

## Sestava kapitala na dan 30. septembra 2011 (upoštevaje pravila CRD 3)

Naziv banke: Nova Ljubljanska banka d.d.

Kapitalska pozicija upošteva pravila CRD 3	September 2011		Sklicevanja na poročanje COREP
	v mio EUR	% tveganju prilagojene aktive	
<b>A) Navadni lastniški kapital pred odbitnimi postavkami (Temeljni kapital brez hibridnih instrumentov in državnih ukrepov pomoči, razen navadnih delnic) (+)</b>	<b>1.027</b>		COREP CA 1.1 – hibridni instrumenti in ukrepi državne pomoči, različni od navadnih delnic
Od tega: (+) osnovni kapital in kapitalske rezerve vključno z ostalimi rezervami in zadržanimi dobički/izgubami	1.256		COREP CA 1.1.1 + COREP vrstica 1.1.2.1
Od tega: (-) neopredmetena dolgoročna sredstva (vključno z dobrim imenom)	-133		Neto znesek, vključen v temeljni kapital (COREP vrstica 1.1.5.1)
Od tega: (-/+) popravek PP v zvezi z ostalimi finančnimi sredstvi RZP <sup>(1)</sup>	0		Bonitetni filtri za kapital (COREP vrstica 1.1.2.6.06)
<b>B) Odbitne postavke od temeljnega kapitala (-)</b>	<b>-50</b>		COREP CA 1.3.T1* (negativni znesek)
Od tega: (-) odbitne postavke iz naslova kapitalskih naložb in podrejenih terjatev	-50		Vsota postavk, kot jih določa člen 57 (l), (m), (n) (o) in (p) Direktive 2006/48/ES, ki zmanjšujejo temeljni kapital (COREP, vrstice od 1.3.1 do 1.3.5, vključene v vrstico 1.3.T1*)
<b>Od tega: (-) zneski izpostavljenosti za pozicije v listinjenju, ki niso vključeni v tveganju prilagojeno aktivo v skladu s CRD 3 <sup>(2)</sup></b>	<b>0</b>		COREP, vrstica 1.3.7, vključena v vrstico 1.3.T1* (50% izpostavljenosti iz naslova pozicij v listinjenju v bančni in trgovalni knjigi, ki se tehtajo z utežjo 1250%, člen 57 (r) Direktive 2006/48/ES)
Od tega: (-) primanjkljaj oslabitev in rezervacij po pristopu IRB ter pričakovana izguba iz naslova lastniških instrumentov po pristopu IRB (pred obdavitvijo)	0		Kot je določeno v členu 57 (q) Direktive 2006/48/ES (COREP, vrstica 1.3.8, vključena v 1.3.T1*)
<b>C) Navadni lastniški kapital (A+B)</b>	<b>977</b>	<b>6,78%</b>	
Od tega: navadne delnice, ki jih je vpisala država	374		S strani države vplačane navadne delnice
<b>D) Drugi obstoječi državni ukrepi pomoči (+)</b>	<b>0</b>		
<b>E) Najbolj kakovostni temeljni kapital (Core Tier I), vključno z obstoječimi državnimi ukrepi pomoči (C+D)</b>	<b>977</b>	<b>6,78%</b>	Navadni lastniški kapital + obstoječi državni ukrepi pomoči, vključeni v T1, poleg navadnih delnic
<b>Primanjkljaj do 9% pred uporabo kapitalskega blažilnika za izpostavljenosti do držav</b>	<b>320</b>	<b>2,22%</b>	9% tveganju prilagojene aktive - najbolj kakovostni temeljni kapital, vključno z obstoječimi državnimi ukrepi pomoči; če je > 0.
<b>F) Hibridni instrumenti, ki jih ni vpisala država</b>	<b>130</b>		Neto znesek, vključen v temeljni kapital (COREP, vrstica 1.1.4.1a, + COREP, vrstice od 1.1.2.2**01 do 1.1.2.2**05, + COREP, vrstica 1.1.5.2a (negativni znesek)) in ki ga ni vpisala država
<b>Temeljni kapital (E+F) (Temeljni kapital za namen kapitalske ustreznosti)</b>	<b>1.107</b>	<b>7,68%</b>	COREP CA 1.4 = COREP CA 1.1 + COREP CA 1.3.T1* (negativni znesek)
<b>Tveganju prilagojena aktiva konec septembra 2011 vključno s tveganju prilagojeno aktivo iz naslova CRD 3 <sup>(2)</sup></b>	<b>14.405</b>		
<b>Od tega: tveganju prilagojena aktiva iz naslova CRD 3 konec septembra 2011 <sup>(2)</sup></b>	<b>33</b>		
<b>Kapitalski blažilnik za izpostavljenosti do držav</b>			
<b>G) Bonitetni filter (izpostavljenosti do držav EGP iz kategorije RZP na dan 30. 9. 2011) (-/+)</b>	<b>0</b>		Bonitetni filter ima pozitivno vrednost, če so prevrednotovalni popravki za izpostavljenosti do držav v kategoriji razpoloživi za prodajo negativni in negativno vrednost, če so pozitivni. Če banka ne uporablja bonitetnih filtrov za izpostavljenosti do držav v kategoriji razpoloživi za prodajo, potem je vrednost 0.
<b>H) Razlika med knjigovodsko in tržno vrednostjo izpostavljenosti do držav (obveznic in kreditov) iz kategorije finančnih sredstev v posesti do zapadlosti ter iz kategorije kreditov <sup>(3)</sup></b>	<b>1</b>		Razlika med knjigovodsko vrednostjo in tržno vrednostjo po stanju na referenčni datum. Vrednost je pozitivna, če je knjigovodska vrednost izpostavljenosti do držav večja od tržne vrednosti in negativna, če je knjigovodska vrednost manjša od tržne vrednosti.
<b>Kapitalski blažilnik za izpostavljenosti do držav EGP (G+H)</b>	<b>1</b>	<b>0,01%</b>	Vsota bonitetnih filtrov in učinkov vrednotenja. Če je vsota negativna, se vključi vrednost 0.
<b>Skupni primanjkljaj po vključitvi kapitalskega blažilnika za izpostavljenosti do držav</b>	<b>320</b>	<b>2,22%</b>	9% tveganju prilagojene aktive - najbolj kakovostni temeljni kapital, vključno z obstoječimi državnimi ukrepi pomoči - kapitalski blažilnik za izpostavljenosti do držav EGP; če je > 0.

