2,06%
Količnik dodatnega kapitala (T2)	2,75%	2,75%
<b>Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G)</b>	<b>1,80%</b>	<b>1,80%</b>
<b>OCR in P2G</b>	<b>15,31%</b>	<b>15,31%</b>
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	10,50%	10,50%
Količnik dodatnega temeljnega kapitala (AT1)	2,06%	2,06%
Količnik dodatnega kapitala (T2)	2,75%	2,75%

\*Zahteva P2R za leto 2021 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 kapitalske ustreznosti skupine Biser Topco konec marca 2021 v primerjavi s koncem decembra 2020.

V primerjavi z letom 2020 je regulatorni kapital Skupine višji za 12 mio EUR predvsem zaradi:

- višjega prevrednotenja PVDVD portfelja za 5,5 mio EUR;
- nižje odbitne postavke iz naslova medletno priznanih oslabitev in rezervacij, ki še niso revidirane, za 5,4 mio EUR (za leto 2020 so bile revidirane in zato tudi odstranjene iz odbitne postavke).

**Tabela 2: Povzetek ključnih kazalnikov Skupine Biser Topco**

	v 000 EUR	
	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Tveganju prilagojena aktiva (RWA)</b>	4.814.441	4.853.479
Kreditno tveganje	4.313.189	4.327.389
Tržno tveganje	21.665	19.157
Operativno tveganje	479.586	506.933
<b>Regulatorni kapital</b>		
Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)	920.230	907.524
Dodatni temeljni kapital (AT1)	0	0
Dodatni kapital (T2)	67.379	68.026
Skupni regulatorni kapital	987.609	975.550
<b>Količniki kapitalske ustreznosti</b>		
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	19,11%	18,70%
Količnik temeljnega kapitala	19,11%	18,70%
Količnik skupnega kapitala	20,51%	20,10%
<b>Kapitalski blažilniki</b>	2,51%	2,51%
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	9,20%	9,32%
<b>Skupaj sredstva</b>	9.553.024	9.175.279

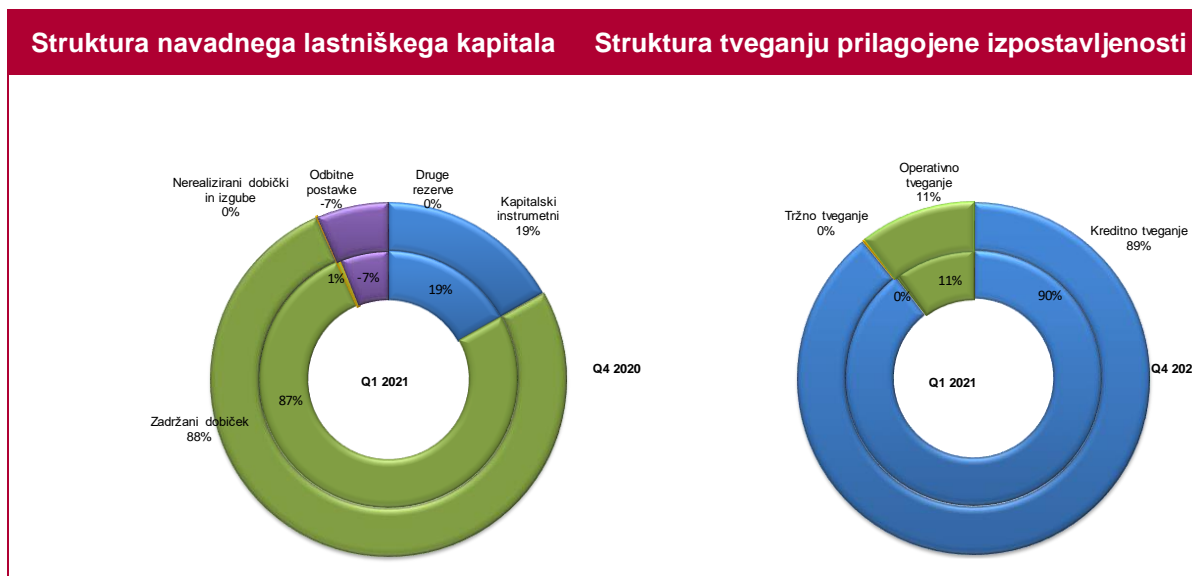
Bilančni kapital

999.801

988.278

Zgoraj predstavljeni podatki so dodatno prikazani na spodnji sliki.

