

RAZKRITJA

SKUPINE BISER TOPCO JUNIJ 2022

(v okviru Stebra 3)

**VSEBINA**

1	UVOD	3
2	RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK	6
2.1	KAPITALSKI KOLIČNIKI	8
2.2	KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA	12
2.3	LIKVIDNOSTNI KOLIČNIKI	12
2.4	RAZKRITJE V ZVEZI S PREHODNIMI UREDITVAMI ZA ZMANJŠANJE VPLIVA UVEDBE MSRP 9 NA KAPITAL	13
2.5	RAZKRITJE V ZVEZI S PREHODNIMI UREDITVAMI ZA UBLAŽITEV VPLIVA PANDEMIJE COVID-19 NA LASTNA SREDSTVA	14
3	RAZKRITJA POVEZANA S COVID-19	14
3.1	UKREPI SKUPINE KOT ODZIV NA PANDEMIJO	14

1 UVOD

Razkritja po 3. stebru baselskih standardov Skupine Biser Topco za junij 2022 (v nadaljevanju 'Razkritja') so pripravljena v skladu z določili Uredbe (EU) št.575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR) dopolnjene z Uredbo (EU) št. 2019/876 (CRR 2) in Uredbo (EU) št. 2020/873 (CRR QF) (v nadaljevanju vsi trije dokumenti 'Uredba CRR'), Direktive 2013/36/EU dopolnjene z Direktivo 2019/878/EU (v nadaljevanju oba dokumenta 'Direktiva CRD'), Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 (v nadaljevanju 'Izvedbena uredba 2021/637'), Smernic o poročanju in razkritju izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo COVID-19 (EBA/GL/2020/07) ter drugih smernic, ki opredeljujejo zahteve po razkritjih (npr. o pomembnosti, poslovni skrivnosti in zaupnosti ter o pogostosti razkritij, o politiki prejemkov itd).

Nova KBM d.d. je v lasti finančnega holdinga, družbe Biser Topco S. à.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 najvišjem nivoju konsolidacije, in kjer je relevantno (zahtevano v členih 437, 438, 440, 442, 450, 451, 451a in 453 Uredbe CRR) 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, kot največja finančna institucija v Skupini Biser Topco, in sicer po stanju na dan 30.6.2022.

Nova KBM ima status druge sistemsko pomembne banke (DSPI), kar pomeni, da se v skladu s členom 4(146)(b) Uredbe CRR obravnava kot velika institucija ter v skladu s členom 4(148) Uredbe CRR kot institucija, ki ne kotira na borzi. Skladno s tem je banka zavezana k objavi razkritij v obsegu in pogostosti kot izhaja iz člena 433a(2) Uredbe CRR.

Skupina je oktobra 2021 prevzela družbo Aleja Finance d.o.o. in jo v obdobju od prevzema vključila v Skupino Nove KBM. Družba Aleja Finance še naprej posluje kot samostojna družba, vendar tesno sodeluje z matično banko.

Summit Leasing Slovenija (SLS), družba v 100-odstotni lasti Nove KBM, je razširila svojo lizinsko dejavnost z nakupom družbe Mercedes Benz Leasing Hrvatska (MBL), ki je bil zaključen v aprilu 2022. SLS je neposredni lastnik družbe MBL.

Glede na podpis kupoprodajne pogodbe maja 2021 za prodajo Skupine NKBM družbi OTP Bank in pridobitvi soglasja ECB glede nakupa 6. septembra 2022, banka ne išče nadaljnjih prevzemov v obdobju pred zaključkom transakcije, ki bo predvidoma v tretjem četrtletju 2022. Pravtako, v povezavi s prodajo Skupine NKBM družbi OTP Bank, je bila dne 29.6.2022 podpisana kupoprodajna pogodba za prodajo Summit Leasing Slovenija, realizacija katere je pogojena z zaključkom transakcije z OTP, ki je pogojena s pridobitvijo potrebnih regulatornih soglasij.



“CHF zakon”

Državni zbor Republike Slovenije je 2. februarja 2022 sprejel Zakon o omejevanju valutnega tveganja in delitvi tveganja med kreditodajalci in kreditojemalci kreditov v švicarskih frankih (»CHF zakon«). Namen zakona je prestrukturiranje potrošniških kreditov, denominirane v švicarskih frankih (CHF) ali vsebujejo valutno klavzulo v CHF, ki so bile sklenjene med 28. junijem 2004 in 31. decembrom 2010.

Ustavno sodišče je 10.3.2022 zadržalo izvajanje zakona, do zaključka presoje ustavnosti tega zakona.

Skupina ocenjuje, da negativni vpliv pred obdavitvijo na poslovanje Skupine ne bi smel preseči 75 mio EUR, če bi bila pravna sredstva zoper sprejeti zakon neuspešna.

