

**Dodatek k Razkritjem UniCredit Banke
Slovenija za leto 2022**

Dodatek k Razkritjem UniCredit banke Slovenija za leto 2022

Dokument predstavlja popravek Razkritij 2022 (v okviru Stebra 3) saj je banka ugotovila napako pri pripravi predlogov vezanih na Politiko prejemkov EU REM1, EU REM3 in EU REM5. Posledično predloge EU REM1, EU REM3 in EU REM5 v dokumentu Razkritja UniCredit Banke Slovenija za leto 2022 (v okviru Stebra 3) ne uporabljajo.

Ta dodatek vključuje tudi dodatna razkritja v predlogi LIQ2, ki so bila nepopolno predstavljena v dokumentu Razkritja UniCredit Banke Slovenija za leto 2022.

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

| | |
|--|----------|
| 450 Razkritje politike prejemkov..... | 4 |
| Predloga EU REM1 | |
| Predloga EU REM3 | |
| Predloga EU REM5 | |
| 451a Likvidnostne zahteve | 7 |
| EU LIQ2 | |

Predloga EU REM1 – Prejemki, dodeljeni za poslovno leto

RAZKRITJE POLITIKE PREJEMKOV (člen 450)

Namen: Prejemki, dodeljeni za poslovno leto

| | | a | b | c | d | |
|--------|-------------------------------|--|--------------------------------------|---------------------|---|-----|
| | | Upravljalni organ v nadzorni funkciji | Upravljalni organ v funkciji vodenja | Drugo višje vodstvo | Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije | |
| 1 | Fiksni prejemki | Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije | 5 | 5 | 24 | 5 |
| 2 | | Skupni fiksni prejemki | 30 | 918 | 2,052 | 259 |
| 3 | | Od tega: denarni | 30 | 798 | 1,933 | 255 |
| 4 | | (ni relevantno v EU) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-4a | | Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži | - | - | - | - |
| 5 | | Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti | - | - | - | - |
| EU-5x | | Od tega: drugi instrumenti | - | - | - | - |
| 6 | | (ni relevantno v EU) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Od tega: druge oblike | - | 119 | 120 | 4 | |
| 8 | (ni relevantno v EU) | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 9 | Variabilni prejemki | Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije | - | 6 | 25 | 5 |
| 10 | | Skupni variabilni prejemki | - | 464 | 362 | 33 |
| 11 | | Od tega: denarni | - | 263 | 362 | 33 |
| 12 | | Od tega: odloženi | - | 60 | - | - |
| EU-13a | | Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži | - | 201 | - | - |
| EU-14a | | Od tega: odloženi | - | 185 | - | - |
| EU-13b | | Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti | - | - | - | - |
| EU-14b | | Od tega: odloženi | - | - | - | - |
| EU-14x | | Od tega: drugi instrumenti | - | - | - | - |
| EU-14y | | Od tega: odloženi | - | - | - | - |
| 15 | Od tega: druge oblike | - | - | - | - | |
| 16 | Od tega: odloženi | - | - | - | - | |
| 17 | Skupni prejemki (2+10) | 30 | 1,381 | 2,414 | 292 | |

* Predloga bo izpolnjena po zaključku procesa nagrajevanja, kar bo predvidoma v drugi polovici aprila 2022.

Predloga EU REM3 – Odloženi prejemki

RAZKRITJE POLITIKE PREJEMKOV (člen 450)