**Slika 1: Struktura CET1 kapitala in tveganju prilagojene aktive Skupine Biser Topco Q1 2021 / Q4 2020**



### 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 31.03.2021. 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 €	
	<b>31.03.2021</b>	
	<b>Skupina Biser Topco</b>	<b>Skupina Nove KBM</b>
<b>1 Bilančni kapital</b>	<b>999.801</b>	<b>1.002.999</b>
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)	4.670	8.163
6 Uskupinjevalni popravek kapitala	0	0
7 Rezerve iz dobička	271	20.228
8 Zadržani dobički/izgube	810.931	406.474
9 Dobiček/izguba iz poslovanja	6.076	14.832
10 Delež manjšinskih lastnikov	0	0
<b>12 Podrejene obveznosti</b>	<b>67.379</b>	<b>90.400</b>
<b>13 Prilagoditve</b>	<b>(79.569)</b>	<b>(89.969)</b>
14 Kapitalske rezerve	0	0
15 Drugi izdani kapitalski instrumenti	(1.700)	0
16 Neopredmetena sredstva	(35.271)	(35.351)
17 Delež manjšinskih lastnikov	0	0
18 Medletni dobiček iz poslovanja	(6.076)	(14.832)
19 Dobiček brez dovoljenja za vklj. v CET1	(8.940)	0
20 Terjatve za odložene davke	(26.910)	(26.009)
21 Druge odbitne postavke	(2.673)	(3.157)
22 Izplačilo dividend	0	(9.700)



23 Regulatorni kapital (1+12-13)

987.609

1.006.430

### 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
<b>Regulativna obravnava</b>				
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 67,4 mio EUR na konsolidirani podlagi

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov				
		Navadni lastniški temeljni kapital		Dodatni kapital
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 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
<b>Kuponske obrestne mere/dividende</b>				
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

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov				
		Navadni lastniški temeljni kapital		Dodatni kapital
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 <sup>1</sup>
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	n.r.	n.r.	<sup>2</sup>
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	n.r.	n.r.	<sup>3</sup>
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n.r.	n.r.	<sup>4</sup>
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	n.r.	n.r.	<sup>5</sup>
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.	n.r.	<sup>6</sup>

<sup>1</sup>Opomba: 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.

<sup>2</sup> Glej Opombo 1.

<sup>3</sup> Glej Opombo 1.

<sup>4</sup> Glej Opombo 1.

<sup>5</sup> Glej Opombo 1.

<sup>6</sup> Glej Opombo 1.

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov				
		Navadni lastniški temeljni kapital		Dodatni kapital
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.	n.r.	<sup>7</sup>
30	Značilnosti odpisa	n.r.	n.r.	<sup>8</sup>
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	n.r.	n.r.	<sup>9</sup>
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	n.r.	n.r.	<sup>10</sup>
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	n.r.	n.r.	<sup>11</sup>
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	n.r.	n.r.	<sup>12</sup>
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</p>

<sup>7</sup> Glej Opombo 1.<sup>8</sup> Glej Opombo 1.<sup>9</sup> Glej Opombo 1.<sup>10</sup> Glej Opombo 1.<sup>11</sup> Glej Opombo 1.<sup>12</sup> Glej Opombo 1.