### Opombe in opredelitve

(1) Znesek je že vključen v izračun osnovnega kapitala in kapitalskih rezerv vključno z ostalimi rezervami in zadržanimi dobički /izgubami in je prikazan ločeno v informativne namene.

(2) Upošteva CRD 3 lahko vključuje tudi 50% izpostavljenosti iz naslova pozicij v listinjenju v trgovalni knjigi, ki se tehtajo z 1250% utežjo in niso vključene v tveganju prilagojeno aktivo.

(3) Vključuje tudi možne razlike med knjigovodsko in tržno vrednostjo i) neposrednih izpostavljenosti do držav iz naslova izvedenih finančnih instrumentov; ii) posrednih izpostavljenosti do držav v bančni in trgovalni knjigi.

## Izpostavljenosti do držav EGP (enot centralne in lokalne ravni držav), na dan 30. septembra 2011, v mio EUR

Naziv banke: Nova Ljubljanska banka d.d.

Preostala zapadlost	Država/regija	BRUTO NEPOSREDNE DOLGE IZPOSTAVLJENOSTI (knjižovodska vrednost pred oslabitvami) <sup>(1)</sup>		NETO NEPOSREDNE POZICIJE (bruto izpostavljenosti (dolge pozicije) zmanjšane za denarne obveznosti (kratke pozicije) do držav enakih zapadlosti) <sup>(1)</sup>				NEPOSREDNE IZPOSTAVLJENOSTI DO DRŽAV IZ NASLOVA IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV <sup>(2)</sup>	POSREDNE IZPOSTAVLJENOSTI DO DRŽAV <sup>(3)</sup> (bilančne in zunabilančne)	Memorandumske postavke	Oslabitve in odpisi za izpostavljenosti do držav (kreditni in dolžniški vrednostni papirji) (+)	Bonitetni filter za izpostavljenosti do držav iz kategorije finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo (vključno s pošteno vrednostjo denarnih tokov in varovanih pogodb) (+/-) <sup>(4)</sup>	Rezerve za izpostavljenosti do držav iz kategorije finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo (bruto poštena vrednost denarnih tokov in varovanih pogodb) (+/-) <sup>(4)</sup>	Poštena vrednost denarnih tokov in varovanih pogodb za izpostavljenosti do držav iz kategorije finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo (+/-) <sup>(4)</sup>
		od tega: krediti iz kategorije finančnih sredstev v posesti do zapadlosti in iz kategorije kreditov		od tega: finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	od tega: finančna sredstva po pošteni vrednosti skizi izkaz poslovnega izida	od tega: finančna sredstva namenjena trgovanju <sup>(2)</sup>	Neto pozicije po pošteni vrednosti (izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo + izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo)	Neto pozicije po pošteni vrednosti (izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo + izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo)	Nominalna vrednost dolžniških vrednostnih papirjev iz kategorije finančnih sredstev v posesti do zapadlosti ter iz kategorije kreditov					
3 M		0	0	0	0	0	0	0	0					
1 L		77	0	77	61	77	0	0	15					
2 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
3 L		19	0	19	0	0	0	0	18					
5 let		34	0	34	25	0	0	0	9					
10 L		41	0	41	32	0	0	0	9					
15 L		2	0	2	0	0	0	0	2					
		173	0	173	118	0	0	0	53	0	0	0	3	-2
3 M		84	0	84	84	0	0	0	0					
1 L		85	0	85	80	0	0	0	5					
2 L		16	0	16	11	0	0	0	5					
3 L		17	0	17	5	0	0	0	12					
5 let		19	0	19	13	0	0	0	6					
10 L		2	0	2	0	0	0	0	0					
15 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
		223	0	223	195	0	0	0	28	0	0	0	1	-1
3 M		0	0	0	0	0	0	0	0					
1 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
2 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
3 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
5 let		0	0	0	0	0	0	0	0					
10 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
15 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 M		0	0	0	0	0	0	0	0					
1 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
2 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
3 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
5 let		0	0	0	0	0	0	0	0					
10 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
15 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 M		0	0	0	0	0	0	0	0					
1 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
2 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
3 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
5 let		1	0	1	1	0	0	0	0					