Namen: Odloženi prejemki

| | a | b | c | d | e | f | EU-g | EU-h |
|---|--|---|---|---|--|---|--|---|
| Odloženi in zadržani prejemki | Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti | Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu | Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih | Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu | Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v prihodnjih letih ocenjevanja uspešnosti | Skupni znesek prilagoditve v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev (tj. sprememb vrednosti odloženih prejemkov zaradi sprememb cen instrumentov) | Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, ki so bili dejansko izplačani v poslovnem letu | Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so dospeli v plačilo, vendar zanje velja obdobje zadržanja |
| 1 Upravljalni organ v nadzorni funkciji | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 Denarni | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 Delnice ali enakovredni lastniški deleži | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 Drugi instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 Druge oblike | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Upravljalni organ v funkciji vodenja | 176,608 | 29,357 | 147,252 | - | - | 27,695 | - | 51,019 |
| 8 Denarni | 50,810 | - | 50,810 | - | - | - | - | - |
| 9 Delnice ali enakovredni lastniški deleži | 93,506 | 14,678 | 78,827 | - | - | 21,507 | - | 51,019 |
| 10 Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti | 32,292 | 14,678 | 17,614 | - | - | 6,188 | - | - |
| 11 Drugi instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 Druge oblike | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 Drugo višje vodstvo | 82,874 | 34,372 | 48,502 | - | - | 24,513 | 69,386 | 76,311 |
| 14 Denarni | 36,000 | 19,000 | 17,000 | - | - | - | 32,500 | - |
| 15 Delnice ali enakovredni lastniški deleži | 46,874 | 15,372 | 31,502 | - | - | 24,513 | 36,886 | 76,311 |
| 16 Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 Drugi instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 Druge oblike | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 Denarni | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 Delnice ali enakovredni lastniški deleži | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 Drugi instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 Druge oblike | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 25 Skupni znesek | 259,482 | 63,728 | 195,753 | - | - | 52,208 | 69,386 | 127,330 |

Predloga EU REM5 – Informacije o prejemkih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

RAZKRITJE POLITIKE PREJEMKOV (člen 450)

Namen: Informacije o prejemkih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | |
|----------|--|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|---|-----------|--------|-----------|
| | Prejemki upravljalnega organa | | | Področja poslovanja | | | | | | | |
| | Upravljalni organ v nadzorni funkciji | Upravljalni organ v funkciji vodenja | Skupaj upravljalni organ | Investicijsko bančništvo | Bančništvo na drobno | Upravljanje premoženja | Korporativne funkcije | Funkcije neodvisnega notranjega nadzora | Vse drugo | Skupaj | |
| 1 | Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije | | | | | | | | | | 39 |
| 2 | Od tega: člani upravljalnega organa | | | | | | | | | | |
| 3 | 5 | 5 | 10 | | | | | | | | |
| 4 | Od tega: drugo višje vodstvo | | | | | | | | | | |
| 4 | | | | 4 | 4 | - | 6 | 7 | 3 | | |
| 4 | Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije | | | | | | | | | | |
| 4 | | | | 2 | 1 | - | - | 2 | - | | |
| 5 | Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije | | | | | | | | | | |
| 5 | 30 | 1.381 | 1.411 | 715 | 449 | - | 569 | 760 | 214 | | |
| 6 | Od tega: variabilni prejemki | | | | | | | | | | |
| 6 | - | 464 | 464 | 106 | 84 | - | 91 | 88 | 27 | | |
| 7 | Od tega: fiksni prejemki | | | | | | | | | | |
| 7 | 30 | 918 | 948 | 609 | 365 | - | 478 | 672 | 187 | | |

* Predloga bo izpolnjena po zaključku procesa nagrajevanja, kar bo predvidoma v drugi polovici aprila 2022.

Predloga EU LIQ2: Količnik neto stabilnega financiranja

LIKVIDNOSTNE ZAHTEVE (člen 451a)