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov				
Navadni lastniški temeljni kapital				Dodatni kapital
				obveznic); in  (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  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 Vs a 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 (vplačan kapital in presežek kapitala),
- zadržani dobiček,
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos (prevrednotovalni popravki vrednosti),
- druge rezerve iz dobička (zakonske rezerve),
- prilagoditve vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju,

- 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
  - 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 23,0 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 všteta 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 31.03.2021	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	801.992	26(1)c
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	-4.941	26(1)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 31.03.2021	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
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		26(2)
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	983.085	Vsota vrstic 1 do 5a
<b>Navedeni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b>			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-1.709	34, 105
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-33.271	36(1)(b), 37, 472(4)
9	Prazna množica v EU		
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	-26.910	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		
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)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 31.03.2021	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
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	-964	
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	<b>Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala</b>	-62.855	Vsota vrstic 7 do 20a, 21, 22 in 25a do 27
29	<b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>	920.230	Vsota vrstic 6 od katere se odštete vrstica 28
<b>Dodatni temeljni kapital: Instrumenti</b>			
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		51, 52
31	Od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi izkazi		
32	Od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi		
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala		486(3)
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila do 1. Januarja 2018		483(3)
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		85, 86, 480
35	Od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486 (3)
36	<b>Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	0	vsota vrstic 30, 33, 34
<b>Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b>			



Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 31.03.2021	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
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	<b>Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala</b>	0	vsota vrstic 37-42
44	<b>Dodatni temeljni kapital</b>	0	Vrstica 36 od katere se odšteje vrstica 34
45	<b>Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)</b>	920.230	vsota vrstic 29 in 44
<b>Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije</b>			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	67.379	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)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 31.03.2021	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila od 1. Januarja 2018		483(4)
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		87, 88, 480
49	Od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486(4)
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja		62(c) in (d)
51	<b>Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	67.379	
<b>Dodatni kapital: regulativne prilagoditve</b>			
52	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek)		63(d)(i), 66(a), 67, 477(2)
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		66(b), 68, 477(3)
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

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 31.03.2021	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
	Od tega: ...		481
57	<b>Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala</b>	0	
58	<b>Dodatni kapital</b>	67.379	
59	<b>Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)</b>	987.609	
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in predhodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)		
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, zmanjšane za povezane obveznosti za davek, posredni deleži lastnega navadnega lastniškega temeljnega kapitala itd.)		472, 472(5), 472(8)(b), 472(10)(b), 472(11)(b)
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		475, 475(2)(b), 475(2)(c), 475(4)(b)
	Postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) Postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. posredni deleži v lastnih instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		477, 477(2)(b), 477(2)(c), 477(4)(b)
60	<b>Skupna tveganju prilagojena sredstva</b>	4.814.441	
<b>Kapitalski količniki in blažilniki</b>			
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	19,11%	92(2)(a), 465
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	19,11%	92(2)(b), 465
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	20,51%	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)	7,01%	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	0,01%	
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)	12,10%	128 (direktiva o kapitalskih zahtevah)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)
		ZNESEK 31.03.2021	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
69	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
70	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
71	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
<b>Zneski pod pragi za odbitke (pred tehtanjem tveganja)</b>			
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)	7.306	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))	-7.376	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)
<b>Veljavne omejitve za vključitev rezervacij dodatni kapital</b>			
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
<b>Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (velja le med 1. Januarjem 2013 in 1. Januarjem 2022)</b>			
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	396.774	26(1)c
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	28.390	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		26(2)
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	978.467	Vsota vrstic 1 do 5a
<b>Navedeni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b>			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-1.709	34, 105
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-33.271	36(1)(b), 37, 472(4)
9	Prazna množica v EU		
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	-26.009	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	-1.448	
26a	Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468		
	Od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 1		467
	Od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 2		467
	Od tega: ... filter za nerealiziran dobiček 1		468
	Od tega: ... filter za nerealiziran dobiček 2		468
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	0	481
	Od tega: ...		481
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)		36(1)(j)
28	<b>Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala</b>	-62.437	Vsota vrstic 7 do 20a, 21, 22 in 25a do 27
29	<b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>	916.030	Vsota vrstic 6 od katere se odštete vrstica 28
<b>Dodatni temeljni kapital: Instrumenti</b>			
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		51, 52
31	Od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi izkazi		
32	Od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi		

