

Razkritja  
po 3. stebru  
baselskih  
standardov

H1 2019

<b>1.</b>	<b>Uvod</b>	<b>4</b>
<b>2.</b>	<b>Področje uporabe</b>	<b>5</b>
<b>3.</b>	<b>Kapital in kapitalske zahteve</b>	<b>7</b>
3.1.	Kapitalska ustreznost	7
3.2.	Kapitalske zahteve	8
3.3.	Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital	9
3.4.	Podrobni prikaz elementov kapitala	12
3.5.	Uskladitev postavk z računovodskimi izkazi	13
<b>4.</b>	<b>Kreditno tveganje in splošne informacije o CRM</b>	<b>15</b>
4.1.	Kreditna kakovost izpostavljenosti glede na kategorijo izpostavljenosti in vrsto instrumenta	15
4.2.	Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti	18
4.3.	Uporaba tehnik blaženja kreditnega tveganja	19
<b>5.</b>	<b>Uporaba ocen zunanjih bonitetnih institucij (ECAI)</b>	<b>20</b>
<b>6.</b>	<b>Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke</b>	<b>22</b>
6.1.	Vpliv znižanja bonitetnih ocen na zavarovanja	22
<b>7.</b>	<b>Izpostavljenost tržnemu tveganju</b>	<b>24</b>
<b>8.</b>	<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	<b>25</b>
<b>9.</b>	<b>Priloga</b>	<b>27</b>

## Kratice

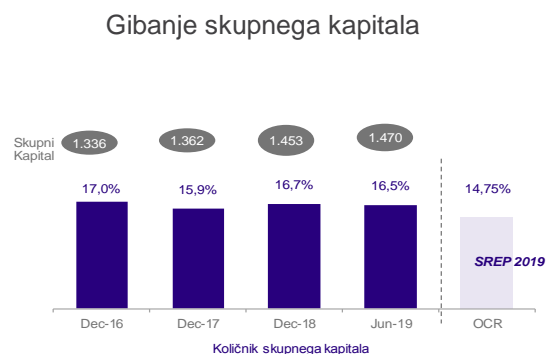
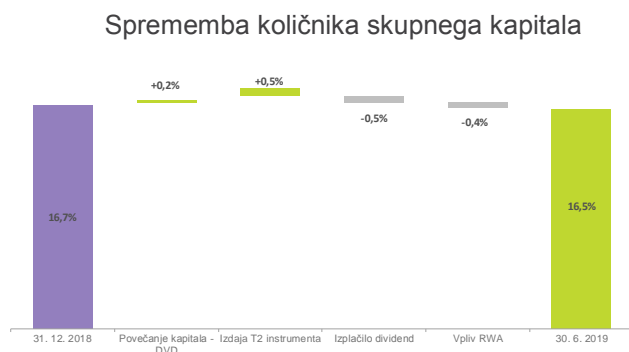
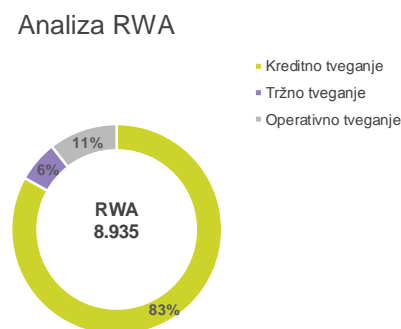
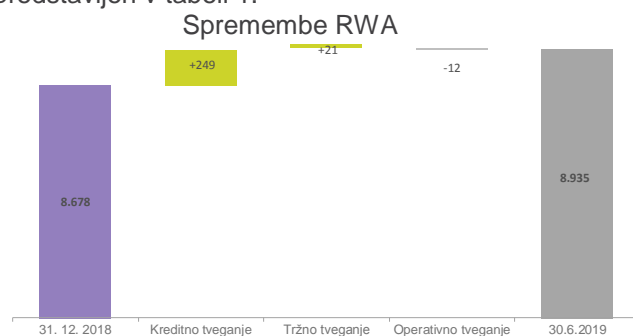
<b>AT1</b>	Dodatni temeljni kapital (Additional Tier 1 capital)	<b>EU</b>	Evropska unija
<b>AVA</b>	Zahteva po preudarnem vrednotenju (Additional Valuation Adjustments)	<b>GSPI</b>	Globalno sistemsko pomembna institucija
<b>BCBS</b>	Baselski odbor za bančni nadzor (Basel Committee on Banking Supervision)	<b>HQLA</b>	Visokokakovostna likvidna sredstva (High-quality liquid assets)
<b>CBR</b>	Zahteva po skupnem blažilniku (Combined buffer requirement)	<b>ISIN</b>	Mednarodna enolična oznaka vrednostnega papirja (International Securities Identification Number)
<b>CCF</b>	Kreditni konverzijski faktor (Credit conversion factor)	<b>KCNS</b>	Kvalificirana centralna nasprotna stranka
<b>CCR</b>	Kreditno tveganje nasprotne stranke (Counterparty credit risk)	<b>LCR</b>	Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity coverage ratio)
<b>CET 1</b>	Navadni lastniški temeljni kapital (Common equity Tier 1 capital)	<b>MSP</b>	Mala in srednja podjetja
<b>CNS</b>	Centralna nasprotna stranka	<b>NSFR</b>	Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding Ratio)
<b>CRD</b>	Direktiva o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive)	<b>OCR</b>	Celotna kapitalska zahteva (Overall capital requirement)
<b>CRD IV</b>	Direktiva in Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive & Regulation)	<b>P2G</b>	Priporočila po 2. stebri (Pillar 2 Guidance)
<b>CRM</b>	Upravljanje kreditnega tveganja (Credit Risk Mitigation)	<b>P2R</b>	Zahteva po 2. stebri (Pillar 2 Requirement)
<b>CRR</b>	Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Regulation)	<b>RWA</b>	Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk-weighted assets)
<b>CVA</b>	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit valuation adjustment)	<b>SREP</b>	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process)
<b>DSPI</b>	Druge sistemsko pomembne institucije	<b>T1</b>	Temeljni kapital (Tier 1 capital)
<b>DVD</b>	Drugi vseobsegajoči donos	<b>T2</b>	Dodatni kapital (Tier 2 capital)
<b>EBA</b>	Evropska bančna avtoriteta	<b>TSCR</b>	Skupna kapitalska zahteva SREP (Total SREP capital requirement)
<b>ECAI</b>	Zunanje bonitetne institucije (External Credit Assessment Institutions)	<b>ZBan-2</b>	Zakon o bančništvu
<b>ECB</b>	Evropska Centralna Banka		

## Ključni poudarki

Tabela 1 – Ključni podatki

NLB Skupina	30. 6. 2019	31. 3. 2019	31. 12. 2018
<b>Razpoložljivi kapital</b>			
Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)	1.425.298	1.460.078	1.453.402
Temeljni kapital	1.425.298	1.460.078	1.453.402
Dodatni kapital	44.595	0	0
Kapital skupaj	1.469.893	1.460.078	1.453.402
<b>Tveganju prilagojena aktiva</b>			
Skupna izpostavljenost tveganjem (RWA)	8.935.190	8.811.559	8.677.624
<b>Kapitalski količniki</b>			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	16,0%	16,6%	16,7%
Količnik temeljnega kapitala (%)	16,0%	16,6%	16,7%
Količnik skupnega kapitala (%)	16,5%	16,6%	16,7%
<b>Dodatne zahteve za CET1 blažilnike kot % od RWA</b>			
Zahteva za varovalni kapitalski blažilnik	2,5%	2,5%	1,875%
Zahteva za proticiklični kapitalski blažilnik	0,0%	0,0%	0,0%
Zahteva za GSPI kapitalski blažilnik	1,0%	1,0%	0,0%
Skupna zahteva za kapitalske blažilnike	3,5%	3,5%	1,875%
Razpoložljivi CET1 količnik po doseganju minimalnih kapitalskih zahtev po 1. stebru	11,5%	12,1%	12,2%
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>			
Mera skupne izpostavljenosti	15.196.773	14.943.312	14.709.318
Količnik finančnega vzvoda (%)	9,38%	9,77%	9,88%
<b>Količnik likvidnostnega kritja</b>			
Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	3.307.932	3.303.377	3.150.557
Skupaj neto likvidnostni odlivi	962.769	922.533	873.297
Količnik LCR	344%	358%	361%
Količnik NSFR	155%	157%	159%

Ključni podatki in količniki se odražajo skozi celotna Razkritja iz 3. stebra, njihov povzetek pa je predstavljen v tabeli 1.



## 1. Uvod

Namen tega poročila je zagotoviti razkritja skladna z zahtevami globalnega regulatornega okvirja za kapital in likvidnost, ki ga je vzpostavil Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS). Na evropski ravni se te izvajajo v skladu z zahtevami za razkritja, kot so določene v delu 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba o kapitalskih zahtevah ali CRR) in v Direktivi 2013/36/EU o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru nad kreditnimi institucijami in investicijskimi podjetji (Direktiva o kapitalskih zahtevah IV ali CRD). Izraz CRD IV v splošnem pomeni tako CRD kakor CRR, ki sta bili objavljeni v Uradnem listu EU 27. junija 2013. 27. junija 2019 je bila objavljena sprememba CRR ('Uredba (EU) 2019/876 – CRR2), z nekaterimi že veljavnimi določbami.

CRR/CRR2 velja neposredno v državah članicah EU, medtem ko je bilo za CRD zahtevano, da se uvede preko nacionalnih zakonodaj držav članic EU do 31. decembra 2013. Slovenija je te zahteve CRD implementirala v svojo nacionalno zakonodajo z Zakonom o bančništvu (ZBan-2).

V kontekstu tega dokumenta CRD IV predstavlja paket CRR, CRD ter regulatorne/izvedbene tehnične standarde. Za CRD IV v splošnem velja, da vsebuje naslednje tri stebre:

- 1. steber vsebuje mehanizme in zahteve, s katerimi finančne institucije izračunajo svoje minimalne kapitalne zahteve za kreditno tveganje, tržno tveganje in operativno tveganje.
- Namen 2. stebra je zagotoviti, da ima vsaka finančna institucija vzpostavljene učinkovite interne procese za ocenjevanje ustreznosti kapitala, ki temelji na natančni oceni tveganj. Nadzorniki imajo nalogo oceniti, kako dobro finančne institucije ocenjujejo svoje potrebe po kapitalski ustreznosti glede na svoja tveganja. Tveganja, ki se ne upoštevajo v 1. stebru, se upoštevajo v tem stebru.
- Namen 3. stebra je dopolniti 1. in 2. steber. Zahteva, da finančne institucije razkrijejo informacije o obsegu uporabe zahtev iz CRD IV, zlasti glede kapitalskih zahtev/tveganju prilagojene aktive (RWA) in virov, izpostavljenosti tveganjem in postopkov ocene tveganja.

Za lažje navajanje se v tem poročilu na zahteve sklicujemo kot na '3. steber'. Omenjeni 3. steber vključuje tako kvantitativne kot kvalitativne zahteve glede razkritij. Decembra 2016 je Evropski bančni organ (EBA) objavil končne Smernice o zahtevah po razkritju iz 3. stebra, katerih namen je izboljšati doslednost in primerljivost razkritij institucij. Te smernice veljajo od 31. decembra 2017. Razkritja Skupine so bila pripravljena v skladu z njimi.

Vsa razkritja so pripravljena na konsolidirani osnovi (Bonitetna konsolidacija) in v tisoč EUR, razen kjer je navedeno drugače. Morebitne razlike med predstavljenimi podatki v tem dokumentu so posledica zaokrožitvev.