Namen: Količnik neto stabilnega financiranja

| 31.12.2022 | | a | b | c | d | e |
|---|--|--|-------------|--------------------|-----------|------------------|
| | | Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih | | | | Tehtana vrednost |
| | | Brez zapadlosti | < 6 mesecev | 6 mesecev < 1 leto | ≥ 1 leto | |
| Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF) | | | | | | |
| 1 | Kapitalske postavke in instrumenti | - | - | - | 310,243 | 310,243 |
| 2 | Kapital | - | - | - | 275,205 | 275,205 |
| 3 | Drugi kapitalski instrumenti | - | - | - | 35,038 | 35,038 |
| 4 | Vloge na drobno | - | 1,312,575 | 61,832 | 1,909 | 1,269,206 |
| 5 | Stabilne vloge | - | 594,348 | 12,274 | 365 | 576,656 |
| 6 | Manj stabilne vloge | - | 718,227 | 49,558 | 1,544 | 692,551 |
| 7 | Grosistično financiranje: | - | 1,282,444 | 1,491 | 114,438 | 594,672 |
| 8 | Vloge za operativne namene | - | 92,082 | - | - | 46,041 |
| 9 | Drugo grosistično financiranje | - | 1,190,363 | 1,491 | 114,438 | 548,631 |
| 10 | Soodvisne obveznosti | - | - | - | - | - |
| 11 | Druge obveznosti: | 75,303 | 1,790 | - | 18,066 | 18,066 |
| 12 | NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov | 75,303 | - | - | - | - |
| 13 | Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije | - | 1,790 | - | 18,066 | 18,066 |
| 14 | Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF) | | | | | 2,192,188 |
| Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF) | | | | | | |
| 15 | Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) | - | - | - | - | 14,515 |
| EU-15a | Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju | - | - | - | 52,763 | 52,763 |
| 16 | Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene | - | - | - | - | - |
| 17 | Donosni krediti in vrednostni papiriji: | - | 436,570 | 259,946 | 2,143,338 | 1,337,813 |
| 18 | Donosni posli financiranja z vrednostnimi papiriji s finančnimi strankami, zavarovani s HQLA stopnje 1, za katere se uporablja 0 % odbitek | - | - | - | - | - |
| 19 | Donosni posli financiranja z vrednostnimi papiriji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije | - | 128,911 | 13,068 | 33,310 | 49,192 |
| 20 | Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega: | - | 221,931 | 228,167 | 1,366,395 | 1,235,726 |
| 21 | Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II | - | 29,634 | 79,943 | 753,797 | 544,756 |
| 22 | Donosni stanovanjski krediti, od tega: | - | 17,005 | 18,219 | 689,777 | - |
| 23 | Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II | - | 13,569 | 14,684 | 545,444 | - |
| 24 | Drugi krediti in vrednostni papiriji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papiriji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem | - | 68,723 | 491 | 53,855 | 52,895 |
| 25 | Soodvisna sredstva | - | - | - | - | - |
| 26 | Druga sredstva: | - | 124,570 | 32,177 | 336,237 | 40,785 |
| 27 | Blago, s katerim se fizično trguje | - | - | - | - | - |
| 28 | Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS | - | - | - | 720 | 612 |
| 29 | NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov | - | - | - | - | - |
| 30 | NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja | - | - | - | 75,303 | 3,765 |
| 31 | Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije | - | 48,547 | 32,177 | 336,237 | 36,408 |
| 32 | Zunabilančne postavke | - | 447,262 | - | - | 42,892 |
| 33 | Skupaj RSF | | | | | 1,488,769 |
| 34 | Količnik neto stabilnega financiranja (%) | | | | | 147% |

| 30.09.2022 | | a | b | c | d | e |
|---|--|--|-------------|--------------------|-----------|------------------|
| | | Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih | | | | Tehtana vrednost |
| | | Brez zapadlosti | < 6 mesecev | 6 mesecev < 1 leto | ≥ 1 leto | |
| Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF) | | | | | | |
| 1 | Kapitalske postavke in instrumenti | - | - | - | 311,418 | 311,418 |
| 2 | Kapital | - | - | - | 274,788 | 274,788 |
| 3 | Drugi kapitalski instrumenti | - | - | - | 36,630 | 36,630 |
| 4 | Vloge na drobno | - | 1,307,045 | 19,187 | 1,370 | 1,226,689 |
| 5 | Stabilne vloge | - | 629,206 | 4,991 | 275 | 602,762 |
| 6 | Manj stabilne vloge | - | 677,839 | 14,196 | 1,095 | 623,926 |
| 7 | Grosistično financiranje: | - | 1,046,158 | 404,457 | 50,938 | 664,414 |
| 8 | Vloge za operativne namene | - | 72,546 | - | - | 36,273 |
| 9 | Drugo grosistično financiranje | - | 973,613 | 404,457 | 50,938 | 628,141 |
| 10 | Soodvisne obveznosti | - | - | - | - | - |
| 11 | Druge obveznosti: | 83,529 | 3,025 | - | 18,034 | 18,034 |
| 12 | NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov | 83,529 | - | - | - | - |
| 13 | Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije | - | 3,025 | - | 18,034 | 18,034 |
| 14 | Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF) | | | | | 2,220,554 |
| Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF) | | | | | | |
| 15 | Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) | - | - | - | - | 124,821 |
| EU-15a | Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju | - | - | - | 53,107 | 53,107 |
| 16 | Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene | - | - | - | - | - |
| 17 | Donosni krediti in vrednostni papiriji: | - | 606,259 | 212,401 | 2,079,267 | 1,338,513 |
| 18 | Donosni posli financiranja z vrednostnimi papiriji s finančnimi strankami, zavarovani s HQLA stopnje 1, za katere se uporablja 0 % odbitek | - | - | - | - | - |
| 19 | Donosni posli financiranja z vrednostnimi papiriji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije | - | 205,684 | 12,042 | 42,862 | 65,932 |
| 20 | Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega: | - | 322,337 | 172,991 | 1,311,638 | 1,222,295 |
| 21 | Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II | - | 67,709 | 39,252 | 701,308 | 509,331 |
| 22 | Donosni stanovanjski krediti, od tega: | - | 25,820 | 25,679 | 672,767 | - |
| 23 | Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II | - | 20,266 | 20,168 | 504,060 | - |
| 24 | Drugi krediti in vrednostni papiriji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papiriji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem | - | 52,418 | 1,689 | 52,000 | 50,286 |
| 25 | Soodvisna sredstva | - | - | - | - | - |
| 26 | Druga sredstva: | - | 132,827 | 4,529 | 345,355 | 28,832 |
| 27 | Blago, s katerim se fizično trguje | - | - | - | - | - |
| 28 | Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS | - | - | - | 712 | 605 |
| 29 | NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov | - | - | - | - | - |
| 30 | NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja | - | - | - | 76,506 | 3,825 |
| 31 | Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije | - | 55,610 | 4,529 | 345,355 | 24,402 |
| 32 | Zunabilančne postavke | - | 390,378 | - | - | 37,593 |
| 33 | Skupaj RSF | | | | | 1,582,866 |
| 34 | Količnik neto stabilnega financiranja (%) | | | | | 140% |

