

CA

IZRAČUN KAPITALA IN KAPITALSKE ZAHTEVE

Oznaka vrstice	Postavka	Znesek (v tisoč EUR)
I	SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)	=1.1+1.2+1.3+1.6 =1.4+1.5+1.6
I.1	TEMELJNI KAPITAL	=1.1.1+ 1.1.2+1.1.4+1.1.5
I.1.1	Vmesna vsota I	=1.1.1.1+1.1.1.2+1.1.1.3
I.1.1*	Ne-inovativni instrumenti, ki so predmet omejitev	
I.1.1**	Inovativni instrumenti, ki so predmet omejitev	
I.1.1.1	<i>Vplačani osnovni kapital</i>	
I.1.1.2	<i>(-) Lastne delnice</i>	
I.1.1.3	<i>Kapitalske rezerve</i>	
I.1.1.4	<i>Drugi instrumenti, ki se vključujejo v kapital</i>	
I.1.2	Vmesna vsota II	=1.1.2.1+1.1.2.2+1.1.2.3+1.1.2.4a+1.1.2.4b+1.1.2.5+1.1.2.6
I.1.2.1	<i>Rezerve in zadržani dobiček ali izguba</i>	
I.1.2.2	<i>Manjšinski deleži</i>	
I.1.2.2*	Ne-inovativni instrumenti, ki so predmet omejitev	
I.1.2.2**	Inovativni instrumenti, ki so predmet omejitev	
I.1.2.3	<i>Revidirani dobiček med letom</i>	=1.1.2.3.01+1.1.2.3.02
I.1.2.3.01	Revidirani dobiček med letom	
I.1.2.3.02	Del revidiranega dobička med letom, ki je predmet bonitetnih filtrov	
I.1.2.4a	<i>(-) Izid med letom za izračun (nerevidirani)</i>	=Min [(1.1.2.4a.01+1.1.2.4a.02); 0]
I.1.2.4a.01	Izid med letom za izračun (nerevidirani)	
I.1.2.4a.02	Del izida med letom za izračun (nerevidirani), ki je predmet bonitetnih filtrov	
I.1.2.4b	<i>Čista izguba poslovnega leta (revidirana)</i>	=1.1.2.4b.01+1.1.2.4b.02
I.1.2.4b.01	(-) Čista izguba poslovnega leta (revidirana)	
I.1.2.4b.02	Del čiste izgube poslovnega leta (revidirana), ki je predmet bonitetnih filtrov	
I.1.2.5	<i>(-) Neto dobički iz naslova kapitalizacije prihodnjih donosov listinjenih izpostavljenosti</i>	
I.1.2.6	<i>Presežki iz prevrednotenja (PP) - bonitetni filtri</i>	=1.1.2.6.01+1.1.2.6.02+1.1.2.6.11+1.1.2.6.12+1.1.2.6.13+1.1.2.6.14
I.1.2.6.01	PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP - delnice in deleži	
I.1.2.6.02	Popravek PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP - delnice in deleži	
I.1.2.6.03	PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP - krediti	
I.1.2.6.04	Popravek PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP - krediti	
I.1.2.6.05	PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP - dolžniški VP	
I.1.2.6.06	Popravek PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP - dolžniški VP	
I.1.2.6.07	Učinki vrednotenja v zvezi z uporabo opcije poštene vrednosti (sprememba bonitete borznoposredniške družbe)	
I.1.2.6.08	Popravek učinkov vrednotenja v zvezi z uporabo opcije poštene vrednosti (sprememba bonitete borznoposredniške)	
I.1.2.6.09	PP v zvezi z varovanjem denarnih tokov	
I.1.2.6.10	Popravek PP v zvezi z varovanjem denarnih tokov	
I.1.2.6.11	Učinki vrednotenja v zvezi z naložbenimi nepremičninami	
I.1.2.6.12	Popravek učinkov vrednotenja v zvezi z naložbenimi nepremičninami	
I.1.2.6.13	PP v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi	