CRD IV in Smernice EBA zahtevajo, da NLB Skupina razkrije informacije najmanj na letni ravni. Za zagotovitev učinkovite komunikacije o poslovanju in profilu tveganosti NLB Skupine slednja posebno pozornost namenja morebitni potrebi po pogostejši objavi informacij kakor letno. Razkritja po 3. stebru so četrletno objavljena na NLB internetni strani [www.nlb.si](http://www.nlb.si) in sledijo objavi medletnega poročila NLB Skupine.

### *Preverjanje in vir podatkov*

Preveritev vključenih informacij v razkritja mora iti skozi strog postopek notranjega nadzora in upravljanja. Za primarne kontrole so zadolženi nosilci posameznih vsebin. Posredovana kvantitativna razkritja morajo biti v posameznih predlogah natančno usklajena z informacijami, kot so razkrite v medletnem poročilu oz. poročilih regulatorju (Corep in Finrep). To poročilo ni bilo revidirano.

Nekatere kvantitativne informacije v tem dokumentu temeljijo na finančnih podatkih, ki jih vsebuje Medletno poročilo NLB Skupine za H1 2019, druge kvantitativne informacije pa so bile pridobljene iz rednega regulatornega poročanja (Finrep in Corep) in so bile izračunane v skladu z zakonskimi zahtevami. Kvantitativni podatki iz Razkritij torej niso vedno neposredno primerljivi s kvantitativnimi podatki iz Medletnega poročila NLB Skupine H1 2019. Nekaj podrobnosti o ključnih razlikah med računovodskimi in regulatornimi izpostavljenostmi Skupine je prikazanih v tabeli 2.

## 2. Področje uporabe

(členi 436 (a), (b), (c) in (d) CRR)

V skladu s kapitalno zakonodajo ima NLB položaj 'matične banke EU' in je tako matična družba NLB Skupine. NLB mora zato podatke razkrivati na konsolidirani osnovi. Konsolidirani računovodski izkazi za namen razkritij temeljijo na zahtevah CRR (regulatorni obsegi konsolidacije). Povzetek predstavitve NLB Skupine v skladu z regulatornim obsegom konsolidacije je podan v nadaljevanju.

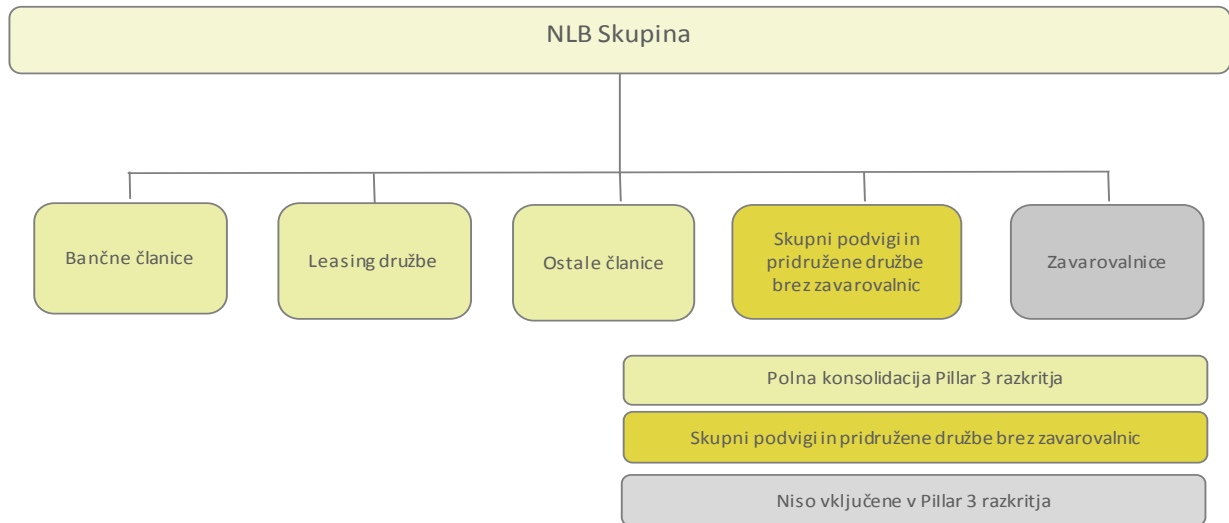


Tabela 2 predstavlja glavne razlike med osnovo za konsolidacijo in knjigovodskimi vrednostmi, kot so poročane v objavljenih računovodskih izkazih v Medletnem poročilu NLB Skupine H1 2019 in v obsegu regulatorne konsolidacije.

Konsolidacija za *računovodske namene* obsega vse:

- odvisne družbe (bančne, leasing in druge), ki jih obvladuje NLB ali Skupina,
- pridružene družbe, v katerih ima NLB posredno ali neposredno od 20 % do 50 % glasovalnih pravic, ima pomemben vpliv, vendar jih ne obvladuje, in
- skupaj obvladovane družbe (tj. skupaj obvladovane s strani NLB Skupine na podlagi pogodbe).

V nasprotju z računovodsko konsolidacijo *regulatorna konsolidacija* vključuje samo (v skladu z definicijami iz člena 4 CRR) kreditne institucije, finančne institucije, družbe za pomožne storitve in družbe za upravljanje. V primeru NLB Skupine to pomeni, da regulatorna konsolidacija ne vključuje podjetij, ki poslujejo v zavarovalništvu.

Tabela 2 – Razlike med obsegom konsolidacije za računovodske namene in obsegom konsolidacije za regulatorne namene NLB Skupine

30. 6. 2019	Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulatorne namene	Razlika
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.460.731	1.460.731	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	116.948	116.948	-
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	40.406	40.406	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.062.896	2.062.896	-
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti			
- dolžniški vrednostni papirji	1.593.376	1.593.376	-
- krediti bankam	108.126	108.126	-
- krediti strankam, ki niso banke	7.254.657	7.254.657	-
- druga finančna sredstva	95.045	95.045	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	9.614	9.614	-
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigor	42.318	10.359	31.959
Opredmetena sredstva			
Opredmetena osnovna sredstva	193.848	193.848	-
Naložbene nepremičnine	57.760	57.760	-
Neopredmetena sredstva	33.474	33.474	-
Terjatve za davek iz dohodka	473	473	-
Terjatve za odloženi davek	17.467	17.467	-
Druge sredstva	73.704	73.704	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	3.567	3.567	-
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>13.164.410</b>	<b>13.132.451</b>	<b>31.959</b>
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	21.270	21.270	-
Finančne obveznosti, merjenene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	8.516	8.516	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti			
- depoziti bank in centralnih bank	44.760	44.760	-
- krediti bank in centralnih bank	246.776	246.776	-
- depoziti strank, ki niso banke	10.753.544	10.753.544	-
- krediti strank, ki niso banke	60.046	60.046	-
- podrejene obveznosti	44.861	44.861	-
- druge finančne obveznosti	205.047	205.047	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	51.876	51.876	-
Rezervacije	82.949	82.949	-
Obveznosti za davek iz dohodka	1.484	1.484	-
Obveznosti za odloženi davek	2.326	2.326	-
Druge obveznosti	13.291	13.291	-
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>11.536.746</b>	<b>11.536.746</b>	<b>-</b>
<b>DELNIŠKI KAPITAL</b>			
Osnovni kapital	200.000	200.000	-
Kapitalske rezerve	871.378	871.378	-
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	27.251	17.585	9.666
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	-
Zadržani dobiček	475.219	452.926	22.293
	<b>1.587.370</b>	<b>1.555.411</b>	<b>31.959</b>
Kapital manjšinskih lastnikov	40.294	40.294	-
<b>SKUPAJ KAPITAL</b>	<b>1.627.664</b>	<b>1.595.705</b>	<b>31.959</b>
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>	<b>13.164.410</b>	<b>13.132.451</b>	<b>31.959</b>

Razliko med računovodsko konsolidacijo in regulatorno konsolidacijo predstavlja knjigovodska vrednost kapitalske metode za družbe, ki poslujejo v zavarovalništvu in se v skladu s 4. členom CRR ne vključujejo v obseg regulatorne konsolidacije.

### 3. Kapital in kapitalske zahteve

#### 3.1. Kapitalska ustreznost

Evropska bančna kapitalska zakonodaja (CRD IV) temelji na smernicah Basel III. Zakonodaja predpisuje izpolnjevanje treh količnikov kapitalske ustreznosti, ki izražajo različno kakovost kapitala:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (razmerje med navadnim (CET1) kapitalom in tehtano izpostavljenostjo tveganjem (RWA)), ki mora znašati vsaj 4,5 %;
- količnik temeljnega kapitala (razmerje med temeljnim kapitalom in RWA), ki mora znašati vsaj 6 %;
- količnik skupnega kapitala (razmerje med celotnim kapitalom in RWA), ki mora znašati vsaj 8 %.

Poleg navedenih količnikov, ki tvorijo zahtevo 1. stebra, mora banka izpolnjevati tudi druge zahteve in priporočila, ki jih posamezni banki lahko predpiše nadzorna institucija ali pa so predpisane že z zakonodajo:

- zahteva 2. stebra (zahteva SREP): banki lastna obvezna zahteva, določena s strani nadzorne institucije v okviru procesa SREP (skupaj z zahtevami iz 1. stebra predstavlja skupno kapitalsko zahtevo SREP – TSCR ('Total SREP Capital Requirement'));
- veljavna zahteva po skupnem blažilniku (CBR – 'Combined Buffer Requirement'): sistem kapitalskih blažilnikov, ki se jih doda nad zahtevo TSCR – neizpolnjevanje CBR ni kršitev kapitalskih zahtev, temveč sproži omejitve v razdelitvi dividend in drugih izplačilih iz kapitala. Nekateri blažilniki so zakonsko predpisani za vse banke, nekateri pa so specifični za posamezno banko in so jih predpisale nadzorne institucije (CBR in TSCR skupaj tvorita celotno kapitalsko zahtevo – OCR – 'Overall Capital Requirement');
- priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra ('Pillar 2 Capital Guidance', P2G): banki lastno kapitalsko priporočilo, določeno s strani nadzorne institucije skozi proces SREP. Kot priporočilo ni obvezno, neizpolnjevanje ne vpliva na razdelitev dividend ali druga izplačila iz dobička, vendar lahko vodi v okrepljen nadzor in naložitev ukrepov za povrnitev ustrezne ravni kapitala.

Tabela 3 – Kapitalske zahteve in blažilniki NLB Skupine

		2019	2018
Zahteva 1. stebra	CET1	4,5%	4,5%
	AT1	1,5%	1,5%
	T2	2,0%	2,0%
Zahteva 2. stebra (SREP zahteva - P2R)	CET1	3,25%	3,5%
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	CET1	7,75%	8,0%
	Temeljni kapital	9,25%	9,5%
	Skupni Kapital	11,25%	11,5%
Zahteva po skupnem blažilniku (CBR)			
Varovalni kapitalski blažilnik	CET1	2,50%	1,875%
DSPI blažilnik	CET1	1,00%	0,00%
Proticiklični blažilnik	CET1	0,00%	0,00%
Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag	CET1	11,25%	9,875%
	Temeljni kapital	12,75%	11,375%
	Skupni Kapital	14,75%	13,375%
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G)	CET1	1,00%	1,5%
OCR + P2G	CET1	12,25%	11,375%

Junija 2019 je OCR znašala 14,75 % na konsolidirani osnovi, kar vključuje:

- 11,25 % TSCR (8 % zahteva prvega stebra in 3,25 % zahteva drugega stebra) in
- 3,5 % CBR (2,5 % varovalni kapitalski blažilnik, 1 % kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (DSPI) in 0 % proticiklični blažilnik).