Vpliv in odziv na koronavirusno krizo

Z izboljšanjem epidemiološke situacije in odpravo omejevalnih ukrepov se je gospodarska situacija postopoma začela izboljševati. Banka pozorno spremlja napovedi gospodarskega okolja glede vplivov koronavirusa na finačno poslovanje, kapital in likvidnost Skupine. Banka ugotavlja, da je kakovost kreditnega portfelja Skupine stabilna, s poudarkom na neprekinjenem izvajanju storitev za stranke in njihovem spremljanju.

Rusko-Ukrajinska kriza

Banka Slovenije (BS) je 15.6.2022 objavila napoved gospodarske rasti, ki jo zaznamujejo posledice ruske vojaške agresije v Ukrajini. BS pričakuje, da bo ta letos vplivala na umirjanje tekoče aktivnosti, čeprav bo skupna letna rast letos še vedno znašala visokih 5,8 % zlasti zaradi izrazitega statističnega učinka prenosa rasti iz prejšnjega leta. V prihodnjih dveh letih se bo letna rast ustalila pri 2,4 % oziroma 2,5 %. Trg dela, ki ga vse bolj zaznamujejo težave delodajalcev pri iskanju delavcev, bo tudi pod vplivom precej ugodne gospodarske situacije. Povprečna letošnja inflacija bo 9,0-odstotna predvsem zaradi visokih cen energentov, povečujejo pa se tudi prispevki ostalih cenovnih skupin. V naslednjih dveh letih se bo rast cen znižala na 4,5 % oziroma 2,3 % ob zmanjševanju vpliva cen energentov. Tveganja, ki spremljajo napoved, izhajajo predvsem iz nadaljnjega poteka ruske vojaške agresije v Ukrajini.

Banka je izvedla interni stresni test, da bi ocenila morebitne vplive rusko-ukrajinskega spora na kapitalski in likvidnostni položaj Skupine. Rezultati scenarijev kažejo, da je Skupina sposobna absorbirati negativne vplive rusko-ukrajinskega konflikta. Poleg tega bo banka še naprej spremljala vpliv rusko-ukrajinskega spora na kreditno sposobnost svojih komitentov in bo ustrezno ukrepala.

Obveznost razkrivanja informacij

Skupina je 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.

Način, pogostost in preverjanje razkrivanja bistvenih informacij je Nova KBM zapisala v Politiki razkritij Skupine Nove KBM. Vsa razkritja so pripravljena na konsolidirani osnovi in v tisoč EUR, razen kjer je navedeno drugače.

Skupina v dokumentu v skladu s členom 432 Uredbe CRR ne razkriva razkritij, ki zanjo niso relevantna (celotno predlogo oziroma določene vrstice ali stolpce v posamezni predlogi). Razkritja Skupine niso revidirana. Razkritja Skupine so bila potrjena s strani Uprave Banke. Skupina objavlja Razkritja na spletni strani www.nkbm.si, v slovenskem in angleškem jeziku, in sicer v poglavju, ki je namenjeno investitorjem.

2 RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK

(447. člen Uredbe CRR)

Predloga EU KMI prikazuje informacije skupine Biser Topco na osnovi ključne metrike, iz člena 447 Uredbe CRR, konec junija 2022 v primerjavi s koncem decembra 2021 in koncem junija 2021.

Likvidnost ostaja na ustrezni ravni, medtem ko se je kapitalska ustreznost zaradi višjih zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti in nižjega kapitala zmanjšala za 190 bazičnih točk, to je na 16,19 %. Skupina nadaljuje z načrtovanim poslovanjem.

Predloga EU KMI – Predloga s ključnimi metrikami Skupine Biser Topco

		v tisoč EUR, %		
		a	c	e
		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Razpoložljivi kapital (zneski)				
1	Navadni lastniški temeljni kapital	824.885	854.004	914.535
2	Temeljni kapital	824.885	854.004	914.535
3	Skupni kapital	907.577	931.497	984.255
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti				
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	5.604.127	5.147.224	4.974.500
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)				
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	14,72%	16,59%	18,38%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	14,72%	16,59%	18,38%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	16,19%	18,10%	19,79%
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)				
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	2,30%	3,00%	3,00%
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	1,29%	1,69%	1,69%
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (%)	1,73%	2,25%	2,25%

		a	c	e
		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10,30%	11,00%	11,00%
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)				
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0,02%	0,01%	0,01%
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10	Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	2,52%	2,51%	2,51%
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	12,82%	13,51%	13,51%
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	8,93%	10,40%	12,19%
Količnik finančnega vzvoda				
13	Mera skupne izpostavljenosti	10.630.956	10.527.569	10.350.672
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	7,76%	8,11%	8,84%
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)				
EU 14a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)				

		a	c	e
		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Količnik likvidnostnega kritja				
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	3.656.143	3.681.684	3.359.832
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	1.314.586	1.209.784	1.088.775
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	290.702	248.867	228.377
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	1.023.884	960.917	860.398
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	359%	385%	390%
Količnik neto stabilnega financiranja				
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	8.662.594	8.431.806	8.323.600
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	5.079.752	4.833.674	4.679.067
20	NSFR (%)	171%	174%	178%