1.1.2.6.14	Popravek PP v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi	
1.1.2.6.15	Drugi PP	
1.1.2.6.16	Popravek drugih PP	
1.1.3	Rezervacije za splošna tveganja	
1.1.4	Ostale sestavine temeljnega kapitala	=1.1.4.1+1.1.4.2
1.1.4.1	Ne-inovativni instrumenti, ki so predmet omejitev	
1.1.4.2	Inovativni instrumenti, ki so predmet omejitev	
1.1.4.3	Dobiček iz naslova prve uporabe MSRP	
1.1.4.4	Drugo	
1.1.5	(-) Ostale odbitne postavke temeljnega kapitala	=1.1.5.1+1.1.5.2+1.1.5.3+1.1.5.4
1.1.5.1	(-) Neopredmetena dolgoročna sredstva	
1.1.5.2	(-) Presežek ne-inovativnih instrumentov	
1.1.5.3	(-) Presežek inovativnih instrumentov	
1.1.5.4	(-) Druge deželno specifične odbitne postavke	=1.1.5.4.2
1.1.5.4.1	(-) Izguba iz naslova prve uporabe MSRP	
1.1.5.4.2	(-) Ostalo	=1.1.5.4.2a+1.1.5.4.2c
1.1.5.4.2a	Neizkazane oslabitve in rezervacije zaradi zamika v knjiženju	
1.1.5.4.2c	Drugi PP	
1.2	DODATNI KAPITAL I	=1.2.1+1.2.2+1.2.3
1.2.1	Vmesna vsota III	=1.2.1.1+1.2.1.2+1.2.1.6+1.2.1.7
1.2.1.1	Presežek posameznih sestavin temeljnega kapitala, ki se lahko prenese v dodatni kapital I	= -1.1.5.3
1.2.1.2	Popravki PP v temeljnem kapitalu, ki se prenesejo v dodatni kapital I - bonitetni filtri	=1.2.1.2.01+1.2.1.2.03+1.2.1.2.04
1.2.1.2.01	Popravek PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP - delnice in deleži	
1.2.1.2.02	Popravek PP v zvezi s finančnimi sredstvi RZP - dolžniški VP	
1.2.1.2.03	Popravek učinkov vrednotenja v zvezi z naložbenimi nepremičninami	
1.2.1.2.04	Popravek PP v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi	
1.2.1.2.05	Drugi popravki PP	
1.2.1.3	Revalorizacijske rezerve	
1.2.1.4	Popravki vrednosti za standardizirani pristop	
1.2.1.5	Drugo	
1.2.1.6	Hibridni instrumenti in prednostne kumulativne delnice	
1.2.1.7	Presežek oslabitev in rezervacij po pristopu IRB	
1.2.1.8	Deželno specifične postavke dodatnega kapitala I	
1.2.2	Vmesna vsota IV	=1.2.2.2+1.2.2.3+1.2.2.5
1.2.2.1	Obveznosti članov zdruag	
1.2.2.2	Prednostne kumulativne delnice s fiksnim donosom	
1.2.2.3	Podrejeni dolg I	
1.2.2.4	Deželno specifične postavke dodatnega kapitala II	
1.2.2.5	(-) Presežek posameznih sestavin dodatnega kapitala I	
1.2.3	(-) Zmanjšanje dodatnega kapitala I	=1.2.3.1
1.2.3.1	(-) Presežek dodatnega kapitala I	
1.2.3.2	(-) Druge deželno specifične odbitne postavke dodatnega kapitala	