Celotna kapitalska zahteva za 2019 se je povečala na 14,75 %, zaradi postopnega uvajanja zakonsko predpisanega varovalnega kapitalskega blažilnika in uvedbe DSPI blažilnika. Po drugi strani pa se je zaradi boljše celotne ocene SREP zahteva drugega stebra (P2R) znižala za 0,25 o.t. na 3,25 %. Na podlagi tega in v skladu s ciljno nagnjenostjo k prevzemanju tveganj je Nadzorni odbor NLB 12. aprila 2019 potrdil

spremenjeno celotno kapitalsko zahtevo NLB Skupine na 16,25 %. Pristojna telesa redno nadzirajo ali ciljni količnik skupnega kapitala odraža vsakokratno veljavne kapitalske zahteve.

Dividendna politika Banke predvideva vsakoletno izplačilo dividend, upoštevajoč doseganje ciljne nagnjenosti k prevzemanju tveganj, v višini približno 70 % dobička Skupine.

Kapitalska ustreznost NLB Skupine in NLB ob koncu junija 2019 ostaja visoka v skladu z usmeritvami nagnjenosti k prevzemanju tveganj, na stopnji, ki pokriva vse trenutne in napovedane kapitalske zahteve, vključno z zahtevami glede kapitalskih blažilnikov in preostalimi trenutno znanimi zahtevami, ter priporočila v okviru 2. stebra (P2G).

Tabela 4 – Kapitalska ustreznost NLB Skupine

	30. 6. 2019	31. 3. 2019	31. 12. 2018
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378	871.378
Zadržani dobiček	358.629	401.857	293.026
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	-	-	108.829
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	17.585	8.650	3.598
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(2.215)	(2.145)	(1.983)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)	(3.529)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(29.945)	(29.655)	(31.439)
(-) Odbitna postavka povezana s kreditnimi oslavitvami in rezervacijami, ki niso vključene v kapital	(127)	-	-
<b>NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)</b>	<b>1.425.298</b>	<b>1.460.078</b>	<b>1.453.402</b>
Dodatni temeljni kapital (AT1)	-	-	-
<b>TEMELJNI KAPITAL (T1)</b>	<b>1.425.298</b>	<b>1.460.078</b>	<b>1.453.402</b>
Dodatni kapital (T2)	44.595	-	-
<b>KAPITAL SKUPAJ</b>	<b>1.469.893</b>	<b>1.460.078</b>	<b>1.453.402</b>
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	7.428.245	7.284.927	7.179.678
Izpostavljenost tržnemu tveganju	559.326	580.550	541.901
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	6.025	4.488	2.563
Izpostavljenost operativnemu tveganju	941.594	941.594	953.482
<b>SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM (RWA)</b>	<b>8.935.190</b>	<b>8.811.559</b>	<b>8.677.624</b>
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	16,0 %	16,6 %	16,7 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	16,0 %	16,6 %	16,7 %
Količnik skupnega kapitala	16,5 %	16,6 %	16,7 %

Konec junija 2019 znaša količnik skupnega kapitala za NLB Skupino 16,5 % (ali 0,2 odstotne točke nižje kakor konec 2018) in za NLB 22,7 % (ali 1,4 o.t. nižje kakor konec 2018). Količnik temeljnega kapitala in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (16,0 % ali 0,7 odstotne točke nižje kakor konec 2018) se razlikujeta od količnika skupnega kapitala zaradi izdaje T2 instrumenta. Znižanje kapitalske ustreznosti NLB Skupine izhaja iz višje skupne izpostavljenosti tveganju – RWA (257,6 mio EUR za NLB Skupino).

Razlaga dejavnikov spremembe RWA v letu 2019 je podana v poglavju 3.2 Kapitalske zahteve v tabeli 5 – EU OV1 - Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti.

V juniju 2019 je NLB izplačala dividende v skupni višini 142,6 mio EUR, kar znaša 7,13 EUR bruto na delnico. To je zmanjšalo kapital za -43,2 mio EUR, vendar se je skupni kapital v 2019 povečal za 16,5 mio EUR, predvsem zaradi izdaje T2 instrumenta (44,6 mio EUR), višjega drugega vseobsegajočega donosa (13,8 mio EUR) in nižje odbitne postavke za neopredmetena sredstva (1,5 mio EUR).

### 3.2. Kapitalske zahteve

(člen 438 (c), (e) in (f) CRR)

NLB Skupina na konsolidirani ravni uporablja naslednje pristope pri izračunu kapitalskih zahtev po prvem steburu:

- kreditno tveganje – standardizirani pristop,
- tržno tveganje – standardizirani pristop in
- operativno tveganje – enostavni pristop.



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

Tabela 5 prikazuje sestavo kapitalskih zahtev NLB Skupine konec junija 2019, konec marca 2019 in konec leta 2018.

Tabela 5 – EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti NLB Skupine

	30. 6. 2019		31. 3. 2019		31. 12. 2018	
	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8 % RWA	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8 % RWA	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8 % RWA
1 <b>Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)</b>	<b>7.268.060</b>	<b>581.445</b>	<b>7.177.933</b>	<b>574.235</b>	<b>7.071.808</b>	<b>565.745</b>
2 od tega standardizirani pristop	7.268.060	581.445	7.177.933	574.235	7.071.808	565.745
6 <b>Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)</b>	<b>39.527</b>	<b>3.162</b>	<b>32.867</b>	<b>2.629</b>	<b>26.625</b>	<b>2.130</b>
7 od tega vrednotenje po tržnih cenah	33.502	2.680	28.379	2.270	24.062	1.925
12 od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	6.025	482	4.488	359	2.563	205
13 <b>Tveganje poravnave</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100</b>	<b>8</b>
19 <b>Tržno tveganje</b>	<b>559.326</b>	<b>44.746</b>	<b>580.550</b>	<b>46.444</b>	<b>541.801</b>	<b>43.344</b>
20 od tega standardizirani pristop	559.326	44.746	580.550	46.444	541.801	43.344
23 <b>Operativno tveganje</b>	<b>941.594</b>	<b>75.328</b>	<b>941.594</b>	<b>75.328</b>	<b>953.482</b>	<b>76.279</b>
24 od tega enostavni pristop	941.594	75.328	941.594	75.328	953.482	76.279
27 <b>Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)</b>	<b>126.683</b>	<b>10.135</b>	<b>78.615</b>	<b>6.289</b>	<b>83.808</b>	<b>6.705</b>
<b>29 Skupaj</b>	<b>8.935.190</b>	<b>714.815</b>	<b>8.811.559</b>	<b>704.925</b>	<b>8.677.624</b>	<b>694.210</b>

V 2019 se je RWA za kreditna tveganja povečala za 248,6 mio EUR (vrstice 2, 7 in 27 v tabeli 5) predvsem zaradi rasti izpostavljenosti na segmentih podjetij in prebivalstva kot posledice povečane posojilne aktivnosti (158,8 mio EUR). Na povečanje RWA je vplivala tudi presežna likvidnost naložena v vrednostne papirje neEU držav (49,5 mio EUR).

Povečanje RWA za tržna tveganja in CVA (Prilagoditev kreditnega vrednotenja) znaša 20,9 mio EUR (vrstice 12, 13 in 20 v tabeli 5) in izhaja iz strukturnih valutnih pozicij iz poslovanja ne-evrskih odvisnih bank NLB Skupine. Te pozicije so dolge, netrgovalne in namensko vzpostavljene. Na konsolidirani ravni so tečajne razlike, ki izhajajo iz naložb v tuje odvisne družbe, pripoznane v kapitalu in ne vplivajo na poslovni izid NLB Skupine.

Zmanjšanje RWA za operativna tveganja (11,9 mio EUR) izhaja iz nižjega triletnega povprečja ustreznih prihodkov, določenih v členu 316 CRR, ki predstavlja osnovo za izračun.

### 3.3. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital (člen 437 (1)(b) in (c) in člen 73 CRR)

Konec junija 2019 je bil kapital NLB Skupine sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala. Edini instrument v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu so navadne delnice matične družbe NLB. Edini instrument v dodatnem kapitalu so podrejene Tier 2 obveznice izdane maja 2019.

Banka je 6. maja 2019 izdala podrejene Tier 2 obveznice (10NC5) v skupnem nominalnem znesku 45 mio EUR. Prvih pet let je kupon nespremenljiv v višini 4,2 % letno, nato pa se višina kupona določi kot vsota tedaj veljavne petletne obrestne zamenjave (mid-swap rate) v evrih z ročnostjo 5 let in fiksnega pribitka, ki je bil določen ob izdaji obveznic (tj. 4,159 %). Obveznice z oznako NLB27 in ISIN kodo SI0022103855 so bile 8. maja 2019 uvrščene v trgovanje na organizirani trg Ljubljanske borze vrednostnih papirjev, obvezniški segment. Obveznice so bile vpisane s strani domačih in tujih institucionalnih investitorjev. Iz obveznic izhajajoča obveznost izdajatelja ima značilosti podrejenega dolga primerne za vključitev v Tier 2 kapital v skladu s 63. členom CRR, kjer ima izdajatelj tudi možnost predčasnega odpoklica obveznic.

Podrejene obveznosti NLB Skupine so razkrite v Medletnem poročilu NLB Skupine za H1 2019 – pojasnilo 5.10. a) Podrejene obveznosti (stran 72).

Tabela 6 – Glavne značilnosti navadnih delnic NLB

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	SI0021117344
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	slovensko pravo
<b>Regulativna obravnava</b>		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/ (sub)konsolidirani podlagi/ na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	navadna delnica
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v mio, na zadnji datum poročanja)	vplačan kapital in vplačan presežek: 1.071
9	Nominalni znesek instrumenta	N/A - kosovne delnice (20.000.000 delnic)
9a	Cena izdaje	77,55 EUR
9b	Cena odkupa	N/A
10	Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	18.12.2013
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	ni zapadlosti
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	N/A
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N/A
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N/A
<b>Kuponske obrestne mere/dividende</b>		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	N/A
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N/A
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	N/A
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	popolna diskrecijska pravica
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	popolna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	N/A
22	Nekumulativni ali kumulativni	N/A
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	N/A
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbina	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
30	Značilnosti odpisa	N/A
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	prvi instrument za pokrivanje izgube, podrejen vsem ostalim instrumentom
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A

N/A – vprašanje ni pomembno za ta instrument

Navadne delnice so v celoti vključene v navadni lastniški temeljni kapital NLB Skupine kot edini vir. Delnice izpolnjujejo vse pogoje za vključitev v kapital, kot so navedeni v skladu z ustreznimi določili CRR.