10 L		1	0	1	0	0	0	0	1					
15 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
		2	0	2	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0
3 M		0	0	0	0	0	0	0	0					
1 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
2 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
3 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
5 let		0	0	0	0	0	0	0	0					
10 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
15 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 M		0	0	0	0	0	0	0	0					
1 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
2 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
3 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
5 let		0	0	0	0	0	0	0	0					
10 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
15 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 M		0	0	0	0	0	0	0	0					
1 L		12	0	12	12	0	0	0	0					
2 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
3 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
5 let		11	0	11	0	0	0	0	10					
10 L		3	0	3	3	0	0	0	3					
15 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
		26	0	26	15	0	0	0	10	0	0	0	0	0
3 M		89	0	89	80	0	0	0	9					
1 L		93	0	93	70	0	0	0	22					
2 L		18	0	18	12	0	0	0	5					
3 L		29	0	29	0	0	0	0	20					
5 let		32	0	32	0	0	0	0	32					
10 L		11	0	11	0	0	0	0	10					
15 L		0	0	0	0	0	0	0	0					
		263	0	263	162	0	0	0	98	0	0	0	0	0





Preostala zapadlost	Država/regija	BRUTO NEPOSREDNE DOLGE IZPOSTAVLJENOSTI (knjižovodska vrednost pred oslabitvami) <sup>(1)</sup>		NETO NEPOSREDNE POZICIJE (bruto izpostavljenosti (dolge pozicije) zmanjšane za denarne obveznosti (kratke pozicije) do držav enakih zapadlosti) <sup>(1)</sup>			NEPOSREDNE IZPOSTAVLJENOSTI DO DRŽAV IZ NASLOVA IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV <sup>(1)</sup>	POSREDNE IZPOSTAVLJENOSTI DO DRŽAV <sup>(2)</sup> (bilančne in zunabilančne)	Memorandumske postavke					
		od tega: krediti iz kategorije finančnih sredstev v posesti do zapadlosti in iz kategorije kreditov		od tega: finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	od tega: finančna sredstva po poštenu vrednosti sklozi izkaz poslovnega izida	od tega: finančna sredstva namenjena trgovanju <sup>(2)</sup>	Neto pozicije po poštenu vrednosti (izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo + izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo)	Neto pozicije po poštenu vrednosti (izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo + izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo)	Nominalna vrednost dolžniških vrednostnih papierjev iz kategorije finančnih sredstev v posesti do zapadlosti ter iz kategorije kreditov	Oslabitve in odpisi za izpostavljenosti do držav (kreditni in dolžniški vrednostni papirji) (+)	Bonitetni filter za izpostavljenosti do držav iz kategorije finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo (vključno s pošteno vrednostjo denarnih tokov in varovanih pogodb) (+/-) <sup>(4)</sup>	Rezerve za izpostavljenosti do držav iz kategorije finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo (bruto poštena vrednost denarnih tokov in varovanih pogodb) (+/-) <sup>(4)</sup>	Poštena vrednost denarnih tokov in varovanih pogodb za izpostavljenosti do držav iz kategorije finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo (+/-) <sup>(4)</sup>	
3 M		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
1 L		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
2 L		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
3 L		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
5 let		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
10 L		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
15 L		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
<b>EGP SKUPAJ 30</b>		<b>2.171</b>	<b>97</b>	<b>2.170</b>	<b>1.332</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>723</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>-15</b>

**Opombe in opredelitve**

(1) Izpostavljenosti pokrivajo samo izpostavljenosti do enot centralne in lokalne ravni držav na neposredni osnovi in ne vključujejo izpostavljenosti do drugih nasprotnih strank s celotnimi ali delnimi državnimi jamstvi.