1.3	(-) ODBITNE POSTAVKE OD TEMELJNEGA IN DODATNEGA KAPITALA I	$\Sigma 1.3.i$, $i = 1$ do 11 tudi $= 1.3.T1^* + 1.3.T2^*$
1.3.T1*	(-) Odbitne postavke od temeljnega kapitala	
1.3.T2*	(-) Odbitne postavke od dodatnega kapitala I	
1.3.1	(-) Naložbe v druge kreditne ali finančne institucije, ki posamično presegajo 10% osnovnega kapitala druge kreditne ali finančne institucije	
1.3.2	(-) Naložbe v inovativne in hibridne instrumente ter podrejeni dolg drugih kreditnih ali finančnih institucij, v katerih je horznonosredniška družba pridobila več kot 10% osnovnega	
1.3.3	(-) Presežek naložb v druge kreditne ali finančne institucije, ki posamično ne presegajo 10% osnovnega kapitala druge kreditne ali finančne institucije	
1.3.4	(-) Udeležbe v zavarovalnicah, pozavarovalnicah, pokojninskih družbah in zavarovalnih holdingih	
1.3.5	(-) Naložbe v finančne instrumente zavarovalnic, pozavarovalnic, pokojninskih družb ali zavarovalnih holdingov, v katerih je horznonosredniška družba udeležena	
1.3.6	(-) Deželno specifične odbitne postavke od temeljnega in dodatnega kapitala I	
1.3.LE	Opomba: Višina kapitala za izračun omejitev v povezavi z veliko izpostavljenostjo (dodatni kapital II ni uporabljen) in naložbami v kvalificirane deleže v osebah nefinančnega sektorja	$= 1.1 + (1.2 - 1.2.1.7) + 1.3.1 + 1.3.2 + 1.3.3 + 1.3.4 + 1.3.5 + 1.3.6$
1.3.7	(-) Zneski izpostavljenosti za pozicije v listinjenju	
1.3.8	(-) Primanjkljaj oslabitev in rezervacij po pristopu IRB ter pričakovana izguba iz naslova lastniških instrumentov po pristopu IRB	
1.3.9	(-) Preseganja omejitev naložb v kvalificirane deleže v osebah nefinančnega sektorja	
1.3.10	(-) Prenesena vrednost finančnih instrumentov, tujih valut in blaga	
1.3.11	(-) Druge deželno specifične odbitne postavke	
1.3.11a	Prilagoditev na postavkah trgovalne knjige	
1.4	SKUPAJ TEMELJNI KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)	$= 1.1 + 1.3.T1^*$
1.5	SKUPAJ DODATNI KAPITAL I (za namen kapitalske ustreznosti)	$= 1.2 + 1.3.T2^*$
1.6	DODATNI KAPITAL II (tržna tveganja)	$= 1.6.3 + 1.6.5 + 1.6.6 + 1.6.7$
1.6.1	Presežek dodatnega kapitala I, ki se lahko uporabi za izpolnjevanje kapitalskih zahtev za tržna tveganja	
1.6.2	Dobički iz trgovalne knjige	
1.6.3	Podrejeni dolg II	
1.6.4	(-) Nelikvidna aktiva	
1.6.5	(-) Presežek podrejenega dolga II	
1.6.LE	Opomba: Višina kapitala za izračun omejitev v povezavi z veliko izpostavljenostjo, kadar se uporabi dodatni kapital II	$= 1.3.LE + 1.3.9 + 1.3.10 + 1.6.1 + 1.6.2 + 1.6.3 + 1.6.5$
1.6.6	(-) Deželno specifične odbitne postavke od dodatnega kapitala II	
1.6.6a	Prilagoditve na postavkah trgovalne knjige	
1.6.7	(-) Neizkoriščeni razpoložljivi dodatni kapital II	$= -\text{Max}[(1.6.3 + 1.6.5 + 1.6.6 - 2.3); 0]$
1.7	(-) ODBITNE POSTAVKE OD CELOTNEGA KAPITALA	$= 1.7.1 + 1.7.2$
1.7.1	Deželno specifične odbitne postavke od celotnega kapitala	
1.7.2	Udeležbe v zavarovalnicah	
1.8	DODATNE INFORMACIJE:	
1.8.1	Presežek (+) / primanjkljaj (-) oslabitev in rezervacij po pristopu IRB	$= 1.8.1.1 + 1.8.1.2$
1.8.1.1	Znesek oslabitev in rezervacij po pristopu IRB	
1.8.1.1*	Skupinske oslabitve	
1.8.1.1**	Posamične oslabitve	
1.8.1.1***	Presežki iz prevrednotenja	
1.8.1.2	(-) Pričakovane izgube po pristopu IRB	

1.8.2	Bruto znesek podrejenega dolga I	
1.8.3	Minimalni osnovni kapital	
2	KAPITALSKE ZAHTEVE	=2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6
2a	Od katerih: Investicijske družbe po členu 20(2) and 24 Direktive 2006/49/EC	
2b	Od katerih: Investicijske družbe po členu 20(3) and 25 Direktive 2006/49/EC	
2c	Od katerih: Investicijske družbe po členu 45b Direktive 2006/49/EC	
2.1	VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA KREDITNO TVEGANJE, TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE ZARADI ČASOVNE NEUSKLAJENOSTI PLAČILA IN IZROČITVE	=2.1.1+2.1.2
2.1.1	Standardizirani pristop (SA)	CR SA obrazec na nivoju celotne izpostavljenosti. =2.1.1.1a ali 2.1.1.1b+2.1.1.2 2.1.1.1a. ali 2.1.1.1b
2.1.1.1a	SA kategorije izpostavljenosti brez pozicij listinjenja	CR SA obrazec na nivoju celotne izpostavljenosti. (SA kategorije izpostavljenosti iz prvega odstavka 4. člena sklepa o standardiziranem pristopu, vendar brez pozicij listinjenja) Σ 2.1.1.1a.i, i = 1 do 15
2.1.1.1a.01	Enote centralne ravni države ali centralne banke	CR SA
2.1.1.1a.02	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	CR SA
2.1.1.1a.03	Osebe javnega sektorja	CR SA
2.1.1.1a.04	Multilateralne razvojne banke	CR SA
2.1.1.1a.05	Mednarodne organizacije	CR SA
2.1.1.1a.06	Institucije	CR SA
2.1.1.1a.07	Podjetja	CR SA
2.1.1.1a.08	Opravljanje storitev na drobno	CR SA
2.1.1.1a.09	Zavarovano z nepremičninami	CR SA
2.1.1.1a.10	Zapadle postavke	CR SA
2.1.1.1a.11	Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	CR SA
2.1.1.1a.12	Krite obveznice	CR SA
2.1.1.1a.13	Izpostavljenosti do institucij ali podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	CR SA
2.1.1.1a.14	Naložbe v investicijske sklade	CR SA
2.1.1.1a.15	Ostale izpostavljenosti	CR SA
2.1.1.1b	IRB kategorije izpostavljenosti brez pozicij listinjenja	CR SA obrazec na nivoju celotne izpostavljenosti +2.1.1.1.06b (IRB kategorije izpostavljenosti iz prvega odstavka 17. člena sklepa o pristopu IRB, vendar brez pozicij listinjenja) Σ 2.1.1.1b.i, i = 1 do 6
2.1.1.1b.01	Enote centralne ravni države in centralne banke	CR SA
2.1.1.1b.02	Institucije	CR SA
2.1.1.1b.03	Podjetja	CR SA
2.1.1.1b.04	Opravljanje storitev na drobno	CR SA
2.1.1.1b.05	Lastniški instrumenti	CR SA
2.1.1.1b.06	Druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti	CR SA
2.1.1.2	Pozicije listinjenja SA	CR SEC SA
2.1.2	Pristop na podlagi notranjih bonitetnih sistemov (IRB)	=2.1.2.1+2.1.2.2+2.1.2.3+2.1.2.4+2.1.2.5
2.1.2.1	Nadzorniško določene ocene LGD (in CF)	CR IRB
2.1.2.1.01	Enote centralne ravni države in centralne banke	CR IRB
2.1.2.1.02	Institucije	CR IRB
2.1.2.1.03	Podjetja	CR IRB
2.1.2.2	Lastne ocene LGD (in CF)	CR IRB
2.1.2.2.01	Enote centralne ravni države in centralne banke	CR IRB