Tabela 7 – Glavne značilnosti izdanih NLB podrejenih Tier 2 obveznic:

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
	Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	SI0022103855
2	oznaka)	
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	slovensko pravo
<b>Regulativna obravnava</b>		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	subordinirani dolg za vključitev v dodatni kapital skladno s 63. členom Uredbe CRR
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	subordinirani dolg za vključitev v dodatni kapital skladno s 63. členom Uredbe CRR
6	Sprejemljivi na posamični/ (sub)konsolidirani podlagi/ na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	obveznice so vrednostni papirji z lastnostmi podrejenega dolga za vključitev v dodatni kapital v skladu s 63. členom Uredbe CRR
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v mio, na zadnji datum poročanja)	EUR 44.595.000
9	Nominalni znesek instrumenta	EUR 45.000.000
9a	Cena izdaje	99,1%
9b	Cena odkupa	100%
10	Računovodska razvrstitev	dolg
11	Prvotni datum izdaje	6. 5. 2019
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določen rok zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	6. 5. 2029
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Glavnica Obveznic ne more biti predčasno izplačana na zahtevo Imetnika. Nobena obveznost Izdajatelja na podlagi Obveznic ne more dospeti v plačilo pred dnevom dospelosti takšne obveznosti, določenim v skladu s Pogoji Obveznic, razen v primeru poplačila v postopku prisilne likvidacije ali stečaja Izdajatelja ali drugem postopku, katerega namen je prisilno prenehanje Izdajatelja. Pod pogojem, da pridobi dovoljenje pristojnega organa iz 77. člena Uredbe CRR za izvedbo odpoklica, odkupa, odplačila ali izplačila Obveznic, lahko Izdajatelj po lastni presoji in po predhodnem nepreklicnem obvestilu Imetnikom vsaj 30 dni, vendar ne več kot 60 dni vnaprej, izplača glavnico vseh Obveznic (ne pa zgolj nekaterih), skupaj z obrestni obračunanimi do dneva predčasnega izplačila, v naslednjih primerih: (a) če Izdajatelj najkasneje do 6. 8. 2019 ne pridobi dovoljenja ECB za vključitev zneska, ki ga je Izdajatelj prejel kot vplačilo Obveznic ali kupnino za Obveznice pri njihovi prvi prodaji (v nadaljevanju: Vplačani Znesek) v izračun dodatnega kapitala; ali (b) če je dan predčasnega izplačila Peta Obletnica; ali (c) če se zaradi spremembe ali dopolnitve predpisov ali njihove uporabe ali uradne razlage, ki nastopi po Dnevu Izdaje spremeni davčna obravnava Obveznic, zaradi česar: (i) Izdajatelj postane (ali postane gotovo, da bo na naslednji Dan Dospelosti Plačila Obresti postal) dolžan plačati dodatne zneske v skladu s Pogojem 6; ali (ii) Izdajatelj preneha (ali postane gotovo, da bo na naslednji Dan Dospelosti Plačila Obresti prenehal) biti upravičen upoštevati obresti od Obveznic kot davčno priznan odhodek bodisi v celoti, bodisi v pomembnem delu; ali (iii) davčna obravnava Obveznic iz drugih razlogov predstavlja večje breme za Izdajatelja kot na Dan Izdaje; ali (d) če se spremenijo predpisani pogoji za vključitev Obveznic v dodatni kapital Izdajatelja na posamičnem in konsolidiranem nivoju zaradi česar postane verjetno, da Vplačani Znesek delno ali v celoti ne bo več primeren za vključitev v dodatni kapital Izdajatelja na posamičnem in konsolidiranem nivoju ali bo postal primeren samo za vključitev v manj kakovostno obliko dodatnega kapitala.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	6. 5. 2024
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N/A
<b>Kuponske obrestne mere/dividende</b>		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	fiksna (glej vrstico 18 za več podrobnosti)
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	Obrestna Mera pomeni letno obrestno mero, ki znaša: (i) v času do Pete Obletnice (vendar brez Pete Obletnice), 4,2%; (ii) od vključno Pete Obletnice dalje, Referenčno Obrestno Mero, veljavno na Dan Določitve Obrestne Mere, povečano za Pribitek (4,159%).
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	N/A
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Obvezno
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	Obvezno
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	N/A
22	Nekumulativni ali kumulativni	N/A
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	nekonvertibilni
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
30	Značilnosti odpisa	N/A
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	instrumenti dodatnega temeljnega kapitala
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A

### 3.4. Podrobni prikaz elementov kapitala (člen 437 (d) in (e) CRR)

V spodnji tabeli so podrobno prikazani elementi izračuna kapitala NLB Skupine ob koncu junija 2019, koncu marca 2019 in konec leta 2018 v obliki, kot jo predpisuje Izvedbeni tehnični standard EBA, objavljen kot Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. decembra 2014 (priloga IV – Predloga za razkritje o kapitalu). Skrajšan vsebinski prikaz elementov, ki so relevantni za NLB Skupino, je objavljen v poglavju 3.1 Kapitalska ustreznost.

NLB Skupina nima kapitalskih instrumentov (izdanih pred uvedbo CRR), ki ne izpolnjujejo več pogojev za vključitev in bi se zanje v prehodnem obdobju uporabljala obravnava pred CRR uredbo.

Tabela 8 – Razkritja o kapitalu za NLB Skupino

	30. 6. 2019	31. 3. 2019	31. 12. 2018	
<b>Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve</b>				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan presežek kapitala	1.071.378	1.071.378	1.071.378
	od tega: navadne delnice	1.071.378	1.071.378	1.071.378
2	Zadržani dobiček - vključujoč rezultat tekočega leta	358.629	401.857	401.855
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	31.107	22.172	17.120
<b>6</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami</b>	<b>1.461.114</b>	<b>1.495.407</b>	<b>1.490.353</b>
<b>Navadni lastniški temeljni kapital: regulatorne prilagoditve</b>				
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(2.215)	(2.145)	(1.983)
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(33.474)	(33.184)	(34.968)
27a	Odbitna postavka zaradi kreditnih slabitev in rezervacij, kadar te med letom niso vključene kot del rezultata v kapital, vendar znižujejo osnovo za izračun RWA (zahteva BS na podlagi EBA Q&A 2014_1087)	(127)	-	-
<b>28</b>	<b>Skupne regulatorne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala</b>	<b>(35.816)</b>	<b>(35.329)</b>	<b>(36.951)</b>
<b>29</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>	<b>1.425.298</b>	<b>1.460.078</b>	<b>1.453.402</b>
<b>43</b>	<b>Skupne regulatorne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>44</b>	<b>Dodatni temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>45</b>	<b>Temeljni kapital</b>	<b>1.425.298</b>	<b>1.460.078</b>	<b>1.453.402</b>
<b>Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije</b>				
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	44.595	-	-
<b>51</b>	<b>Dodatni kapital pred regulatornimi prilagoditvami</b>	<b>44.595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>58</b>	<b>Dodatni kapital</b>	<b>44.595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>59</b>	<b>Skupni kapital</b>	<b>1.469.893</b>	<b>1.460.078</b>	<b>1.453.402</b>
<b>60</b>	<b>Skupna tveganju prilagojena sredstva</b>	<b>8.935.190</b>	<b>8.811.559</b>	<b>8.677.624</b>
<b>Kapitalski količniki in blažilniki</b>				
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	16,0%	16,6%	16,7%
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	16,0%	16,6%	16,7%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	16,5%	16,6%	16,7%
64	Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku (zahteva po navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije (blažilnik za DSPi ali GSPi), ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju			
65	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	8,000%	8,000%	6,375%
67a	od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPi) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPi)	2,500%	2,500%	1,875%
68	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	1,0%	1,0%	0,0%
		8,0%	8,6%	8,7%
<b>Zneski pod pragi za odbitek</b>				
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	2.966	2.746	2.359
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	10.359	10.759	10.652
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izp. pogoji iz čl. 38(3))	17.467	20.687	22.847
<b>Veljavne omejitve za vključitev določb v dodatni kapital</b>				
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop (pred uporabo zgornje meje)	N/A	N/A	N/A
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa	N/A	N/A	N/A
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)	N/A	N/A	N/A
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen	N/A	N/A	N/A
<b>Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (veljavni le med 1. 1. 2014 in 1. 1. 2022)</b>				
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	N/A	N/A	N/A
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)	N/A	N/A	N/A
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	N/A	N/A	N/A
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)	N/A	N/A	N/A
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	N/A	N/A	N/A
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)	N/A	N/A	N/A

N/A – ni relevantno

### 3.5. Uskladitev postavk z računovodskimi izkazi (člen 437 (a) CRR)

Osnovo za izračun kapitala in kapitalskih količnikov predstavljajo izkazi NLB Skupine, izdelani ob upoštevanju regulatorne konsolidacije. Kapital NLB Skupine je v osnovi sestavljen iz elementov kapitala bilance stanja (ne vseh elementov in ne v celoti), dodatno pa ga zmanjšujejo odbitne postavke in bonitetni filtri.

V spodnji tabeli je prikazano, v kolikšnem obsegu se posamezne postavke bilance stanja vključujejo v izračun kapitala in kapitalске ustreznosti

Tabela 9 – Vzoreditev postavk v bilanci stanja (izkazu finančnega položaja) in kapitala za namen kapitalске ustreznosti NLB Skupine

	30. 6. 2019		31. 3. 2019		31. 12. 2018	
	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v izračun kapitala za namen KU	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v izračun kapitala za namen KU	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v izračun kapitala za namen KU
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.460.731	-	1.589.039	-	1.588.349	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	116.948	(117)	38.352	(38)	63.609	(64)
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	40.406	(14)	29.986	(5)	32.389	(9)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.062.896	(2.063)	2.084.699	(2.085)	1.898.079	(1.898)
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	9.051.204	-	8.889.858	-	8.747.462	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	417	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	9.614	-	5.750	-	2.517	-
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	10.359	-	10.759	-	10.652	-
Opredmetena sredstva	251.608	-	252.180	-	236.048	-
Neopredmetena sredstva	33.474	(33.474)	33.184	(33.184)	34.968	(34.968)
<i>Dobro ime</i>	3.529	(3.529)	3.529	(3.529)	3.529	(3.529)
<i>Druge neopredmetena sredstva</i>	29.945	(29.945)	29.655	(29.655)	31.439	(31.439)
Terjatve za davek iz dohodka	473	-	880	-	877	-
Terjatve za odloženi davek	17.467	-	20.687	-	22.847	-
<i>ki so odvisne od bodoče profit. in izhajajo iz začasnih razlik</i>	17.467	-	20.687	-	22.847	-
Druge sredstva	73.704	-	74.277	-	70.971	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	3.567	-	3.951	-	4.349	-
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>13.132.451</b>	<b>-</b>	<b>13.033.602</b>	<b>-</b>	<b>12.713.534</b>	<b>-</b>
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	21.270	(21)	16.649	(17)	12.300	(12)
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	8.516	-	4.002	-	4.190	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	11.355.034	44.595	11.178.084	-	10.926.996	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	51.876	-	40.330	-	29.474	-
Rezervacije	82.949	-	81.069	-	80.134	-
Obveznosti za davek iz dohodka	1.484	-	2.806	-	12.152	-
Obveznosti za odloženi davek	2.326	-	2.601	-	2.499	-
Druge obveznosti	13.291	-	13.230	-	14.840	-
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>11.536.746</b>	<b>-</b>	<b>11.338.771</b>	<b>-</b>	<b>11.082.585</b>	<b>-</b>
Osnovni kapital	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000
Kapitalske rezerve	871.378	871.378	871.378	871.378	871.378	871.378
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	17.585	17.585	8.650	8.650	3.598	3.598
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	13.522	13.522	13.522	13.522
Zadržani dobiček	452.926	358.629	558.095	401.857	501.223	401.855
Kapital manjšinskih lastnikov	40.294	-	43.186	-	41.228	-
<b>Skupaj kapital</b>	<b>1.595.705</b>	<b>-</b>	<b>1.694.831</b>	<b>-</b>	<b>1.630.949</b>	<b>-</b>
<b>Skupaj obveznosti in kapital</b>	<b>13.132.451</b>	<b>-</b>	<b>13.033.602</b>	<b>-</b>	<b>12.713.534</b>	<b>-</b>
<b>Seštevek postavk iz bilance stanja (IFP)</b>		<b>1.470.020</b>		<b>1.460.078</b>		<b>1.453.402</b>
Odbitna postavka - izločitev efekta kreditnih slabitev in rezervacij, kadar te med letom niso vključene kot del rezultata v kapital, vendar znižujejo osnovo za izračun RWA (zahteva BS na podlagi EBA Q&A 2014_1087)		(127)		-		-
<b>Kapital</b>		<b>1.469.893</b>		<b>1.460.078</b>		<b>1.453.402</b>

