

**Dodatek k dokumentu  
Razkritja 2020  
(v okviru Stebra 3)**

- **Predloga 1: EULIQ1: Kvantitativne informacije o LCR na nivoju Skupine Biser Topco in**
- **Predloga 51: Podatki o novo nastalih kreditih in drugih finančnih sredstvih v okviru novo veljavnih shem javnih garancij, uvedenih kot odgovor na krizo COVID-19 (EBA GL 2020 07 Annex 3 / predloga 3)**

## Predloga 1: EULIQ1

### 1. Kvantitativne informacije o LCR na nivoju Skupine Biser Topco

Obseg konsolidacije (na konsolidirani podlagi)		Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
Valuta in enote (v milijonih)									
Četrtoletje, ki se konča na (DD mesec LLL)		31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti									
<b>VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA</b>									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva(HQLA)					1.632	1.992	2.400	2.845
<b>CASH-OUTFLOWS</b>									
2	Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	3.387	4.129	4.877	5.650	213	266	318	370
3	<i>Stabilne vloge</i>	2.629	3.101	3.602	4.156	131	155	180	208
4	<i>Manj stabilne vloge</i>	756	1.026	1.273	1.491	80	109	135	159
5	Nezavarovano grosistično financiranje	482	566	662	787	248	302	362	433
6	<i>Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge znotraj zadružne mreže kreditnih institucij</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
7	<i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)</i>	482	566	662	787	248	302	362	433
8	<i>Nezavarovani dolg</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zavarovano grosistično financiranje					0	0	0	0
10	Dodatne zahteve	652	781	927	1.061	78	91	109	121
11	<i>Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem</i>	1	1	1	1	1	1	1	1
12	<i>Odlivi, povezani z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti</i>	651	780	926	1.059	77	90	108	120
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	90	101	109	115	89	100	106	111
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	80	148	215	309	6	12	17	29
16	<b>SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI</b>					635	770	912	1.064
<b>LIKVIDNOSTNI PRILIVI</b>									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	221	254	267	283	176	200	208	221
19	Drugi likvidnostni prilivi	18	30	35	39	18	30	35	39
EU-19a	(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)					0	0	0	0
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)					0	0	0	0
20	<b>SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI</b>	239	283	302	323	194	229	243	260
EU-20a	<b>V celoti izvzeti prilivi</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 90 %</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %</i>	239	283	302	323	194	229	243	260
21	<b>LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK</b>					1.638	1.998	2.405	2.850
22	<b>SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI</b>					441	540	668	797
23	<b>KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)</b>					414%	411%	382%	361%

**Predloga 51:** Podatki o novo nastalih kreditih in drugih finančnih sredstvih v okviru novo veljavnih shem javnih garancij, uvedenih kot odgovor na krizo COVID-19 (EBA GL 2020 07 Annex 3 / predloga 3)

v tisoč €

		a	b	c	d
		Bruto knjigovodska vrednost	Najvišji znesek jamstva, ki ga je mogoče upoštevati		Bruto knjigovodska vrednost
			od tega restrukturirane	Prejeta javna garancijska shema	
1	<b>Novo nastali krediti in druga finančna sredstva, za katere veljajo sheme javnih garancij</b>	17.769	0	12.516	0
2	od tega gospodinjstva	74			0
3	<i>od tega zavarovano s stanovanjsko nepremičnino</i>	0			0
4	od tega nefinančne družbe	17.695	0	12.467	0
5	<i>od tega SME</i>	601			0
6	<i>od tega zavarovano s poslovno nepremičnino</i>	317			0

Opomba: Dokument predstavlja popravek Razkritij 2020 (v okviru Stebra 3), saj je banka zaradi ugotovljene napake ponovila poročanje Predloge 1 in Predloge 51. Posledično se tabeli **Predloga 1: EULIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR na nivoju Skupine Biser Topco** in **Predloga 51: Podatki o novo nastalih kreditih in drugih finančnih sredstvih v okviru novo veljavnih shem javnih garancij, uvedenih kot odgovor na krizo COVID-19 (EBA GL 2020 07 Annex 3 / predloga 3)** v dokumentu Razkritja 2020 (v okviru Stebra 3) ne uporablja.