2.1 KAPITALSKI KOLIČNIKI

(členi 92, 437 in 438 Uredbe CRR)

Skupina izračunava kapitalske količnike v skladu z 92. členom Uredbe CRR:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala je navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju;
- količnik temeljnega kapitala je temeljni kapital, izražen kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju;
- količnik skupnega kapitala je skupni kapital, izražen kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju.

Spodnja tabela 1 prikazuje podrobno sestavo regulatornega kapitala Skupine konec leta 2021 in 30.6.2022. Od celotnega regulatornega kapitala Skupine Biser Topco se 90,9% nanaša na CET1 kapital in 9,1% na dodatni kapital (T2). Temeljni kapital je v celoti sestavljen iz CET1 kapitala. Kapital CET1 je sestavljen iz kapitalskih instrumentov v višini 176 mio EUR, ki jih je izdal Biser Topco. Dodatni kapital je sestavljen iz kapitalskih instrumentov v višini 90,4 mio EUR, ki jih je izdala Nova KBM, pri tem pa so bile uporabljene določbe 86. in 87. člena Uredbe CRR za vključevanje na ravni Skupine Biser Topco (na dan 30. 6. 2022 7,7 mio EUR ni bilo upravičenih do vključitve).

Tabela 1: Pregled regulatornega kapitala Skupine Biser Topco

	v tisoč EUR	
	30.06.2022	31.12.2021
Regulatorni kapital		
Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)	824.885	854.004
Kapitalski instrumenti	176.153	176.153
Zadržani dobiček	748.274	748.629
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-25.357	422
Odbitne postavke	-74.672	-71.686
Druge rezerve	487	487
Dodatni temeljni kapital (AT1)	0	0
Dodatni kapital	82.692	77.493
Skupni kapital	907.577	931.497

V primerjavi s koncem decembra 2021 je bilo zmanjšanje skupnega regulatornega kapitala Skupine na dan 30. junij 2022 v največji meri posledica višjih akumuliranih izgub iz naslova spremembe poštene vrednosti vrednostnih papirjev, merjenih po FVOCI .

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

Spodnja predloga EU OVI prikazuje podrobno sestavo kapitalskih zahtev Skupine konec leta 2021 in 30. 6. 2022. Na dan 30 junij 2022 se od vseh kapitalskih zahtev Skupine Biser Topco 90,5 % nanaša na postavke kreditnega tveganja, 8,5 % na operativno tveganje in 1,0 % na postavke tržnega tveganja.

Predloga EU OVI – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti Skupine Biser Topco

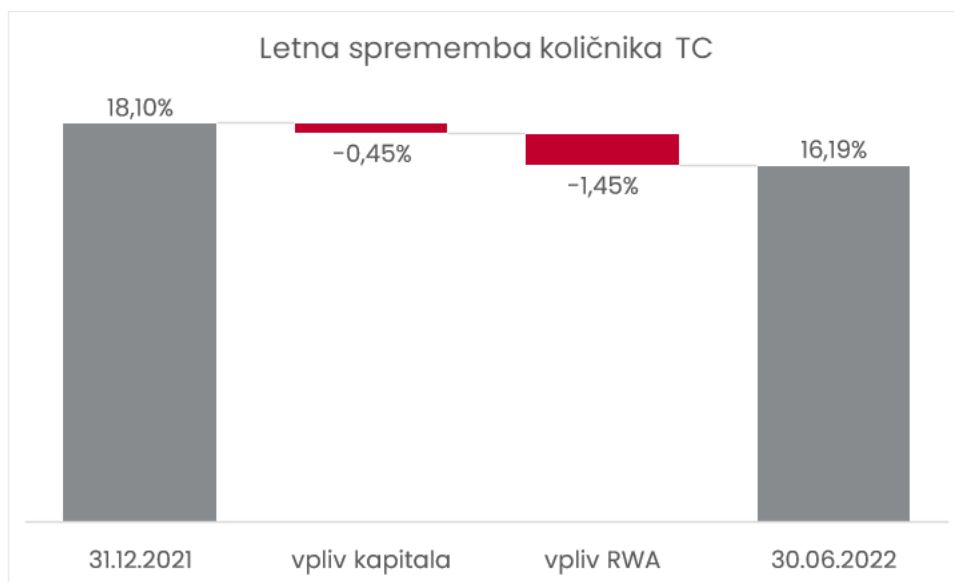
		v tisoč EUR		
		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	5.058.237	4.644.760	404.659
2	od tega po standardiziranem pristopu	5.058.237	4.644.760	404.659
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	23.927	10.584	1.914
7	od tega po standardiziranem pristopu	0	0	0
EU 8a	od tega izpostavljenosti do CNS	955	384	76
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	11.465	3.390	917
9	od tega drugo CCR	11.508	6.809	921
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	43.195	26.471	3.456
21	od tega po standardiziranem pristopu	43.195	26.471	3.456