Tabela 10 – Prikaz razlik med računovodskim kapitalom in kapitalom za izračun kapitalske ustreznosti NLB Skupine

30. 6. 2019	Kapital - Konsolidacija za bonitetne namene	Začasna izločitev nerevidiranega medletnega dobička	Izločitev kapitala manjšinskih lastnikov, ker ne ustreza zahtevam CRR	Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala	Kapital za izračun kapitalske ustreznosti	Postavka v izračunu kapitala za KU
Osnovni kapital	200.000	-	-	-	200.000	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	871.378	-	-	-	871.378	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	17.585	-	-	-	17.585	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	358.629	-	-	-	358.629	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	94.297	(94.297)	-	-	-	Priznan dobiček ali izguba tekočega leta
Kapital manjšinskih lastnikov	40.294	-	(40.294)	-	-	Kapital manjšinskih lastnikov
				(2.215)	(2.215)	Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarem vrednotenju (AVA) (34. člen)
				(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
				(29.945)	(29.945)	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen)
				(127)	(127)	Odbitna postavka - izločitev efekta kreditnih slabitev in rezervacij, kadar te med letom niso vključene kot del rezultata v kapital, vendar znižujejo osnovo za izračun RWA (zahteva BS na podlagi EBA Q&A 2014_1087)
<b>Kapital skupaj</b>	<b>1.595.705</b>	<b>(94.297)</b>	<b>(40.294)</b>	<b>(35.689)</b>	<b>1.425.298</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)</b>
						- Dodatni temeljni kapital (AT1)
					<b>1.425.298</b>	<b>Temeljni kapital</b>
					44.595	Dodatni kapital (T2)
					<b>1.469.893</b>	<b>Kapital skupaj</b>

31. 3. 2019	Kapital - Konsolidacija za bonitetne namene	Zadržani dobiček, ki ni vključen v regulatorni kapital	Začasna izločitev nerevidiranega medletnega dobička	Izločitev kapitala manjšinskih lastnikov, ker ne ustreza zahtevam CRR	Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala	Kapital za izračun kapitalske ustreznosti	Postavka v izračunu kapitala za KU
Osnovni kapital	200.000	-	-	-	-	200.000	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	871.378	-	-	-	-	871.378	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	8.650	-	-	-	-	8.650	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	-	13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	501.225	(99.368)	-	-	-	401.857	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	56.870	-	(56.870)	-	-	-	Priznan dobiček ali izguba tekočega leta
Kapital manjšinskih lastnikov	43.186	-	-	(43.186)	-	-	Kapital manjšinskih lastnikov
					(2.145)	(2.145)	Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarem vrednotenju (AVA) (34. člen)
					(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
					(29.655)	(29.655)	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen)
<b>Kapital skupaj</b>	<b>1.694.831</b>	<b>(99.368)</b>	<b>(56.870)</b>	<b>(43.186)</b>	<b>(35.329)</b>	<b>1.460.078</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)</b>
							- Dodatni temeljni kapital (AT1)
						<b>1.460.078</b>	<b>Temeljni kapital</b>
							- Dodatni kapital (T2)
						<b>1.460.078</b>	<b>Kapital skupaj</b>

31. 12. 2018	Kapital - Konsolidacija za bonitetne namene	Zadržani dobiček, ki ni vključen v regulatorni kapital	Izločitev kapitala manjšinskih lastnikov, ker ne ustreza zahtevam CRR	Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala	Kapital za izračun kapitalske ustreznosti	Postavka v izračunu kapitala za KU
Osnovni kapital	200.000	-	-	-	200.000	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	871.378	-	-	-	871.378	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.598	-	-	-	3.598	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	293.026	-	-	-	293.026	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	208.197	(99.368)	-	-	108.829	Priznan dobiček ali izguba tekočega leta
Kapital manjšinskih lastnikov	41.228	-	(41.228)	-	-	- Kapital manjšinskih lastnikov
				(1.983)	(1.983)	Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
				(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
				(31.439)	(31.439)	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen)
<b>Kapital skupaj</b>	<b>1.630.949</b>	<b>(99.368)</b>	<b>(41.228)</b>	<b>(36.951)</b>	<b>1.453.402</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)</b>
						- Dodatni temeljni kapital (AT1)
					<b>1.453.402</b>	<b>Temeljni kapital</b>
						- Dodatni kapital (T2)
					<b>1.453.402</b>	<b>Kapital skupaj</b>

V letu 2019 se je skupni računovodski kapital zmanjšal za 35 mio EUR na 1.596 mio EUR na dan 30. junija 2019, predvsem zaradi izplačila dividend in posledično nižjega zadržanega dobička.

## 4. Kreditno tveganje in splošne informacije o CRM

### 4.1. Kreditna kakovost izpostavljenosti glede na kategorijo izpostavljenosti in vrsto instrumenta (člen 442 (g) in (h) CRR)

Tabela 11 – EU CR1-A – Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih  
NLB Skupine

30. 6. 2019	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
16 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	3.687.747	-	7.160	-	957	3.680.586
17 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	135.825	-	2.945	-	431	132.879
18 Subjekti javnega sektorja	-	120.241	-	1.334	-	(203)	118.907
19 Multilateralne razvojne banke	-	91.373	-	27	-	(1)	91.346
20 Mednarodne organizacije	-	30.445	-	20	-	(1)	30.425
21 Institucije	-	815.893	-	770	1	(22)	815.123
22 Podjetja	473	3.430.769	222	43.008	-	(256)	3.388.012
23 Od tega: MSP	473	1.226.699	222	26.127	-	5.915	1.200.822
24 Izpostavljenosti na drobno	-	4.731.948	-	42.801	167	(3.238)	4.689.147
25 Od tega: MSP	-	980.453	-	12.182	2	(1.104)	968.271
26 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	748.361	-	1.906	-	434	746.455
27 Od tega: MSP	-	127.636	-	1.329	-	529	126.308
28 Nedonosne izpostavljenosti	489.662	-	295.994	-	28.144	3.370	193.668
29 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	115.000	100.734	89.559	2.896	1.465	(1.176)	123.279
30 Krite obveznice	-	349.640	-	416	-	87	349.224
32 Kolektivni naložbeni podjemi	34	48.873	-	0	-	-	48.907
33 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	10.138	14.383	-	-	-	-	24.521
34 Druge izpostavljenosti	200	647.824	27	144	-	340	647.853
35 Skupaj standardizirani pristop	615.507	14.954.055	385.802	103.427	29.777	721	15.080.332
36 Skupaj	615.507	14.954.055	385.802	103.427	29.777	721	15.080.332
37 Od tega: posojila	540.180	8.538.505	354.578	82.273	29.777	(2.466)	8.641.834
38 Od tega: dolžniški vrednostni papirji	798	3.600.971	798	7.837	-	1.267	3.593.134
39 Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	64.021	2.103.604	30.426	13.315	-	1.920	2.123.884

31. 12. 2018	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
16 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	3.589.788	-	6.298	-	315	3.583.490
17 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	137.996	-	2.513	-	(194)	135.483
18 Subjekti javnega sektorja	-	114.257	-	1.527	-	(637)	112.730
19 Multilateralne razvojne banke	-	103.311	-	29	-	10	103.283
20 Mednarodne organizacije	-	27.217	-	21	-	12	27.196
21 Institucije	-	747.994	-	693	-	(1.889)	747.301
22 Podjetja	224	3.384.109	224	41.676	1	(14.524)	3.342.433
23 <i>Od tega: MSP</i>	224	1.150.604	224	20.822	-	1.876	1.129.782
24 Izpostavljenosti na drobno	-	4.604.153	-	40.963	81	(6.737)	4.563.190
25 <i>Od tega: MSP</i>	-	970.676	-	12.756	60	308	957.920
26 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	702.616	-	1.201	-	(429)	701.415
27 <i>Od tega: MSP</i>	-	117.851	-	765	-	(371)	117.086
28 Nedonosne izpostavljenosti	617.945	-	369.911	-	85.194	(670)	248.034
29 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	60.345	66.859	47.398	1.534	13.269	(5.689)	78.272
30 Krite obveznice	-	284.569	-	331	-	224	284.238
32 Kolektivni naložbeni podjemi	-	45.671	-	-	-	-	45.671
33 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.860	17.973	-	-	-	-	21.833
34 Druge izpostavljenosti	2.405	644.207	2.047	82	5	5	644.483
35 <b>Skupaj standardizirani pristop</b>	<b>684.779</b>	<b>14.470.719</b>	<b>419.580</b>	<b>96.866</b>	<b>98.551</b>	<b>(30.203)</b>	<b>14.639.054</b>
36 <b>Skupaj</b>	<b>684.779</b>	<b>14.470.719</b>	<b>419.580</b>	<b>96.866</b>	<b>98.551</b>	<b>(30.203)</b>	<b>14.639.054</b>
37 Od tega: posojila	613.480	8.473.071	391.164	77.968	98.551	(27.753)	8.617.419
38 Od tega: dolžniški vrednostni papirji	798	3.272.613	798	6.569	-	706	3.266.044
39 Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	66.195	2.015.152	27.618	12.328	-	(3.156)	2.041.401

V prvem polletju 2019 se je bruto izpostavljenost povečala za 414 mio EUR, predvsem v segmentih prebivalstvo, enot centralne ravni države ali centralnih bank in podjetij. Zmanjšanje bruto nedonosnih izpostavljenosti je bilo delno nadomeščeno z dodatno odobrenimi izpostavljenostmi, zlasti v segmentu poslovanja s prebivalstvom. Zmanjšanje nedonosnih izpostavljenosti je bilo doseženo predvsem z ukrepi upravljanja z njimi. Obseg posebnega popravka zaradi kreditnega tveganja se je zmanjšal za 27 mio EUR, večinoma zaradi zmanjšanja nedonosnih izpostavljenosti.