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	<b>Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	0	vsota vrstic 30, 33, 34
<b>Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b>			
37	Neposredni in posredni deželi institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)		52(1)(b), 56(a), 57, 475(2)
38	Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		56(b), 58, 475(3)
39	Neposredni in posredni deželi v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije (negativni znesek)		56(c), 59, 60, 79, 475(4)
40	Neposredni in posredni deželi v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		56(d), 59, 79, 475(4)
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)		
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013		472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, primanjkljaj rezervacij glede pričakovanja izgub itd.		
41b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013		477, 477(3), 477(4)(a)
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb c kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.		
41c	Znesek, ki se odbije od dodatnega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah		467, 468, 481
	Od tega: ...morebitni filter za nerealizirane izgube		467
	Od tega: ...morebitni filter za nerealizirane dobičke		468
	Od tega: ...		481
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital institucije (negativni znesek)		56(e)
43	<b>Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala</b>	0	vsota vrstic 37-42

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	<b>Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)</b>	916.030	vsota vrstic 29 in 44
<b>Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije</b>			
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	<b>Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	90.400	
<b>Dodatni kapital: regulativne prilagoditve</b>			
52	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek)		63(d)(i), 66(a), 67, 477(2)
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		66(b), 68, 477(3)
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	<b>Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala</b>	0	
58	<b>Dodatni kapital</b>	90.400	
59	<b>Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)</b>	1.006.430	
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in predhodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)		
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, zmanjšane za povezane obveznosti za davek, posredni deleži lastnega navadnega lastniškega temeljnega kapitala itd.)		472, 472(5), 472(8)(b), 472(10)(b), 472(11)(b)
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		475, 475(2)(b), 475(2)(c), 475(4)(b)
	Postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) Postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. posredni deleži v lastnih instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		477, 477(2)(b), 477(2)(c), 477(4)(b)
60	<b>Skupna tveganju prilagojena sredstva</b>	4.820.917	
<b>Kapitalski količniki in blažilniki</b>			
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	19,00%	92(2)(a), 465
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	19,00%	92(2)(b), 465
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	20,88%	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)	7,26%	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	0,01%	
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)	11,74%	128 (direktiva o kapitalskih zahtevah)
69	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
70	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
71	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
<b>Zneski pod pragi za odbitke (pred tehtanjem tveganja)</b>			
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)	7.306	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))	-7.376	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)
<b>Veljavne omejitve za vključitev rezervacij dodatni kapital</b>			
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
<b>Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (velja le med 1. Januarjem 2013 in 1. Januarjem 2022)</b>			
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. in 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 31.03.2021 v primerjavi z 31.12.2020 nižja za 39 mio EUR in izhaja iz:

- nižje kapitalske zahteve za operativno tveganje, na katero so v skladu z metodologijo vplivala predvsem gibanja postavk poslovnega izida v zadnjih treh letih;
- izključitve portfelja Anepremičnin na obeh nivojih konsolidacije (subkonsolidiranem in konsolidiranem);
- višjega vrednotenja lastniških instrumentov v trgovalni knjigi;
- zmanjšanja portfelja NPE zaradi prodaje nedonosnih terjatev pravnih oseb nekdanje Abanke («ABA Lent«).

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 31.12.2020 in 31.03.2021. Od skupnih kapitalskih zahtev Skupine Biser Topco jih 89,6% izhaja iz kreditnega tveganja, 10,4% 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
			31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021
	<b>1</b>	<b>Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)</b>	<b>4.302.805</b>	<b>4.317.005</b>	<b>344.224</b>
člen 438(c)(d)	2	od tega standardizirani pristop	4.302.805	4.317.005	344.224
člen 438(c)(d)	3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	0	0	0
člen 438(c)(d)	4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	0	0	0
člen 438(d)	5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	0	0	0
člen 107, člen 438(c)(d)	<b>6</b>	<b>Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)</b>	<b>12.746</b>	<b>12.550</b>	<b>1.020</b>
člen 438(c)(d)	7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	0	0	0
člen 438(c)(d)	8	od tega prvotna izpostavljenost	0	0	0
	9	od tega standardizirani pristop	10.384	10.384	831
	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)	2.362	2.166	189
člen 438(e)	<b>13</b>	<b>Tveganje poravnave</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
člen 449(o)(i)	<b>14</b>	<b>Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi (po določitvi zgornje meje)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	15	od tega pristop IRB	0	0	0
	16	od tega pristop IRB na podlagi nadzorniške formule (SFA)	0	0	0
	17	od tega pristop notranjega ocenjevanja (IAA)	0	0	0
	18	od tega standardizirani pristop	0	0	0
člen 438 (e)	<b>19</b>	<b>Tržno tveganje</b>	<b>19.303</b>	<b>16.991</b>	<b>1.544</b>
	20	od tega standardizirani pristop	19.303	16.991	1.544
	21	od tega pristop IMA	0	0	0
člen 438(e)	<b>22</b>	<b>Velike izpostavljenosti</b>			
člen 438(f)	<b>23</b>	<b>Operativno tveganje</b>	<b>479.586</b>	<b>506.933</b>	<b>38.367</b>
	24	od tega enostavni pristop	479.586	506.933	38.367
	25	od tega standardizirani pristop	0	0	0
	26	od tega napredni pristop	0	0	0
člen 437(2), člen 48 in člen 60	<b>27</b>	<b>Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Člen 500	<b>28</b>	<b>Prilagoditev za spodnji prag</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>29</b>	<b>Skupaj</b>	<b>4.814.441</b>	<b>4.853.479</b>	<b>385.155</b>