| 30.06.2022 | | Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih | | | | Tehtana vrednost |
|---|--|--|-------------|--------------------|-----------|------------------|
| | | a | b | c | d | |
| | | Brez zapadlosti | < 6 mesecev | 6 mesecev < 1 leto | ≥ 1 leto | |
| Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF) | | | | | | |
| 1 | Kapitalske postavke in instrumenti | - | - | - | 285,404 | 285,404 |
| 2 | Kapital | - | - | - | 276,700 | 276,700 |
| 3 | Drugi kapitalski instrumenti | - | - | - | 8,704 | 8,704 |
| 4 | Vloge na drobno | 1,314,402 | 19,635 | 566 | 1,233,641 | 1,233,641 |
| 5 | Stabilne vloge | 644,014 | 4,816 | 222 | 616,611 | 616,611 |
| 6 | Manj stabilne vloge | 670,388 | 14,818 | 344 | 617,030 | 617,030 |
| 7 | Grosistično financiranje: | 762,301 | 404,612 | 49,514 | 560,333 | 560,333 |
| 8 | Vloge za operativne namene | 48,349 | - | - | 24,174 | 24,174 |
| 9 | Drugo grosistično financiranje | 713,952 | 404,612 | 49,514 | 536,158 | 536,158 |
| 10 | Soodvisne obveznosti | - | - | - | - | - |
| 11 | Druge obveznosti: | - | 36,727 | - | 18,017 | 18,017 |
| 12 | NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov | - | - | - | - | - |
| 13 | Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije | - | 36,727 | - | 18,017 | 18,017 |
| 14 | Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF) | | | | | 2,097,394 |
| Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF) | | | | | | |
| 15 | Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) | | | | | 147,531 |
| EU-15a | Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju | - | - | - | 48,912 | 48,912 |
| 16 | Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene | - | - | - | - | - |
| 17 | Donosni krediti in vrednostni papirji: | 528,519 | 244,652 | 2,077,576 | 1,333,435 | 1,333,435 |
| 18 | Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani s HQLA stopnje 1, za katere se uporablja 0 % odbitek | - | - | - | - | - |
| 19 | Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije | 195,256 | 26,229 | 27,881 | 57,036 | 57,036 |
| 20 | Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega: | 271,074 | 176,060 | 1,334,188 | 1,221,250 | 1,221,250 |
| 21 | Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II | 37,908 | 36,835 | 738,491 | 490,378 | 490,378 |
| 22 | Donosni stanovanjski krediti, od tega: | 27,112 | 25,701 | 664,554 | - | - |
| 23 | Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II | 20,200 | 19,244 | 485,175 | - | - |
| 24 | Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem | 35,077 | 16,661 | 50,953 | 55,149 | 55,149 |
| 25 | Soodvisna sredstva | - | - | - | - | - |
| 26 | Druge sredstva: | - | 113,133 | 3,031 | 488,841 | 54,522 |
| 27 | Blago, s katerim se fizično trguje | - | - | - | - | - |
| 28 | Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS | - | - | - | 582 | 495 |
| 29 | NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov | - | - | - | - | - |
| 30 | NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja | - | - | - | 53,672 | 2,684 |
| 31 | Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije | 58,879 | 3,031 | 488,841 | 51,344 | 51,344 |
| 32 | Zunajbilančne postavke | - | 397,336 | - | - | 38,263 |
| 33 | Skupaj RSF | | | | | 1,622,663 |
| 34 | Količnik neto stabilnega financiranja (%) | | | | | 129% |