(2) Banke razkrijejo izpostavljenosti iz kategorije finančnih sredstev namenjenih trgovanju zmanjšanje za denarne obveznosti enakih zapadlosti.

(3) Izpostavljenosti vključujejo pozicije do drugih strank (ki niso države), knjižene v vseh kategorijah finančnih sredstev, iz katerih izhaja državno kreditno tveganje (npr. CDS). Postavka ne vključuje izpostavljenosti do drugih nasprotnih strank, zavarovanih s celotnimi ali delnimi jamstvi države.

(4) CEBS-ov "Guidelines on prudential filters" zahteva konsistentno obravnavo dobičkov/izgub, izhajajočih iz transakcij varovanja denarnih tokov za finančne instrumente razpoložljive za prodajo, in sicer: Če so dobički iz varovanega instrumenta pripoznani v dodatnem kapitalu, morajo biti na enak način pripoznani tudi denarni tokovi iz pripadajočega izvedenega instrumenta. Če se poštena vrednost varovanih pogodb za izpostavljenosti do držav upošteva pri bonitetnih filterih (pred izključitvijo), je potrebno pošteno vrednost poročati v stolpcu "Poštena vrednost denarnih tokov in varovanih pogodb za izpostavljenosti do držav iz kategorije finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo".

(5) Neposredne bruto oziroma neto pozicije pred morebitnimi odpisi; odpisi so vključeni v stolpcu "Oslabitve in odpisi za izpostavljenosti do držav (kreditni in dolžniški vrednostni papirji)".

## Sestava tveganju prilagojene aktive na dan 30. septembra 2011

Naziv banke: Nova Ljubljanska banka d.d.

---

(v mio EUR)

	Upošteva je pravila konec septembra 2011	Upošteva je CRD 3 pravila
<b>Celotna tveganju prilagojena aktiva <sup>(1)</sup></b>	<b>14.373</b>	<b>14.405</b>
Tveganju prilagojena aktiva za kreditno tveganje	<b>12.815</b>	<b>12.815</b>
Tveganju prilagojena aktiva iz naslova pozicij listinjenja in re-listinjenja	-	-
Ostala tveganju prilagojena aktiva za kreditno tveganje	12.815	12.815
Tveganju prilagojena aktiva za tržna tveganja	<b>329</b>	<b>362</b>
Tveganju prilagojena aktiva za operativno tveganje	<b>1.229</b>	<b>1.229</b>
Prehodni prag <sup>(2)</sup>	-	-
Druga tveganju prilagojena aktiva	-	-

### Opombe in opredelitve

**(1)** Tveganju prilagojena aktiva po CRD 3 lahko temelji na modelih, ki še niso odobreni s strani nacionalnega nadzornika.

**(2)** Vse IRB/AMA banke so uporabile prehodni prag, ki ocenjuje vpliv 80% kapitalske zahteve po Baslu 1. Glede na velike razlike med državami sta bila identificirana dva glavna pristopa (pristop 1 in pristop 2), ki sta tudi pojasnjena v metodoloških pojasnilih.

Banka ni uporabila prehodnega praga.

**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (CDS) na državni dolg (vključene države EGP),  
na dan 30. septembra 2011, v mio EUR**

Naziv banke: Nova Ljubljanska banka d.d.

Država/regija	Kreditni izvedeni finančni instrumenti (CDS)	
	Banka se varuje s prodajo	Banka se varuje z nakupom
	Nominalni znesek	Nominalni znesek
Avstrija	-	-
Belgija	-	-
Bolgarija	-	-
Ciper	-	-
Češka	-	-
Danska	-	-
Estonija	-	-
Finska	-	-
Francija	-	-
Nemčija	-	-
Grčija	-	-
Madžarska	-	-
Islandija	-	-
Irska	-	-
Italija	-	-
Latvija	-	-
Lihtenštajn	-	-
Litva	-	-
Luksemburg	-	-
Malta	-	-
Nizozemska	-	-
Norveška	-	-
Poljska	-	-
Portugalska	-	-
Romunija	-	-
Slovaška	-	-
Slovenija	-	-
Španija	-	-
Švedska	-	-
Združeno Kraljestvo	-	-