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

v tisoč €

			Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve
			31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021
	<b>1</b>	<b>Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)</b>	<b>4.307.149</b>	<b>4.321.309</b>	<b>344.572</b>
člen 438(c)(d)	2	od tega standardizirani pristop	4.307.149	4.321.309	344.572
člen 438(c)(d)	3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	0	0	0
člen 438(c)(d)	4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	0	0	0
člen 438(d)	5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	0	0	0
člen 107, člen 438(c)(d)	<b>6</b>	<b>Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)</b>	<b>12.746</b>	<b>12.550</b>	<b>1.020</b>
člen 438(c)(d)	7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	0	0	0
člen 438(c)(d)	8	od tega prvotna izpostavljenost	0	0	0
	9	od tega standardizirani pristop	10.384	10.384	831
	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)	2.362	2.166	189
člen 438(e)	<b>13</b>	<b>Tveganje poravnave</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
člen 449(o)(i)	<b>14</b>	<b>Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi (po določitvi zgornje meje)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	15	od tega pristop IRB	0	0	0
	16	od tega pristop IRB na podlagi nadzorniške formule (SFA)	0	0	0
	17	od tega pristop notranjega ocenjevanja (IAA)	0	0	0
	18	od tega standardizirani pristop	0	0	0
člen 438 (e)	<b>19</b>	<b>Tržno tveganje</b>	<b>19.303</b>	<b>16.991</b>	<b>1.544</b>
	20	od tega standardizirani pristop	19.303	16.991	1.544
	21	od tega pristop IMA	0	0	0
člen 438(e)	<b>22</b>	<b>Velike izpostavljenosti</b>			
člen 438(f)	<b>23</b>	<b>Operativno tveganje</b>	<b>481.719</b>	<b>512.316</b>	<b>38.538</b>
	24	od tega enostavni pristop	481.719	512.316	38.538
	25	od tega standardizirani pristop	0	0	0
	26	od tega napredni pristop	0	0	0
člen 437(2), člen 48 in člen 60	<b>27</b>	<b>Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Člen 500	<b>28</b>	<b>Prilagoditev za spodnji prag</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>29</b>	<b>Skupaj</b>	<b>4.820.917</b>	<b>4.863.166</b>	<b>385.673</b>

#### **4.1 Splošne informacije o izračunu tveganju prilagojene aktive za kreditno tveganje**

##### **4.1.1 Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 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 31.03.2021 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% in 250%.

##### **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	920.230
2	<b>Skupna mera izpostavljenosti</b>	10.007.661
Količnik finančnega vzvoda		
3	<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	<b>9,20%</b>

### 5.2 Količnik finančnega vzvoda za Skupino Nove KBM

(451.a-c člen Uredbe)

Kapital in izpostavljenost		
1	Temeljni kapital	916.030
2	<b>Skupna mera izpostavljenosti</b>	10.010.378
Količnik finančnega vzvoda		
3	<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	<b>9,15%</b>

## 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.