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalne zahteve
		a	b	c
		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022
23	Operativno tveganje	478.768	465.409	38.301
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	478.768	465.409	38.301
29	Skupaj	5.604.127	5.147.224	448.330

Tveganju prilagojena aktiva Skupine Biser Topco je bila na dan 30. junij 2022 v primerjavi z decembrom 2021 višja za 457 mio EUR in izhaja iz:

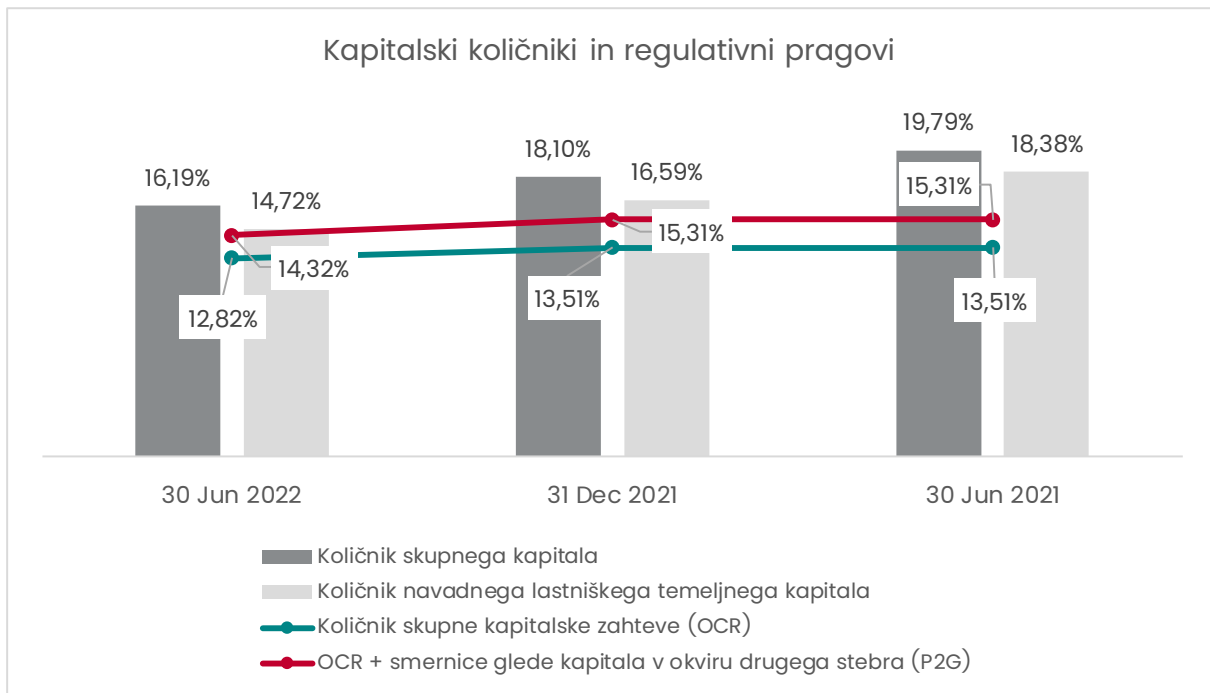
- višjega zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje predvsem zaradi povečane izpostavljenosti do podjetij (nove izpostavljenosti v portfelju mednarodnih posojil in velikih podjetij);
- višje kapitalne zahteve za tržno tveganje predvsem zaradi odprte devizne pozicije v Mercedes-Benz Leasing Hrvaška (MBL), ki je presegla 2-odstotni prag, nad katerim je potreben izračun kapitalne zahteve za valutno tveganje po prvem steburu;
- višje kapitalne zahteve za operativno tveganje zaradi vključitve odvisne družbe Aleja finance s 1.1.2022 in MBL, hrvaške odvisne družbe Summit Leasing Slovenija (SLS) s 1.4.2022.

Slika 1 – Letna sprememba količnika skupnega kapitala (TC) Skupine Biser Topco



Količnik skupnega kapitala (TC) Skupine Biser Topco je konec junija 2022 znašal 16,19 %. V primerjavi z 31. decembrom 2021 je količnik TC nižji za 190 baznih točk. Znižanje je posledica višjega RWA in nižjega kapitala.