Tabela 12 – EU CR1-B – Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke za NLB Skupino

30. 6. 2019	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	9.922	127.555	6.962	1.352	132	4	129.163
Rudarstvo	4.330	15.604	3.780	182	-	(212)	15.973
Predelovalne dejavnosti	71.905	1.153.490	45.027	16.357	3.077	194	1.164.011
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	3.909	176.830	1.833	1.712	1	162	177.194
Oskrba z vodo	129	49.730	52	508	42	(8)	49.299
Gradbeništvo	100.074	426.088	64.740	6.436	10.163	(549)	454.985
Trgovina na drobno in debelo	174.891	989.638	118.378	13.909	3.681	(3.675)	1.032.243
Promet in skladiščenje	34.824	733.229	20.376	3.911	73	1.799	743.766
Gostinstvo	25.716	80.505	4.057	1.119	178	502	101.044
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	2.297	236.043	1.773	2.739	1	(128)	233.827
Poslovanje z nepremičninami	27.620	204.383	20.574	4.428	6.092	889	207.002
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	37.861	198.281	27.719	1.842	4	1.808	206.580
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	4.398	182.189	2.943	1.812	87	10	181.831
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	347	172.845	344	3.534	0	(730)	169.314
Izobraževanje	89	14.691	20	533	0	85	14.228
Zdravstvo in socialno varstvo	5.009	26.846	2.207	519	1	43	29.128
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	3.443	27.048	2.288	764	0	39	27.438
Druge dejavnosti	108.740	10.139.061	62.727	41.769	6.245	489	10.143.306
<b>Skupaj</b>	<b>615.507</b>	<b>14.954.055</b>	<b>385.802</b>	<b>103.427</b>	<b>29.777</b>	<b>721</b>	<b>15.080.332</b>



31. 12. 2018	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti					
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	13.018	118.673	7.032	1.429	1.533	1.582	123.229
Rudarstvo	4.493	15.554	3.934	237	4	1.014	15.876
Predelovalne dejavnosti	70.192	1.165.242	49.090	16.408	13.932	3.202	1.169.937
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	5.718	189.407	2.525	1.519	209	(2.403)	191.082
Oskrba z vodo	191	50.643	117	494	7	141	50.222
Gradbeništvo	114.675	411.393	75.867	6.495	15.500	(905)	443.706
Trgovina na drobno in debelo	214.726	935.567	127.647	14.191	31.705	(7.239)	1.008.455
Promet in skladiščenje	29.499	730.330	20.100	2.454	2.549	(4.031)	737.275
Gostinstvo	25.600	79.561	3.564	1.120	1.042	(517)	100.477
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	4.907	226.866	2.232	2.444	82	(478)	227.097
Poslovanje z nepremičninami	41.300	165.412	26.726	3.531	15.493	(5.380)	176.455
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	33.908	211.273	25.521	2.226	712	181	217.434
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	4.365	177.978	2.881	1.757	123	371	177.705
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	1.494	168.459	1.489	3.122	-	(1.182)	165.342
Izobraževanje	79	15.146	21	452	386	61	14.752
Zdravstvo in socialno varstvo	5.382	26.303	2.231	523	-	(792)	28.931
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	3.666	27.546	2.380	639	2.092	(545)	28.192
Druge dejavnosti	111.565	9.755.367	66.221	37.825	13.185	(13.283)	9.762.886
<b>Skupaj</b>	<b>684.779</b>	<b>14.470.719</b>	<b>419.580</b>	<b>96.866</b>	<b>98.551</b>	<b>(30.203)</b>	<b>14.639.054</b>

Predelovalne dejavnosti ter trgovina na drobno in debelo ostajata najmočnejši panogi v prvi polovici 2019. Vsaka predstavlja približno 8 % celotne bruto izpostavljenosti. Donosne izpostavljenosti so se najbolj povečale v trgovini na drobno in debelo, poslovanju z nepremičninami ter gradbeništvu. Druge storitve predstavljajo vse segmente komitentov, ki se ne štejejo za nefinančne družbe (vključno z enotami centralne ravni države, fizičnimi osebami in institucijami).

Tabela 13 – EU CR1-C – Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih za NLB Skupino

30. 6. 2019	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
Slovenija	219.722	7.530.739	97.512	32.880	9.123	(297)	7.620.069
Severna Makedonija	59.428	1.440.333	42.223	25.838	1.156	(4.550)	1.431.700
Bosna in Hercegovina	71.178	1.332.366	59.702	14.768	4.320	(6.562)	1.329.074
Kosovo	15.454	763.075	14.081	18.079	136	1.483	746.370
Srbija	57.602	714.684	34.959	4.227	12.430	7.698	733.100
Črna Gora	121.316	566.189	78.086	4.612	845	4.027	604.808
Druge države	70.806	2.606.667	59.240	3.022	1.767	(1.079)	2.615.211
<b>Skupaj</b>	<b>615.507</b>	<b>14.954.055</b>	<b>385.802</b>	<b>103.427</b>	<b>29.777</b>	<b>721</b>	<b>15.080.332</b>

31. 12. 2018	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
Slovenija	249.456	7.534.151	101.978	32.254	37.044	(12.777)	7.649.375
Severna Makedonija	59.643	1.438.207	42.512	23.077	9.128	8.762	1.432.260
Bosna in Hercegovina	85.944	1.275.854	72.360	13.419	5.717	332	1.276.018
Kosovo	16.259	724.998	14.442	16.733	1.619	4.048	710.083
Srbija	72.657	618.267	48.353	4.057	13.835	559	638.513
Črna Gora	123.527	540.204	79.157	4.711	14.908	288	579.863
Druge države	77.294	2.339.039	60.778	2.614	16.299	(31.415)	2.352.941
<b>Skupaj</b>	<b>684.779</b>	<b>14.470.719</b>	<b>419.580</b>	<b>96.866</b>	<b>98.551</b>	<b>(30.203)</b>	<b>14.639.054</b>

Slovenija je največji trg NLB Skupine z 50-odstotno bruto izpostavljenostjo v prvi polovici 2019. Sledijo Severna Makedonija (10 %), Bosna in Hercegovina (9 %) in druge države, v katerih ima Skupina bančne članice. Stopnja rasti bruto izpostavljenosti v državah, v katerih imajo sedež odvisne banke, presega rast v Sloveniji. Povečanje obsega donosnih izpostavljenosti je bilo največje v Sloveniji, vendar to vključuje tudi izpostavljenosti enotam centralne ravni države v okviru upravljanja likvidnosti.

Tabela 14 – EU CR1-D – Staranje zapadlih izpostavljenosti za NLB Skupino

30. 6. 2019	Bruto knjigovodske vrednosti					
	Do 30 dni	Od 30 do 60 dni	Od 60 do 90 dni	Od 90 do 180 dni	Od 180 dni do 1 leta	Nad 1 leto
Posojila	619.527	69.337	42.043	14.615	22.892	301.393
Dolžniški vred. papirji	7.871	-	-	-	-	-
<b>Skupni znesek izpostavljenosti</b>	<b>627.398</b>	<b>69.337</b>	<b>42.043</b>	<b>14.615</b>	<b>22.892</b>	<b>301.393</b>

31. 12. 2018	Bruto knjigovodske vrednosti					
	Do 30 dni	Od 30 do 60 dni	Od 60 do 90 dni	Od 90 do 180 dni	Od 180 dni do 1 leta	Nad 1 leto
Posojila	431.521	66.171	36.247	23.555	22.948	332.554
Dolžniški vred. papirji	-	-	-	-	-	-
<b>Skupni znesek izpostavljenosti</b>	<b>431.521</b>	<b>66.171</b>	<b>36.247</b>	<b>23.555</b>	<b>22.948</b>	<b>332.554</b>

Vrednost izpostavljenosti v zamudi se je v prvi polovici 2019 povečala za 165 mio EUR (ali 18 %), kar gre pripisati povečanju zamud do 30 dni v segmentu prebivalstva in podjetij. V prvi polovici 2019 zapadle izpostavljenosti predstavljajo 7 % skupne bruto izpostavljenosti.

#### 4.2. Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti (člen 442 (g) in (i) CRR)

Tabela 15 – EU CR1-E – Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti za NLB Skupino

30. 6. 2019	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja			Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva		
	Skupaj	od tega donosne, toda zapadle od 30 do 90 dni	od tega donosne restrukturirane	od tega nedonosne			od tega restrukturirane	pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih	od tega restrukturirane izpostavljenosti
				Skupaj	od tega neplačane	od tega oslabljene		Skupaj	od tega restrukturirane	Skupaj	od tega restrukturirane		
Dolžniški vrednostni papirji	3.617.346	-	-	798	798	798	-	7.837	-	798	-	-	-
Kreditni in druga finančna sredstva	9.079.111	84.512	70.102	540.562	540.562	540.562	286.162	82.273	5.227	354.578	180.010	165.007	161.603
Zunajbilančne izpostavljenosti	2.119.865	5.918	2.230	64.229	64.229	64.229	984	13.315	60	27.692	924	14.521	1.268
								Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja			Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva		
31. 12. 2018	Skupaj	od tega donosne, toda zapadle od 30 do 90 dni	od tega donosne restrukturirane	od tega nedonosne			od tega restrukturirane	pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih	od tega restrukturirane izpostavljenosti
				Skupaj	od tega neplačane	od tega oslabljene		Skupaj	od tega restrukturirane	Skupaj	od tega restrukturirane		
Dolžniški vrednostni papirji	3.287.357	-	-	798	798	798	-	6.569	-	798	-	-	-
Kreditni in druga finančna sredstva	9.087.029	80.607	73.018	613.925	613.925	583.353	339.515	77.968	5.174	391.164	203.851	200.049	128.942
Zunajbilančne izpostavljenosti	2.036.111	2.416	1.173	60.114	60.114	60.114	4.060	12.328	10	26.754	1.055	10.259	2.438

Tabela 16 – EU CR2-A – Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za NLB Skupino

	H1 2019		2018	
	Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravki zaradi kreditnega tveganja
1 <b>Začetno stanje</b>	(419.580)	(96.865)	(530.972)	(88.002)
2 Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadnem obdobju	(10.576)	(29.174)	(23.649)	(61.686)
3 Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube, v zadnem obdobju	11.514	22.334	36.488	52.637
4 Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	29.729	48	98.451	100
5 Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	-	-	-	-
8 Druge prilagoditve	3.111	231	102	86
9 <b>Končno stanje</b>	<b>(385.802)</b>	<b>(103.426)</b>	<b>(419.580)</b>	<b>(96.865)</b>
10 Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	4.697	-	26.402	11
11 Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	-	-	-	-

V prvem polletju 2019 so bile neto oblikovane oslabitve in rezervacije v znesku 0,7 mio EUR, medtem ko so bile v 2018 sproščene kot rezultat uspešne izterjave, razrešitve slabih naložb in izboljšanja kvalitete

posojilnega portfelja. Ugodne makroekonomske razmere v regiji v prvem polletju 2019 so prispevale k relativno nizkemu strošku tveganja (blizu 0) medtem, ko je bil le-ta v 2018 negativen (-43 bazičnih točk).

Tabela 17 – EU CR2-B – Spremembe stanja nedonosnih in oslabljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev za NLB Skupino

	H1 2019	2018
	Bruto knjigovodske vrednosti nedonosnih izpostavljenosti	Bruto knjigovodske vrednosti nedonosnih izpostavljenosti
<b>Začetno stanje</b>	<b>614.278</b>	<b>855.630</b>
Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslabljeni	29.355	60.468
Izhod iz položaja neplačila	(18.601)	(50.144)
Odpisani zneski	(29.777)	(98.551)
Druge spremembe	(54.277)	(153.124)
<b>Končno stanje</b>	<b>540.977</b>	<b>614.278</b>

V prvem polletju 2019 so bile na podlagi strategije za zmanjšanje slabih posojil nedonosne izpostavljenosti znatno zmanjšane, in sicer za 103 mio EUR ali 17 % izhodiščnega obsega nedonosnih izpostavljenosti. Ukrepi, ki so privedli do tega, so bili poplačila, prodaja naložb, unovčevanje zavarovanj in odpisi (dokončni odpisi in odpisi v zunajbilančne evidence na podlagi predpisov Banke Slovenije). Novonastale nedonosne terjatve so posledica običajnih gibanj portfelja in v prvem polletju 2019 predstavljajo 5 % portfelja.

#### 4.3. Uporaba tehnik blaženja kreditnega tveganja (člen 453 (f) in (g) CRR)

Tabela 18 – EU CR3 – Tehnike CRM – pregled za NLB Skupino

	Nezavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
<b>30. 6. 2019</b>					
Skupni znesek kreditov	8.022.984	618.850	580.733	531.083	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	3.458.963	134.171	134.138	134.138	-
<b>Skupni znesek izpostavljenosti</b>	<b>11.481.947</b>	<b>753.021</b>	<b>714.870</b>	<b>665.221</b>	-
Od tega neplačane	4.640	16.355	553	65	-
<b>31. 12. 2018</b>					
Skupni znesek kreditov	7.958.824	658.594	619.594	565.493	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	3.139.899	126.145	126.109	126.109	-
<b>Skupni znesek izpostavljenosti</b>	<b>11.098.724</b>	<b>784.739</b>	<b>745.703</b>	<b>691.602</b>	-
Od tega neplačane	7.011	26.419	647	108	-

V prvi polovici 2019 zavarovani del portfelja predstavlja 6,2 % skupnega portfelja. Vendar pa je treba upoštevati, da je tako nizek delež posledica pravil, ki se v standardiziranem pristopu uporabljajo za primerna zavarovanja. Vrednosti zavarovanih izpostavljenosti so se v prvi polovici 2019 zmanjšale zaradi poplačila izpostavljenosti z državnimi jamstvi.

