



# **Razkritja UniCredit Banke Slovenija za 1Q 2023**

## **Razkritja UniCredit banke Slovenija za 1Q 2023**

Razkritja UniCredit Banke Slovenija za prvo četrtoletje leta 2023 so pripravljena v skladu z zahtevami Uredbe o bonitetnih zahtevah (Capital requirements regulation ali Uredba CRR – Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucija in investicijska podjetja ter o spremembi uredbe (EU) št. 648/2012) in v skladu s CRR2 (Uredba (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019).

V skladu z zahtevo o razkritjih po tretjem stebru, predstavljeno v 13. členu CRR, je UniCredit banka Slovenija dolžna razkriti tudi predlogi EU CCR7 in EU MR2-B. Ob upoštevanju poslovanja banke predloge ne razkrivamo.

Razkritja so bila potrjena s strani uprave banke.

Vsi zneski so v tisoč evrih razen, ko je navedeno drugače. Ničelna vrednost v posamezni celici pomeni, da je znesek manjši kot 500 evrov.

## Kazalo

<b>438 Kapitalske zahteve</b> .....	<b>4</b>
EU OV1 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 1)	
EU CR8 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 11)	
<b>451a Likvidnostne zahteve</b> .....	<b>6</b>
EU LIQ1	
EU LIQB	
<b>CRR Quick fix</b> .....	<b>8</b>
Priloga I – Predloga za primerjavo kapitala institucij, kapitalskih količnikov in količnika finančnega vzvoda z uporabo ter brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope za ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub (ECL) ter z uporabo in brez uporabečasne obravnave v skladu s členom 468 CRR	

## Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

### KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)

**Namen:** Zagotoviti pregled celotnih zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki sestavljajo imenovalec kapitalskih zahtev, ki temeljijo na tveganju in se izračunajo v skladu s členom 92 CRR. Nadaljnje razčlenitve zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti so predstavljene v nadaljevanju teh smernic.

UniCredit Banka Slovenija uporablja naslednje pristope pri izračunu kapitalskih zahtev po prvem stebru:

- kreditno tveganje - standardizirani in osnovni IRB pristop, medtem ko se za ostala sredstva uporablja oznaka za napredni IRB pristop
- tržno tveganje - standardizirani pristop
- operativno tveganje - standardizirani in napredni pristop.

Pri izračunu kapitalskih količnikov je tveganje izraženo kot tveganju prilagojena izpostavljenosti ali kapitalska zahteva. Kapitalna zahteva za posamezno tveganje znaša 8% skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju.

	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalne zahteve		
		31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023
<b>1</b>	Kreditno tveganje (brez CCR)	1,261,601	1,294,185	100,928
<b>2</b>	od tega po standardiziranem pristopu	1,067,752	1,077,571	85,420
<b>3</b>	od tega po osnovnem pristopu IRB	185,549	208,792	14,844
<b>4</b>	od tega po pristopu razporejanja	-	-	-
<b>EU 4a</b>	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja	8,299	7,821	664
<b>5</b>	od tega po naprednem pristopu IRB	-	-	-
<b>6</b>	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	10,375	11,663	830
<b>7</b>	od tega po standardiziranem pristopu	10,375	11,663	830
<b>8</b>	od tega po metodi notranjih modelov (IMM)	-	-	-
<b>EU 8a</b>	od tega izpostavljenosti do CNS	-	-	-
<b>EU 8b</b>	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	-	-	-
<b>9</b>	od tega drugo CCR	-	-	-
<b>15</b>	Tveganje poravnave	-	-	-
<b>16</b>	Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi (po uporabi omejitve)	-	-	-
<b>17</b>	od tega po pristopu SEC-IRBA	-	-	-
<b>18</b>	od tega po pristopu SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)	-	-	-
<b>19</b>	od tega po pristopu SEC-SA	-	-	-
<b>EU 19a</b>	od tega utež 1 250 % / odbitek	-	-	-
<b>20</b>	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	4,481	5,323	358
<b>21</b>	od tega po standardiziranem pristopu	4,481	5,323	358
<b>22</b>	od tega po pristopu notranjih modelov	-	-	-
<b>EU 22a</b>	Velike izpostavljenosti	-	-	-
<b>23</b>	Operativno tveganje	94,077	94,248	7,526
<b>EU 23a</b>	od tega po enostavnem pristopu	-	-	-
<b>EU 23b</b>	od tega po standardiziranem pristopu	-	-	-
<b>EU 23c</b>	od tega po naprednem pristopu za merjenje	94,077	94,248	7,526
<b>24</b>	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	578	1,982	46
<b>25</b>	Drugi elementi	3,782	6,880	303
<b>26</b>	<b>Skupaj</b>	<b>1,374,893</b>	<b>1,414,281</b>	<b>109,991</b>

Tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje se je zmanjšala v primerjavi s prejšnjim kvartalom, predvsem zaradi nižje tveganju prilagojene izpostavljenosti na IRB pristopu konec marca 2023. Znižala se je tveganju prilagojeva izpostavljenost na STA pristopu, predvsem zaradi novih cenitev zavarovanj z nepremičnino, delno nevtralizirana s strani novih posojil. Ostale spremembe so nastale zaradi nihanja velikosti kreditov. Tveganju prilagojena izpostavljenost za operativno tveganje se je rahlo zmanjšala v prvem kvartalu 2023, prav tako pa se je tržno tveganje zmanjšalo zaradi nižje izpostavljenosti v trgovalni knjigi. Vse te spremembe so vplivale na celotno tveganju prilagojeno izpostavljenost, ki se je znižala za 39 milijonov evrov.

## Predloga EU CR8 – Izkazi tokov RWEA pri izpostavljenostih kreditnemu tveganju v okviru pristopa IRB

### KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)

**Namen:** Predstaviti izkaz gibanja, ki pojasnjuje spremembe v kreditnih tveganju prilagojenih izpostavljenostih za izpostavljenosti, za katere je tveganju prilagojen znesek določen v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR in pripadajočo kapitalsko zahtevo, kot je določeno v členu 92(3)(a).

		a	b
		Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
<b>1</b>	<b>Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu prejšnjega poročevalskega obdobja (31.12.2022)</b>	<b>216,614</b>	<b>17,329</b>
<b>2</b>	Velikost sredstev	- 22,766	- 1,821
<b>3</b>	Kakovost sredstev	-	-
<b>4</b>	Posodobitve modela	-	-
<b>5</b>	Metodologija in politika	-	-
<b>6</b>	Pridobitve in odtujitve	-	-
<b>7</b>	Gibanje valutnega tečaja	-	-
<b>8</b>	Drugo	-	-
<b>9</b>	<b>Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (31.3.2023)</b>	<b>193,848</b>	<b>15,508</b>

## Predloga EU LIQB s kvalitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo LIQ1

### LIKVIDNOSTNE ZAHTEVE (člen 451a)

Namen: Kvalitativne informacije o LCR, ki dopolnjujejo predlogo LIQ1

#### Pojasnilo o spremembah LCR skozi čas

UniCredit Banka Slovenija d.d. ohranja ugodno likvidnostno pozicijo, visoko nad opredeljenimi limiti za prevzemanje tveganj. V obdobju od 30. junija 2022 do 31. marca 2023 se je LCR banke gibal med 162% in 275% (162% na dan 30. junija 2022 in 275% na dan 31. marca 2023). Vrednost visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) je bila v Banki na visokem nivoju in je v omenjenem obdobju znašala med 458 milijoni EUR in 1.203 milijoni EUR (458 milijonov EUR na dan 30. junija 2022 in 1.203 milijonov EUR na dan 31. marca 2023). Vrednost neto likvidnostnih odlivov pa je v istem obdobju znašala med 283 milijoni EUR in 437 milijoni EUR (283 milijonov EUR na dan 30. junija 2022 in 437 na dan 31. marca 2023).

Vpliv nihanja količnika, v obdobju od 30. junija 2022 do 31. marca 2023, je bila komercialna dinamika v banki.

#### Podroben opis sestave likvidnostnega blažilnika institucije

Konec marca 2023 je bil likvidnostni blažilnik sestavljen predvsem stanja pri centralni banki (brez obvezne rezerve) in državnih obveznic. Slednji izpostavljenosti sta predstavljali 99% likvidnostnega blažilnika, medtem, ko je preostali del bila gotovina. Kar zadeva neto likvidnostne odlive, jih v večini predstavljajo i) vloge prebivalstva in podjetij, ii) financiranje na debelo in iii) potencialni denarni odlivi iz naslova dodeljenih kreditnih linij.