Slika 2 – Kapitalski količniki in regulativni pragovi (v %) Skupine Biser Topco



Zahtevan minimalni TSCR (količnik skupne kapitalske zahteve SREP) Skupine Biser Topco je 30. junija 2022 znašal 10,30 %, OCR (količnik skupne kapitalske zahteve) 12,82 % in OCR in P2G (smernice glede kapitala v okviru drugega stebra) pa 14,32 %. Skupne minimalne in nadzorniške kapitalske zahteve predstavljajo skupno kapitalsko zahtevo SREP – TSCR, skupne minimalne in nadzorniške kapitalske zahteve ter zahteve po skupnem blažilniku predstavljajo celotno kapitalsko zahtevo SREP – OCR, ki ju mora Skupina izpolnjevati. Poleg tega mora Skupina izpolnjevati tudi zahtevo P2G, ki jo mora izpolnjevati z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom. Na dan poročanja, 30. junij 2022, Skupina izpolnjuje vse zahteve, ki jih nalagajo zakonodajna pravila ECB (CRR, CRD) ali nadzorni organi:

- minimalne kapitalske zahteve, ki jih sestavljajo:
 - količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala v višini 4,5 %
 - količnik temeljnega kapitala v višini 6,0 %
 - količnik skupnega kapitala v višini 8,0 %
- bonitetne / nadzorne kapitalske zahteve, ki jih sestavljajo:
 - zahteva 2. stebra (P2R) v višini 2,3 %
 - smernice 2. stebra (P2G) v višini 1,5 %
 - zahteva po skupnem kapitalskem blažilniku v višini 2,52 %.

Banka Slovenije je 29. aprila 2022 sprejela Sklep o določitvi zahteve po vzdrževanju blažilnika sistemskega tveganja, ki ga morajo banke in hranilnice upoštevati od 1. januarja 2023. Zahteva po vzdrževanju blažilnika sistemskega tveganja se uvaja za vse banke v zvezi s sektorskimi izpostavljenostmi v Republiki Sloveniji v višini:

1. 1,0 % za vse izpostavljenosti na drobno do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami;
2. 0,5 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb.

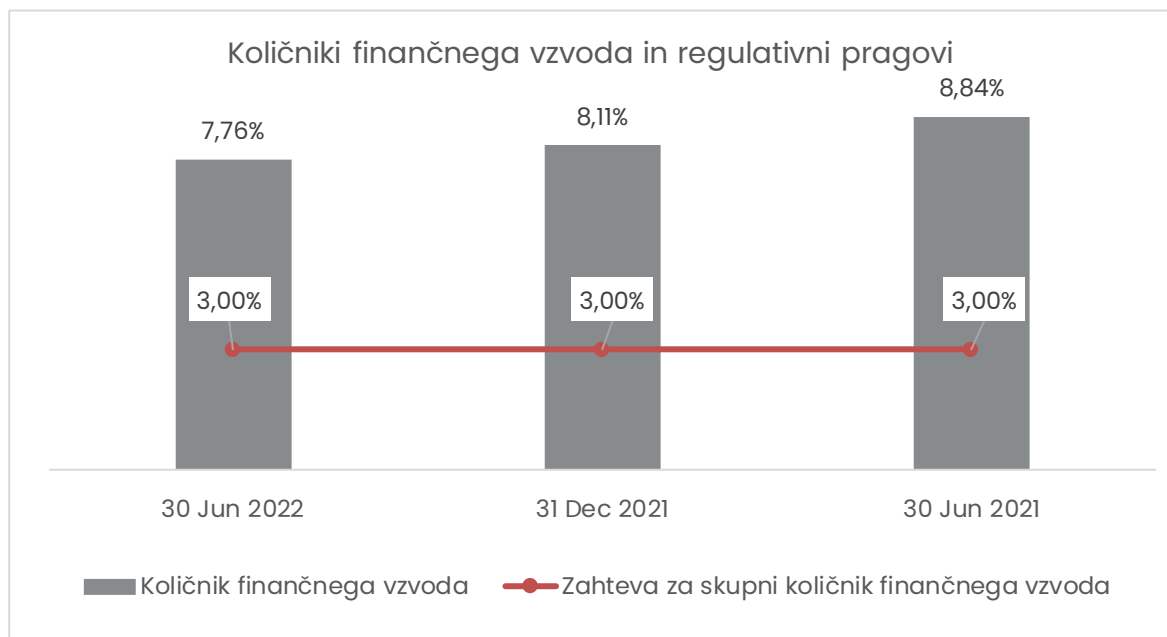
2.2 KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA

(451. člen Uredbe CRR)

Količnik finančnega vzvoda Skupine je predstavljen v skladu z Uredbo CRR, vrednost pa opisuje količnik temeljnega kapitala skupine v razmerju do mere skupne izpostavljenosti. Skupina ne uporablja možnosti začasne izključitve nekaterih izpostavljenosti do centralnih bank iz mere skupne izpostavljenosti glede na pandemijo COVID-19 v okviru finančnega vzvoda, kot je predlagano v Uredbi (EU) 2020/873.