Tabela 19 – EU CR4 – Standardizirani pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM za NLB Skupino

30. 6. 2019	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		RWA in gostota RWA	
	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	RWA	Gostota RWA
<b>Kategorije izpostavljenosti</b>						
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.677.102	3.485	4.391.957	14.406	1.151.281	26%
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	129.413	3.467	129.413	693	53.280	41%
3 Subjekti javnega sektorja	100.338	18.568	95.057	3.728	70.401	71%
4 Multilateralne razvojne banke	91.346	-	91.346	-	-	-
5 Mednarodne organizacije	30.425	-	30.425	-	-	-
6 Institucije	734.840	80.284	672.095	21.883	244.727	35%
7 Podjetja	2.260.050	1.127.962	1.656.943	349.687	1.953.740	97%
8 Izpostavljenosti na drobno	3.852.177	836.970	3.814.098	190.730	2.869.547	72%
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	738.556	7.899	738.556	2.772	281.240	38%
10 Nedonosne izpostavljenosti	160.073	33.595	159.539	8.367	202.504	121%
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	111.627	11.651	106.518	2.545	163.595	150%
12 Krite obveznice	349.224	-	349.224	-	38.238	11%
14 Kolektivni naložbeni podjemi	48.907	-	48.907	-	10.376	21%
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	24.521	-	24.521	-	40.060	163%
16 Druge izpostavljenosti	647.849	4	647.849	1	349.257	54%
<b>17 Skupaj</b>	<b>12.956.448</b>	<b>2.123.884</b>	<b>12.956.448</b>	<b>594.812</b>	<b>7.428.244</b>	<b>54,8%</b>
<b>31. 12. 2018</b>	<b>Izpostavljenosti pred CCF in CRM</b>		<b>Izpostavljenosti po CCF in CRM</b>		<b>RWA in gostota RWA</b>	
	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	RWA	Gostota RWA
<b>Kategorije izpostavljenosti</b>						
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.581.860	1.630	4.327.557	14.260	1.101.858	25%
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	134.195	1.288	134.195	258	53.195	40%
3 Subjekti javnega sektorja	88.106	24.624	82.252	5.088	69.635	80%
4 Multilateralne razvojne banke	103.283	-	103.283	-	-	0%
5 Mednarodne organizacije	27.196	-	27.196	-	-	0%
6 Institucije	712.105	35.196	658.615	12.189	238.054	35%
7 Podjetja	2.250.568	1.091.865	1.610.293	344.753	1.902.214	97%
8 Izpostavljenosti na drobno	3.737.015	826.175	3.697.491	187.635	2.782.815	72%
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	692.217	9.198	692.217	3.138	260.664	37%
10 Nedonosne izpostavljenosti	209.458	38.576	208.836	8.750	268.623	123%
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	65.430	12.841	59.499	2.596	93.143	150%
12 Krite obveznice	284.238	-	284.238	-	30.989	11%
14 Kolektivni naložbeni podjemi	45.671	-	45.671	-	6.970	15%
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	21.809	-	21.809	-	37.848	173%
16 Druge izpostavljenosti	644.477	7	644.476	1	333.670	52%
<b>17 Skupaj</b>	<b>12.597.629</b>	<b>2.041.401</b>	<b>12.597.628</b>	<b>578.667</b>	<b>7.179.678</b>	<b>54,5%</b>

Tabela 19 kaže izpostavljenosti pred CRM in CCF, izpostavljenost po CCF in CRM in RWA za vse segmente strank. V prvi polovici 2019 je segment prebivalstva zaznal povečanje obeh vrst izpostavljenosti, kar je v skladu z ugotovitvami v drugih tabelah razkritij. Zadnji stolpec kaže gostoto RWA ali povprečno utež tveganja za vsak segment komitentov. Ta povprečna utež se je povečala s 54,5 % v letu 2018 na 54,8 % v prvi polovici 2019.

## 5. Uporaba ocen zunanjih bonitetnih institucij (ECAI) (člen 444 (e) CRR)

Tabela 20 – EU CR5 – Standardizirani pristop za NLB Skupino

30. 6. 2019	Utež tveganja															Skupaj	Od tega neocenjeno	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Drugo			Odbito
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.163.057	-	-	-	75.357	-	115.722	-	-	1.034.761	0	17.467	-	-	-	-	4.406.364	4.406.364
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	22.939	-	-	-	67.359	-	-	-	-	39.808	-	-	-	-	-	-	130.106	130.106
3 Subjekti javnega sektorja	14.326	-	-	-	90	-	27.973	-	-	56.397	-	-	-	-	-	-	98.785	98.785
4 Multilateralne razvojne banke	91.346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91.346	91.346
5 Mednarodne organizacije	30.425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.425	30.425
6 Institucije	-	-	-	-	363.222	-	317.346	-	-	13.410	-	-	-	-	-	-	693.977	72.186
7 Podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.006.630	-	-	-	-	-	-	2.006.630	2.006.630
8 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	-	4.004.828	-	-	-	-	-	-	-	4.004.828	4.004.828
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	-	-	555.989	185.340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	741.328	741.328
10 Nedonosne izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98.709	69.196	-	-	-	-	-	167.906	167.906
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109.063	-	-	-	-	-	109.063	109.063
12 Krite obveznice	-	-	-	316.074	33.151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	349.224	110.947
14 Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.103	-	-	-	-	44.804	-	48.907	48.907
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.161	-	10.359	-	-	-	-	24.521	24.521
16 Druge izpostavljenosti	282.577	-	-	-	20.019	-	-	-	-	345.253	-	-	-	-	-	-	647.850	628.706
<b>17 Skupaj</b>	<b>3.604.670</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>316.074</b>	<b>559.198</b>	<b>555.989</b>	<b>646.380</b>	<b>-</b>	<b>4.004.828</b>	<b>3.613.231</b>	<b>178.260</b>	<b>27.827</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44.804</b>	<b>-</b>	<b>13.551.260</b>	<b>12.672.049</b>

31. 12. 2018	Utež tveganja															Skupaj	Od tega neocenjeno	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Drugo			Odbito
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.169.852	-	-	-	80.443	-	79.757	-	-	988.919	-	22.847	-	-	-	-	4.341.817	4.341.817
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	23.001	-	-	-	72.820	-	-	-	-	38.631	-	-	-	-	-	-	134.453	134.453
3 Subjekti javnega sektorja	13.927	-	-	-	244	-	7.165	-	-	66.004	-	-	-	-	-	-	87.339	87.339
4 Multilateralne razvojne banke	103.283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103.283	103.283
5 Mednarodne organizacije	27.196	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.196	27.196
6 Institucije	4.896	-	-	-	344.715	-	304.163	-	-	17.030	-	-	-	-	-	-	670.803	106.000
7 Podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.955.046	-	-	-	-	-	-	1.955.046	1.955.046
8 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	-	3.885.125	-	-	-	-	-	-	-	3.885.125	3.885.125
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	-	-	540.408	154.946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	695.354	695.354
10 Nedonosne izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115.514	102.072	-	-	-	-	-	217.587	217.587
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62.095	-	-	-	-	-	62.095	62.095
12 Krite obveznice	-	-	-	258.585	25.653	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	284.238	89.278
14 Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.187	-	-	-	-	44.485	-	45.671	45.671
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.157	-	10.676	-	-	-	-	21.833	21.833
16 Druge izpostavljenosti	302.607	-	-	-	10.250	-	-	-	-	331.620	-	-	-	-	-	-	644.477	626.591
<b>17 Skupaj</b>	<b>3.644.761</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>258.585</b>	<b>534.126</b>	<b>540.408</b>	<b>546.031</b>	<b>-</b>	<b>3.885.125</b>	<b>3.525.108</b>	<b>164.167</b>	<b>33.523</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44.485</b>	<b>-</b>	<b>13.176.319</b>	<b>12.398.670</b>

Izpostavljenosti po CRM in CCR v vsakem konkretnem razredu uteži tveganj so porazdeljene na podlagi pravil standardiziranega pristopa. Pri tem 0 % utež prevlada v segmentu centralne ravni držav, 20 % in 50 % za institucije (odvisno od ocen zunanjih bonitetnih institucij in preostale ročnosti izpostavljenosti), 35 % za izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami, in 75 % v segmentu prebivalstva, medtem ko se 100 % uporablja za vse ostale segmente. Utež 150 % se uporablja samo za izpostavljenosti z visokim tveganjem in za tiste nedonosne izpostavljenosti, pri katerih pokritost z rezervacijami ne presega 20 %. V prvi polovici 2019 je bilo največje povečanje opazno pri uteži 75 %, in sicer zaradi povečanja izpostavljenosti v segmentu prebivalstva, medtem ko je največje zmanjšanje opazno pri uteži 0%, v segmentu ostale izpostavljenosti (denar v blagajni).

## 6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

### 6.1. Vpliv znižanja bonitetnih ocen na zavarovanja (člen 439 (d), (e) in (f) CRR)

Okvirne pogodbe, ki pokrivajo posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, običajno nimajo določb, ki bi odražale morebitna dodatna zavarovanja zaradi sprememb bonitetne ocene NLB Skupine. Zato vplivi znižanja bonitetne ocene na zavarovanja niso pomembni.

Tabela 21 – EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR glede na pristop za NLB Skupino

	Nominalni znesek	Nadomestitveni stroški / tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
<b>30. 6. 2019</b>					
1 Tekoča izpostavljenost	-	24.313	13.527	37.840	33.502
<b>11 Skupaj</b>	-	-	-	-	<b>33.502</b>
	Nominalni znesek	Nadomestitveni stroški / tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
<b>31. 12. 2018</b>					
1 Tekoča izpostavljenost	-	15.386	12.705	28.092	24.062
<b>11 Skupaj</b>	-	-	-	-	<b>24.062</b>

Tabela 22 – EU CCR2 – Kapitalska zahteva CVA za NLB Skupino

	30. 6. 2019		31. 12. 2018	
	Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
4 Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	7.925	6.025	5.890	2.563
EU4 Na osnovi metode originalne izpostavljenosti	-	-	-	-
<b>5 Kapitalska zahteva CVA skupaj</b>	<b>7.925</b>	<b>6.025</b>	<b>5.890</b>	<b>2.563</b>

Tabela 23 – EU CCR8 – Izpostavljenost centralnim nasprotnim strankam za NLB Skupino

	30. 6. 2019		31. 12. 2018	
	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
<b>1 Izpostavljenosti KCNS (skupno)</b>	-	<b>10.128</b>	-	<b>11.065</b>
2 Izpostavljenosti za posle pri KCNS (brez začetnega kritja in prispevkov v jamstveni sklad); od katerih	10.128	10.128	11.065	11.065
3 (i) Izvedeni finančni instrumenti na prostem trgu	10.128	10.128	11.065	11.065
7 Ločeno začetno kritje	18.436	-	19.154	-
<b>11 Izpostavljenosti ne-KCNS (skupno)</b>	-	-	-	-
20 Nefinancirani prispevki za jamstveni sklad	-	-	-	-

Tabela 24 – EU CCR3 – Standardizirani pristop – izpostavljenosti CCR glede na regulativni portfelj in tveganje za NLB Skupino