| 31.03.2022 | | Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih | | | | Tehtana vrednost |
|---|--|--|-------------|--------------------|-----------|------------------|
| | | a | b | c | d | |
| | | Brez zapadlosti | < 6 mesecev | 6 mesecev < 1 leto | ≥ 1 leto | |
| Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF) | | | | | | |
| 1 | Kapitalske postavke in instrumenti | - | - | - | 287,406 | 287,406 |
| 2 | Kapital | - | - | - | 281,472 | 281,472 |
| 3 | Drugi kapitalski instrumenti | - | - | - | 5,934 | 5,934 |
| 4 | Vloge na drobno | 1,329,891 | 24,685 | 991 | 1,264,594 | 1,264,594 |
| 5 | Stabilne vloge | 872,199 | 17,483 | 319 | 845,517 | 845,517 |
| 6 | Manj stabilne vloge | 457,692 | 7,202 | 672 | 419,077 | 419,077 |
| 7 | Grosistično financiranje: | 835,003 | 1,887 | 454,688 | 792,694 | 792,694 |
| 8 | Vloge za operativne namene | 46,496 | - | - | 23,248 | 23,248 |
| 9 | Drugo grosistično financiranje | 788,507 | 1,887 | 454,688 | 769,446 | 769,446 |
| 10 | Soodvisne obveznosti | - | - | - | - | - |
| 11 | Druge obveznosti: | - | 49,375 | - | 18,013 | 18,013 |
| 12 | NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov | - | - | - | - | - |
| 13 | Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije | - | 49,375 | - | 18,013 | 18,013 |
| 14 | Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF) | | | | | 2,362,707 |
| Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF) | | | | | | |
| 15 | Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) | | | | | 202,382 |
| EU-15a | Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju | 20,996 | 46,178 | 242,573 | 309,747 | 309,747 |
| 16 | Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene | - | - | - | - | - |
| 17 | Donosni krediti in vrednostni papirji: | 447,501 | 215,401 | 1,881,237 | 1,212,404 | 1,212,404 |
| 18 | Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani s HQLA stopnje 1, za katere se uporablja 0 % odbitek | - | - | - | - | - |
| 19 | Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije | 170,130 | 3,276 | 54,297 | 69,394 | 69,394 |
| 20 | Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega: | 230,761 | 169,783 | 1,122,665 | 1,090,819 | 1,090,819 |
| 21 | Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II | 42,550 | 32,716 | 734,223 | 228,874 | 228,874 |
| 22 | Donosni stanovanjski krediti, od tega: | 27,002 | 25,610 | 655,023 | - | - |
| 23 | Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II | 11,004 | 9,917 | 239,393 | - | - |
| 24 | Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem | 19,608 | 16,732 | 49,251 | 52,190 | 52,190 |
| 25 | Soodvisna sredstva | - | - | - | - | - |
| 26 | Druge sredstva: | - | 88,296 | 18,229 | 672,079 | 105,388 |
| 27 | Blago, s katerim se fizično trguje | - | - | - | - | - |
| 28 | Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS | - | - | - | 683 | 580 |
| 29 | NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov | - | - | - | - | - |
| 30 | NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja | - | - | - | 43,161 | 2,158 |
| 31 | Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije | 44,453 | 18,229 | 672,079 | 102,650 | 102,650 |
| 32 | Zunajbilančne postavke | - | - | - | - | - |
| 33 | Skupaj RSF | | | | | 1,829,920 |
| 34 | Količnik neto stabilnega financiranja (%) | | | | | 129% |