Količnik finančnega vzvoda Skupine je bil 30. junija 2022 močan in je znašal 7,76 %. Uredba CRR 2 zavezuje k ohranjanju količnika finančnega vzvoda v višini najmanj 3 %. Zavezujoče izpolnjevanje minimalne zahteve se je začelo 28. junija 2021.

Slika 3 – Količniki finančnega vzvoda in regulativni pragovi (v %) Skupine Biser Topco



2.3 LIKVIDNOSTNI KOLIČNIKI

(451a. člen Uredbe CRR)

LCR količnik je razmerje med zalogo visoko kakovostnih likvidnostnih sredstev in pričakovanimi neto denarnimi odlivi v obdobju 30 dni od referenčnega datuma. Cilj je

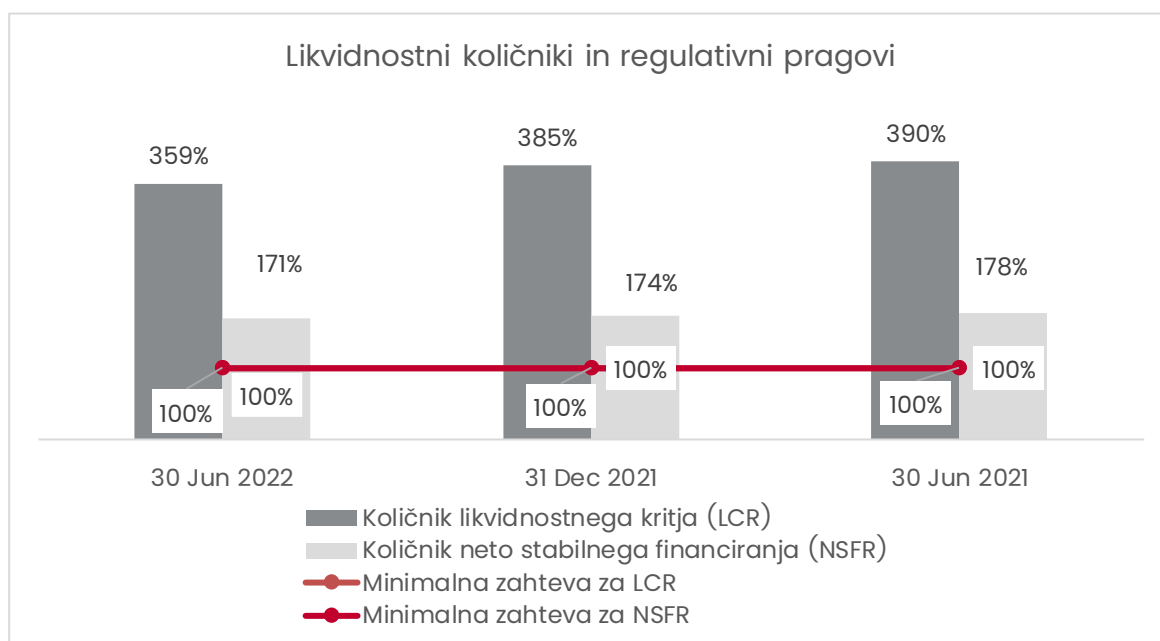
zagotoviti odpornost banke v kratkem stresnem časovnem obdobju. Zakonska zahteva za minimalni LCR količnik je 100%.

Spremembe količnika LCR na nivoju Skupine Biser Topco so predvsem posledica povišanja vlog prebivalstva, kar pomeni višje neto odlive. Višji neto odlivi so vplivali na znižanje povprečnega količnika LCR z 390% na 385% med 30.06.2021 in 31.12.2021. Večina obveznosti banke predstavljajo vloge nebančnega sektorja. V letu 2022 je še vedno vidno višanje vlog prebivalstva, kar se odraža na znižanju povprečnega količnika v obdobju od 31.12.2021 do 30.06.2022 na 359%. Banka v povprečju tako še vedno presega regulatorni minimum za več kot trikrat.

NSFR količnik je količnik razpoložljivega stanja stabilnega financiranja in potrebnega stanja stabilnega financiranja. Cilj količnika je zagotoviti odpornost banke v daljšem obdobju. NSFR količnik banke mora biti najmanj 100% %, kar je z junijem 2021 postala regulatorna zahteva. Banka količnik spremlja četrletno.

NSFR količnik je na 31.12.2021 znašal 174%, na 30.06.2022 pa 171%, kar pomeni, da banka izpolnjuje regulatorno zahtevo minimalne vrednosti količnika NSFR.