#### Koncentracija virov financiranja in likvidnosti

Tveganje koncentracije financiranja lahko nastane, ko banka uporabi omejeno število virov financiranja, ki postanejo tako pomembni, da lahko umik enega ali nekaj povzroči likvidnostne težave. V UniCredit Banka Slovenija d.d. se upravljanje in nadzor tveganja koncentracije financiranja v glavnem izvaja z določanjem in spremljanjem upravljavskih in regulatornih kazalnikov, ki so namenjeni preprečevanju morebitnih pomanjkljivosti v sposobnosti Banke, da izpolni svoje likvidnostne obveznosti ob izteku pogodb o financiranju. V ta namen se za obvladovanje slednjega tveganja uporabljajo metrike, imenovane koncentracija financiranja po produktih, koncentracije financiranja po nasprotnih strankah in koncentracije financiranja po ročnostih.

Glavni vir financiranja Banke predstavljajo depoziti nebančnega sektorja, katerih baza je zelo stabilna in raznolika. Največji delež predstavljajo prebivalstvo in podjetja ter operacije tretje serije ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (TLTRO-III). UniCredit Banka Slovenija d.d. ni odvisna od financiranja na medbančnem trgu.

#### Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in potencialna unovčanja zavarovanja s premoženjem

Banka sklepa izvedene finančne instrumente z namenom upravljanja obrestnega in deviznega tveganja, ter z namenom podpore pravnih in finančnih subjektov pri upravljanju finančnih izpostavljenosti.

Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti sklenjenimi z nefinančnimi nasprotnimi strankami so sklenjeni na podlagi krovne pogodbe. Za vsako stranko je vzpostavljen postopek usklajevanja portfelja skladno z EMIR uredbo.

Večino izvedenih finančnih instrumentov predstavljajo finančni instrumenti ščitenja obrestne pozicije Bančne knjige, z namenom upravljanja in skladnosti z notranjimi limiti, povezanimi z obrestnimi tveganji Bančne knjige.

Posli s finančnimi ustanovami so sklenjeni v sklopu ISDA pogodb in sporazumi o zavarovanjih (CSA).

Z vidika LCR, izpostavljenost, ki izhaja iz izvedenih finančnih instrumentov nima materialnega učinka na neto odlive.

#### Valutna neuskklajenost v LCR

Banka aktivno upravlja izpostavljenosti iz likvidnostnega tveganja po mednarodnih valutah v skladu z regulativo Skupine UniCredit ter mednarodno regulativo Evropske centralne banke. Ker je glavna valuta banke evro, banka poroča količnik LCR v evru. Poleg poročanja v glavni valuti pa banka poroča količnik LCR tudi z vidika vseh valut, ki so potrebne za njeno delovanje.

#### Druge postavke, pomembne za likvidnostni profil

Likvidnostno tveganje čez dan se pojavi, ko banka ne more pravočasno izpolniti svojih plačil in poravnalnih obveznosti v normalnih kot tudi v stresnih razmerah. Likvidnostno tveganje čez dan se spremlja z orodjem, ki ga predpisuje Baselski odbor za bančni nadzor. Banka nenehno vzdržuje zadosten likvidnostni blažilnik, s katerim omogoča poravnavo plačil, ki zapadejo v različnih časovnih obdobjih tekom delovnega dne ter preprečuje morebiten primanjkljaj, zaradi manjkajočih/zapoznelih prilivov.

**Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR**

**LIKVIDNOSTNE ZAHTEVE (člen 451a)**

**Namen:** Kvantitativne informacije o LCR

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Datum konca četrletja (DD mesec LLLL)	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij								
<b>VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA</b>									
<b>1</b>	<b>Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)</b>					<b>1,202,795</b>	<b>943,586</b>	<b>766,948</b>	<b>458,111</b>
<b>DENARNI ODLIVI</b>									
2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:	1,453,827	1,374,187	1,324,620	1,331,436	100,303	104,466	102,919	102,299
3	Stabilne vloge	605,857	582,790	619,626	630,882	30,293	29,140	30,981	31,544
4	Manj stabilne vloge	634,990	685,512	651,849	637,783	70,010	75,327	71,937	70,755
5	Nezavarovano grosistično financiranje	879,849	896,743	893,030	627,010	413,209	406,895	467,969	324,406
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah združenih bank	73,956	141,719	89,891	54,574	20,475	72,657	35,481	18,312
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	805,893	755,024	803,139	572,436	392,734	334,237	432,487	306,094
8	Nezavarovani dolg	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zavarovano grosistično financiranje					-	-	-	-
10	Dodatne zahteve	303,607	181,774	257,404	286,556	134,907	40,864	115,688	147,059
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	113,794	21,173	98,088	124,871	113,794	21,173	98,088	124,871
12	Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	189,813	160,601	159,317	161,686	21,113	19,691	17,600	22,188
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	33,742	8,516	21,570	18,577	30,699	5,250	18,427	14,236
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	741,066	700,921	645,981	781,977	45,187	55,565	50,375	57,511
<b>16</b>	<b>DENARNI ODLIVI SKUPAJ</b>					<b>724,304</b>	<b>613,040</b>	<b>755,377</b>	<b>645,511</b>
<b>DENARNI PRILIVI</b>									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	199,395	197,932	282,774	244,945	165,539	181,870	252,983	232,950
19	Druge denarni prilivi (razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri (Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)	153,760	55,192	130,997	158,381	122,007	28,119	102,705	130,033
EU-19a						-	-	-	-
EU-19b						-	-	-	-
<b>20</b>	<b>DENARNI PRILIVI SKUPAJ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>287,546</b>	<b>209,989</b>	<b>355,688</b>	<b>362,983</b>
EU-20a	V celoti izvzeti prilivi	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %	353,155	253,125	413,771	403,326	287,546	209,989	355,688	362,983
<b>PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ</b>									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					1,202,795	943,586	766,948	458,111
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					436,758	403,051	399,689	282,528
<b>23</b>	<b>KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA</b>					<b>275%</b>	<b>234%</b>	<b>192%</b>	<b>162%</b>

**Predloga Priloga I – Predloga za primerjavo kapitala institucij, kapitalskih količnikov in količnika finančnega vzvoda z uporabo ter brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope za ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub (ECL) ter z uporabo in brez uporabe začasne obravnave v skladu s členom 468 CRR**

**Namen:**

Zagotoviti primerjavo kapitala institucij, navadnega lastniškega temeljnega kapitala, temeljnega kapitala, tveganju prilagojenih sredstev, količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala, količnika temeljnega kapitala, količnika skupnega kapitala in količnika finančnega vzvoda z uporabo in brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL. Zagotoviti primerjavo kapitala institucij, navadnega lastniškega temeljnega kapitala, temeljnega kapitala, količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala, količnika temeljnega kapitala, količnika skupnega kapitala in količnika finančnega vzvoda z uporabo in brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zaradi pandemije bolezni COVID-19 v skladu s členom 468 CRR.

V tej predlogi se upoštevajo samo prehodne ureditve, ki izhajajo iz izvajanja MSRP 9 in primerljivih pristopov ECL, ter začasna obravnava nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zaradi pandemije bolezni COVID-19 v skladu s členom 468.

Po sprejetju Uredbe EU 2017/2395 se je skupina UniCredit Banka Slovenije odločila, da ne bo uporabila prehodne ureditve za postopno uvajanje učinkov sprejetja MSRP9 v CET1. Glede na priporočilo ECB, izdano 20. marca 2020 za institucije, ki še niso uvedle prehodnih ureditev MSRP9, je skupina uporabila prehodno prilagoditev v skladu s spremenjenim okvirom, uvedenim s spremenjenim CRR2 za:

- statično komponento (tj. učinki prve uporabe, obračunani na dan 1. januarja 2018) in za
- dinamično komponento ločeno za o povečanje oslabitev iz naslova kreditnega tveganja za obdobje med 1. januarjem 2018 in 1. januarjem 2020 (1. element) in o povečanje oslabitev iz naslova kreditnega tveganja zaradi COVID-19 obračunane po 1. januarju 2020 (element 2).

Statična komponenta prilagoditve se izračuna ob upoštevanju celotnega zneska povečanih oslabitev iz naslova kreditnega tveganja, ki se nanaša na donosna in nedonosna (kreditno oslabljena) sredstva, pri čemer se ločeno upoštevajo izpostavljenosti standardiziranemu pristopu (STD = standardizirani pristop) in pristopu na podlagi notranjih bonitetnih oseb (IRB = pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen). Dinamična komponenta prilagoditve vključuje samo znesek oslabitev, ki se nanašajo na donosna sredstva po MSRP 9 (sredstva skupine 1 in 2) v skladu s 3. Odstavkom 473a člena CRR.