2.1.2.2.02	Institucije	CR IRB
2.1.2.2.03	Podjetja	CR IRB
2.1.2.2.04	Opravljanje storitev na drobno	CR IRB
2.1.2.3	<i>Kategorija izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov</i>	CR EQU IRB
2.1.2.4	<i>Pozicije listinjenja in listinjene izpostavljenosti</i>	CR SEC IRB
2.1.2.5	<i>Druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti</i>	CR IRB
2.2	TVEGANJE PORAVNAVE	CR TB SETT
2.3	VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA POZICIJSKO TVEGANJE, VALUTNO TVEGANJE IN TVEGANJE SPREMENB CEN BLAGA	=2.3.1+2.3.2
2.3.1	Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga izračunano po standardiziranih pristopih	=2.3.1.1+2.3.1.2+2.3.1.3+2.3.1.4
2.3.1.1	<i>Dolžniški finančni instrumenti</i>	MKR SA TDI
2.3.1.2	<i>Lastniški finančni instrumenti</i>	MKR SA EQU
2.3.1.3	<i>Tuje valute</i>	MKR SA FX
2.3.1.4	<i>Blago</i>	MKR SA COM
2.3.2	Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga izračunano z uporabo notranjih modelov.	=MKR IM
2.4	KAPITALSKA ZAHTEVA ZA OPERATIVNO TVEGANJE	=2.4.1+2.4.2+2.4.3
2.4.1	Enostavni pristop	OPR
2.4.2	Standardizirani pristop	OPR
2.4.3	Napredni pristop	OPR
2.5	KAPITALSKE ZAHTEVE POVEZANE S STALNIMI SPLOŠNIMI STROŠKI	Samo za investicijske družbe (členi 20(2), 20(3), 21, 24, 25 in 45b Direktive 2006/49/EC
2.6	DRUGE IN PREHODNE KAPITALSKE ZAHTEVE	=2.6.1+2.6.2+2.6.3
2.6.1	Kapitalske zahteve na podlagi 152. člena Direktive 2006/48/EC	
2.6.2	Dodatna zahteva h kapitalskim zahtevah za investicijske družbe	45 b člen Direktive 2006/49/EC
2.6.3	Ostale deželno specifične kapitalske zahteve	Kapitalska zahteva za preseganja največjih dopustnih izpostavljenosti iz trgovanja
3	MEMORANDUMSKE POSTAVKE:	
3.1	Presežek (+) / primanjkljaj (-) kapitala pred uporabo prehodnih določb za kapitalske zahteve	=1-(2-2.6)
3.1.a	Količnik kapitalske ustreznosti (%) pred uporabo prehodnih določb za kapitalske zahteve	=1/(2-2.6)*8
3.2	Presežek (+) / primanjkljaj (-) kapitala	=1-2
3.2.a	Količnik kapitalske ustreznosti (%)	=1/2*8
3.3	Presežek (+) / Primanjkljaj (-) kapitala upošteva proces nadzorniškega pregledovanja	
3.3.a	Količnik kapitalske ustreznosti (%) upošteva proces nadzorniškega pregledovanja	
3.4	Interna ocena presežka (+) / Primanjkljaja (-) kapitala	=3.4.1-3.4.2
3.4.1	Interna ocena kapitala	
3.4.2	Interna ocena kapitalskih potreb	