Slika 4 – Likvidnostni količniki in regulativni pragovi (v %) Skupine Biser Topco



2.4 RAZKRITJE V ZVEZI S PREHODNIMI UREDITVAMI ZA ZMANJŠANJE VPLIVA UVEDBE MSRP 9 NA KAPITAL

(473a. člen Uredbe CRR)

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



2.5 RAZKRITJE V ZVEZI S PREHODNIMI UREDITVAMI ZA UBLAŽITEV VPLIVA PANDEMIJE COVID-19 NA LASTNA SREDSTVA

(468. člen Uredbe CRR)

Razkritje za Skupino ni relevantno, saj se Skupina ni odločila za uporabo prehodnih določil glede obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zaradi pandemije COVID-19 za izračun regulativnega kapitala, kot je predlagano v Uredbi (EU) 2020/873 o izvajanju CRR 2 QF zakonodajnega svežnja in Ukrepi za pomoč pri pandemiji COVID-19.

3 RAZKRITJA POVEZANA S COVID-19

(EBA/GL/2020/07)

Vlada Republike Slovenije z dnem 15. junij 2021 uradno preklicala drugič razglašeno epidemijo. V okviru protikoronskih paketov (PKP) pa je vlada v letih 2020 in 2021 sprejela več zakonov in ukrepov za preprečevanje širjenja virusa in za ublažitev vpliva pandemije covid-19 na gospodarstvo, ki so podrobno opisani v 4. poglavju spodaj, vključno z njihovimi vplivi na poslovanje bank. V pripravi pa je interventni zakon za obvladovanje in odpravljanje posledic epidemije.

3.1 UKREPI SKUPINE KOT ODZIV NA PANDEMIJO

Skupina se je pri kreditorejalcih odzvala tako z zakonodajnimi kot tudi z nezakonodajnimi (dvostranskimi) moratoriji ter posodobila metodologije, ki jih uporablja v procesu odločanja, in navodila za prepoznavanje finančnih težav kreditorejmalcev. Skupina se je na pandemijo odzvala z usklajenim programom aktivnosti, ki jih še vedno izvaja, da bi zagotovila ustrezno upravljanje kreditnega tveganja. Skupina ohranja redne stike z regulativnimi organi, ki jih obvešča o svojem odzivu na pandemijo, in pripravljavska zahtevana poročila v zvezi s covidom-19. Skupina že od začetka pandemije sprejema vse potrebne ukrepe, ki jih je država zahtevala za zaščito strank in zaposlenih, s čimer zagotavlja ustrezne varnostne pogoje in skrbi, da se storitve, ki jih ponuja banka, izvajajo nemoteno.

V prvi polovici leta 2022 je Skupina nadaljevala z vrsto ocenjevanj vpliva pandemije na posamezne kreditorejmalce v segmentu pravnih oseb in opredelila ukrepe, ki jih je treba sprejeti v zvezi z vsakim od njih, pri čemer se po potrebi vključijo ponovna določitev bonitetne ocene, pregled statusa restrukturiranja ter razvrščanje v skupine in oblikovanje



rezervacij. Skupina na tedenskih sejah kreditnega odbora za tvegane naložbe pregleduje posamezne primere in z njimi povezane ukrepe.

Pri poslovanja s prebivalstvom Skupina izvaja redne preglede portfelja kreditov prebivalstvu, da bi ocenila, ali se bodo fizične osebe morda soočale s težavami glede plačil, ko potečejo moratoriji, ki so jih ponudili interventni zakoni v Sloveniji v okviru svežnjev ukrepov PKP 1, PKP 6 in PKP 7. Na dan 30. junija 2022 Skupina ne izkazuje več zakonodajnih in nezakonodajnih nezapadlih posojil prebivalstvu, za katerega veljajo ukrepi v zvezi s covidom-19. V portfelju prebivalstva Skupina na dan 30. junij 2022 izkazuje le še 0,1 mio EUR bruto knjigovodske vrednosti nezapadlih novoodobrenih kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo javne jamstvene sheme, kar predstavlja 0,001 % celotnega portfelja. Skupina na datum tega poročila v celotnem portfelju ni ugotovila bistvenega povečanja neplačil ali drugih specifičnih vzorcev, ki bi kazali na znatno povečanje kreditnega tveganja zaradi pandemije. Skupina prav tako priznava, da je država zagotovila ciljno usmerjene podporne ukrepe, ki so posameznikom, zaposlenim v sektorjih, ki so neposredno prizadeti zaradi zajezitvenih ukrepov, omogočili ohranitev ravni dohodkov, in da so ti ukrepi prispevali k temu, da lahko fizične osebe še naprej odplačujejo svoje dolgove.