**Obravnava izpostavljenosti po IRB pristopu**

V primeru izpostavljenosti v IRB pristopu se za določitev zneska prehodne prilagoditve po 473a členu CRR2 za statično in dinamično komponento upošteva zmanjšanje zneska oslabitev za regulativno pričakovane izgube (EL), kar vodi do priznanja pozitivne prilagoditve CET1 samo v primeru, da oslabitve presega pričakovano izgubo. Posledično prehodna ureditev z omejevanjem prilagoditve na znesek oslabitev, ki presega pričakovane izgube, ne pomeni vpliva na odbitek primanjkljaja (ki ostaja enak tako pri polno obremenjenih kot pri prehodnih lastnih sredstvih), ampak le zahteva ponovni izračun presežka oslabitev v primerjavi s pričakovanimi izgubami, ki ga je mogoče izračunati na ravni Tier 2 kapitala, da se odraža pozitivna prilagoditev CET1 kapitala.

**Prilagoditev tveganju prilagojenih sredstev na standardne izpostavljenosti (RWA STD)**

V skladu s 7. odstavkom 473a člena CRR2 se prehodna prilagoditev, ki se uporablja za CET1 ter je povezana z izpostavljenostmi v STD pristopu, se odraža v tveganju prilagojeni aktivni (RWA) pri izračunu prehodne RWA na način, da se se upošteva povečanje vrednosti izpostavljenosti, določene v skladu s 1. Odstavkom 111 člena CRR zaradi znižanja oslabitev, ki zmanjšujejo CET1. Tak popravek v RWA se uporabi prek agregirane prilagoditve z uporabo fiksne uteži tveganja 100 % za prehodno prilagoditev, priznana v CET1 (torej brez davčnih učinkov).

	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
<b>Razpoložljivi kapital (zneski)</b>					
1 Navaden lastniški temeljni kapital	287,255	265,196	265,579	267,506	268,947
2 Navaden lastniški temeljni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	283,424	257,842	261,453	263,053	268,947
2a Navaden lastniški temeljni kapital brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	287,255	265,196	265,579	267,506	267,506
3 Temeljni kapital	287,255	265,196	265,579	267,506	268,947
4 Temeljni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	283,424	257,842	261,453	267,506	268,947
4a Temeljni kapital brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	287,255	265,196	265,579	267,506	267,506
5 Skupni kapital	287,444	265,196	265,579	267,506	273,223
6 Skupni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	283,613	257,842	261,453	263,053	273,223
6a Skupni kapital brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	287,444	265,196	265,579	267,506	273,223
<b>Tveganju prilagojena sredstva (zneski)</b>					
7 Skupna izpostavljenost tveganju	1,374,893	1,414,281	1,447,571	1,464,243	1,499,353
8 Skupna izpostavljenost tveganju brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	1,371,110	1,407,400	1,443,843	1,460,187	1,499,353
<b>Kapitalski količniki</b>					
9 Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	20.89%	18.75%	18.35%	18.27%	17.94%
10 Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	20.67%	18.32%	18.11%	18.02%	17.94%
10a Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	20.89%	18.75%	18.35%	18.27%	17.84%
11 Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	20.89%	18.75%	18.35%	18.27%	17.94%
12 Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	20.67%	18.32%	18.11%	18.32%	17.94%
12a Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	20.89%	18.75%	18.35%	18.27%	17.84%
13 Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	20.91%	18.75%	18.35%	18.27%	18.22%
14 Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	20.68%	18.32%	18.11%	18.02%	18.22%
14a Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	20.91%	18.75%	18.35%	18.27%	18.22%
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>					
15 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	3,694,940	3,523,749	3,565,117	3,276,423	2,782,767
16 Količnik finančnega vzvoda	7.77%	7.53%	7.45%	8.16%	9.66%
17 Količnik finančnega vzvoda brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	7.68%	7.33%	7.34%	8.16%	9.66%
17a Količnik finančnega vzvoda brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	7.77%	7.53%	7.45%	8.16%	9.61%