Glede na analizo, ki jo je izvedla Skupina, je velika večina kreditojemalcev nadaljevala odplačevanje, ko jim je potekel moratorij, odobren v skladu z zakonodajo, ali bilateralni odlog, s plačilnimi težavami pa se sooča le omejeno število komitentov. Na dan 30. junija 2022 so odobreni moratoriji (zakonodajni in bilateralni ter v zvezi z na novo odobrenimi krediti ter drugimi finančnimi sredstvi v okviru na novo veljavnih shem javnih garancij, uvedenih kot odgovor na krizo covida-19) znašali 412 mio EUR, od tega jih je za 390 mio EUR že poteklo. Na dan 30. junija 2022 je skupni znesek aktivnih kreditov in drugih finančnih sredstev, povezanih z ukrepi zaradi covida-19, ki še niso potekli, predstavljal 0,41 % celotnega kreditnega portfelja. Na dan 30. junija 2022 so bilateralni moratoriji, ki še niso potekli, znašali zgolj še 0,1 mio EUR bruto knjigovodske vrednosti. Bruto knjigovodska vrednost nezapadlih novoodobrenih kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo javne jamstvene sheme, pa je na dan 30. junij 2022 znašala 22 mio EUR.

Skupina še naprej spremlja vpliv pandemije na kreditno sposobnost svojih komitentov in ustrezno ukrepa.

Skupina na datum tega poročila meni, da ima zadostno likvidnost za podporo svojemu poslovanju. Dostop do likvidnih sredstev ima tudi prek refinanciranja svojega portfelja zakladniških sredstev in instrumentov, ki jih zagotavlja ECB. Vodstvo meni, da je višina teh sredstev ustrezna, da podpre poslovanje banke.

Uprava in nadzorni svet Skupine ocenjujeta, da je bil odziv Skupine na pandemijo ustrezen in tak tudi ostaja ter da je banka izpolnila nadzorniška pričakovanja. Skupina redno pregleduje oceno vpliva pandemije covida-19 na sedanje in prihodnje gospodarsko in poslovno okolje.



Spodnji predlogi 2 in 3 prikazujeta izpostavljenosti, odobrene v okviru moratorijev v skladu z interventnim zakonom. Skupina ne razkriva predloge 1, ker so krediti in druga finančna sredstva, za katere veljajo zakonodajni moratoriji (skladno z EBA), že potekli.

Predloga 2: Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonodajni in nezakonodajni moratoriji glede na preostalo zapadlost moratorije

v tisoč EUR

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Število dolžnikov	Skupaj	Bruto knjigovodska vrednost						
				Od tega: zakonski moratoriji	Od tega: potekli	Preostala zapadlost moratorijev				
						<= 3 mesece	> 3 mesece <= 6 mesecev	> 6 mesecev <= 9 mesecev	> 9 mesecev <= 12 mesecev	> 1 leto
1	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere je bil ponujen moratorij	1.887	280.562							
2	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere velja moratorij (odobreni)	1.887	280.562	280.562	280.562	0	0	0	0	0
3	od tega: gospodinjstva		61.368	61.368	61.368	0	0	0	0	0
4	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		38.888	38.888	38.888	0	0	0	0	0
5	od tega: nefinančne družbe		219.193	219.193	219.193	0	0	0	0	0
6	od tega: mala in srednje velika podjetja		96.685	96.685	96.685	0	0	0	0	0
7	od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami		193.733	193.733	193.733	0	0	0	0	0

Moratoriji, ki so bili dani skladno z intervencijskimi zakoni, so bili dani za največ 12 mesecev in so na dan 30.6.2022 že potekli.

Predloga 3: Podatki o novo nastalih kreditih in drugih finančnih sredstvih v okviru novo veljavnih shem javnih garancij, uvedenih kot odgovor na krizo COVID-19

v tisoč EUR

		a	b	c	d
		Bruto knjigovodska vrednost	Najvišja vrednost jamstva, ki se lahko upošteva		Bruto knjigovodska vrednost
			od tega: restrukturirana	Prejeta javna jamstva	
1	Novoodobreni krediti in druga finančna sredstva, za katere veljajo javne jamstvene sheme	22.027	11.119	13.862	0
2	od tega: gospodinjstva	75			0
3	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	0			0
4	od tega: nefinančne družbe	21.951	11.119	13.805	0
5	od tega: mala in srednje velika podjetja	432			0
6	od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	15.621			0

Skupina je na dan 30. junij 2022 izkazovala 22 mio EUR kreditov in drugih finančnih sredstev, za katera velja jamstvena shema v okviru interventnega zakona, ki je bila uvedena za omilitev posledic epidemije COVID-19. Večinoma se nanašajo na donosne kredite nefinančnim družbam z zapadlostjo od 2 do 5 let.