30. 6. 2019		Utež tveganja										Skupaj	Od tega neocenjeno	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%			Drugo
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.163.057	-	-	-	75.357	115.722	-	-	1.035.950	0	16.463	4.406.548	4.406.548
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	22.939	-	-	-	67.359	-	-	-	39.808	-	-	130.106	130.106
3	Subjekti javnega sektorja	14.326	-	-	-	90	27.973	-	-	58.483	0	-	100.871	100.871
4	Multilateralne razvojne banke	91.346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91.346	91.346
5	Mednarodne organizacije	30.425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.425	30.425
6	Institucije	-	-	-	316.074	396.373	317.346	-	-	13.449	6	322	1.043.569	183.501
7	Podjetja	-	-	-	-	-	70.876	-	-	1.175.113	40.218	3.430	1.289.637	1.289.637
8	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	114.464	-	4.004.828	953.108	138.035	608.405	5.818.840	5.818.840
10	Druge izpostavljenosti	282.577	-	-	-	20.019	-	-	-	337.321	-	-	639.917	620.774
<b>11</b>	<b>Skupaj</b>	<b>3.604.670</b>	-	-	<b>316.074</b>	<b>559.198</b>	<b>646.380</b>	-	<b>4.004.828</b>	<b>3.613.231</b>	<b>178.260</b>	<b>628.619</b>	<b>13.551.260</b>	<b>12.672.049</b>

31. 12. 2018		Utež tveganja										Skupaj	Od tega neocenjeno	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%			Drugo
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.169.852	-	-	-	80.443	79.757	-	-	989.784	-	21.405	4.341.241	4.341.241
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	23.001	-	-	-	72.820	-	-	-	38.632	1	-	134.454	134.454
3	Subjekti javnega sektorja	13.927	-	-	-	244	7.165	-	-	68.416	5	426	90.183	90.183
4	Multilateralne razvojne banke	103.283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103.283	103.283
5	Mednarodne organizacije	27.196	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.196	27.196
6	Institucije	4.896	-	-	258.585	370.369	304.163	-	-	17.070	6	333	955.420	195.657
7	Podjetja	-	-	-	-	-	48.426	-	-	1.164.518	66.580	3.409	1.282.932	1.282.932
8	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	106.521	-	3.885.125	920.549	97.576	592.843	5.602.613	5.602.613
10	Druge izpostavljenosti	302.607	-	-	-	10.250	-	-	-	326.139	-	-	638.996	621.110
<b>11</b>	<b>Skupaj</b>	<b>3.644.761</b>	-	-	<b>258.585</b>	<b>534.126</b>	<b>546.031</b>	-	<b>3.885.125</b>	<b>3.525.108</b>	<b>164.167</b>	<b>618.416</b>	<b>13.176.319</b>	<b>12.398.670</b>

Vrednosti izpostavljenosti so razdeljene po predpisanih segmentih in utežeh za tveganja, ki veljajo na podlagi tveganosti izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom. Pri tem 0 % utež prevlada v segmentu centralne ravni držav, 20 % in 50 % za institucije (odvisno od ocen zunanjih bonitetnih institucij in preostale ročnosti izpostavljenosti) in 75 % v segmentu prebivalstva, medtem ko se 100 % uporablja za vse ostale segmente. Utež 150 % se uporablja za stranke iz segmentov prebivalstva in podjetij, ki predstavljajo izpostavljenosti z visokim tveganjem in za tiste nedonosne izpostavljenosti, pri katerih pokritost z rezervacijami ne presega 20 %. V prvi polovici 2019 je bilo največje povečanje opazno pri uteži 75 %, in sicer zaradi povečanja izpostavljenosti v segmentu prebivalstva, medtem ko je največje zmanjšanje opazno pri uteži 0%, v segmentu ostale izpostavljenosti (denar v blagajni).

Tabela 25 – EU CCR5-A – Vpliv pobota in zavarovanja s premoženjem na vrednosti izpostavljenosti za NLB Skupino

30. 6. 2019	Bruto pozitivna poštena vrednost ali neto knjigovodska vrednost	Prihodki iz pobota	Pobotana tekoča kreditna izpostavljenost	Zavarovanje s premoženjem	Neto kreditna izpostavljenost
1 Izvedeni finančni instrumenti	23.843	2.677	21.166	3.934	17.232
<b>4 Skupaj</b>	<b>23.843</b>	<b>2.677</b>	<b>21.166</b>	<b>3.934</b>	<b>17.232</b>

31. 12. 2018	Bruto pozitivna poštena vrednost ali neto knjigovodska vrednost	Prihodki iz pobota	Pobotana tekoča kreditna izpostavljenost	Zavarovanje s premoženjem	Neto kreditna izpostavljenost
1 Izvedeni finančni instrumenti	15.666	3.845	11.821	1.028	10.793
<b>4 Skupaj</b>	<b>15.666</b>	<b>3.845</b>	<b>11.821</b>	<b>1.028</b>	<b>10.793</b>

Tabela 26 – EU CCR5-B – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotno stranke za NLB Skupino

30. 6. 2019	Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti			
	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem	
	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno
Denar	3.934	-	86.135	-
<b>Skupaj</b>	<b>3.934</b>	<b>-</b>	<b>86.135</b>	<b>-</b>

31. 12. 2018	Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti			
	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem	
	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno
Denar	1.028	-	55.277	-
<b>Skupaj</b>	<b>1.028</b>	<b>-</b>	<b>55.277</b>	<b>-</b>

## 7. Izpostavljenost tržnemu tveganju

(člen 445 CRR)

Tržno tveganje je tveganje, da bi na prihodke banke in/ali na ekonomsko vrednost negativno vplivale spremembe tržnih cen in parametri, ki vplivajo na bilančne in zunabilančne postavke (na primer spremembe valutnih tečajev, nihanja obrestnih mer, kreditni pribitki, cene delnic, implicitne nestanovitnosti in tržna likvidnost). Tržna tveganja izhajajo predvsem iz osnovnih dejavnosti banke - bančne knjige in likvidnostnega portfelja, ki je potreben za podporo tem dejavnostim.

Tabela 27 – EU MR1 – Tržno tveganje v okviru standardiziranega pristopa za NLB Skupino

	30. 6. 2019		31. 12. 2018	
	RWA	Kapitalske zahteve	RWA	Kapitalske zahteve
Dokončni produkti				
1 Obrestno tveganje (splošno in posebno)	8.538	683	7.213	577
3 Valutno tveganje	550.788	44.063	534.588	42.767
<b>9 Skupaj</b>	<b>559.326</b>	<b>44.746</b>	<b>541.801</b>	<b>43.344</b>



## 8. Količnik finančnega vzvoda

(člen 451 (a), (b), (d) in (e) CRR)

Količnik finančnega vzvoda se izračunava skladno z uveljavitvijo določil CRR in CRD oziroma z dopolnitvami, objavljenimi v Delegiranih uredbah Komisije (EU) 2015/62, 2016/200 in 2016/428.

Količnik finančnega vzvoda je bil uveden kot preprost, pregleden, dopolnilni ukrep, ki ne temelji na tveganju v primerjavi s kapitalskimi zahtevami, ki temeljijo na tveganju. Namen količnika finančnega vzvoda je omejitev velikosti bančnih bilanc s posebnim poudarkom na izpostavljenostih, ki niso tehtane v okviru obstoječih izračunov kapitalskih zahtev. V izračunu finančnega vzvoda se tako v števcu uporablja temeljni kapital, v imenovalcu pa skupna izpostavljenost vseh aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk po opravljenih prilagoditvah, v okviru katerih so posebej poudarjene izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev ter preostale zunajbilančne postavke. Od 1. januarja 2018 se količnik finančnega vzvoda izračunava po ureditvi polnega upoštevanja opredelitve mere kapitala in je postal ena od zavezujočih minimalnih kapitalskih zahtev.

Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine je 30. junija 2019 znašal 9,38 % in je visoko nad minimalnim pragom 3 %, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor. Ker je minimalna raven tako močno presežena, se tveganje čezmernega finančnega vzvoda ne šteje za bistveno. Poslovni model NLB Skupine podpira nizko stopnjo pripravljenosti za prevzemanje tveganja finančnega vzvoda. Da bi zagotovili omejeno nagnjenost k tveganju finančnega vzvoda, NLB Skupina spremlja različne kazalnike za prepoznavanje razlogov za pretekle spremembe in za razumevanje morebitnih prihodnjih groženj. Količnik finančnega vzvoda je vključen tudi v sistem zgodnjega opozarjanja kot kazalnik v načrtu sanacije ter ima določene meje oziroma v primeru morebitnih preseganj opredeljene sprožilce in opredeljen sistem obveščanja. Količnik se redno četrtletno poroča Odboru za upravljanje z bilanco, upravi in nadzornemu svetu NLB. Poleg tega je razmerje finančnega vzvoda upoštevano tudi v okviru stresnega testiranja s ciljem, da se ohrani ustrezna raven kapitala tudi v primerih izjemnih okoliščin. V kolikor količnik finančnega vzvoda ostaja stabilen tudi v izjemnih, stresnih pogojih, je tveganje za prisilno zmanjšanje sredstev banke majhno.

Količnik finančnega vzvoda se je 30. junija 2019 glede na konec marca 2019 malenkostno znižal za 0,39 odstotne točke. Znižanje je predvsem posledica višje vrednosti mere skupne izpostavljenosti v znesku 253 milijonov EUR, izračunane skladno z določbo člena 111 CRR. Na zvišanje skupne mere izpostavljenosti je predvsem vplivala višja izpostavljenost iz naslova bilančnih postavk predvsem postavk bančne knjige, med katerimi so se zvišale izpostavljenosti do prebivalstva in drugih izpostavljenosti ter naložb v banke. V primerjavi s koncem marca 2019 so se izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov malenkostno zvišale, vendar je njihov delež v skupni meri izpostavljenosti relativno nizek. Učinek znižanja kapitala na finančni vzvod je znašal 34,7 milijona EUR.

Mero skupne izpostavljenosti so 30. junija 2019 predstavljale bilančne izpostavljenosti v 96,1 %, ostale zunajbilančne izpostavljenosti (3,7 %), preostanek pa so bile izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, ki pa niso materialne. Med bilančnimi postavkami so najpomembnejše izpostavljenosti do prebivalstva (26,5 %), izpostavljenosti do centralnih ravni države (25,3 %) ter izpostavljenosti do podjetij (15,5 %) in ostale izpostavljenosti (16,7 %).

Tabela 28 – Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

	30.6.2019	31.3.2019	31.12.2018
Temeljni kapital (T1)	1.425.298	1.460.079	1.453.402
Mera skupne izpostavljenosti	15.196.773	14.943.312	14.709.318
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	<b>9,38%</b>	<b>9,77%</b>	<b>9,88%</b>

Tabela 29 – LRCom – Usklajeno razkritje finančnega vzvoda

	30. 6. 2019	31. 3. 2019	31. 12. 2018	
	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR	
<b>Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)</b>				
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	14.635.003 (35.689)	14.425.693 (35.329)	14.166.782 (36.951)
3	<b>Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vred. papirjev in fiduciarnih sredstev)</b>	<b>14.599.314</b>	<b>14.390.364</b>	<b>14.129.831</b>
<b>Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov</b>				
4	Nadomestitveni stroški, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	23.757	19.147	15.329
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	24.211	23.661	23.828
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	(67)	(55)	(459)
8	(Izključen del trgvalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	(10.061)	(10.548)	(10.606)
11	<b>Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov</b>	<b>37.840</b>	<b>32.205</b>	<b>28.092</b>
<b>Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev</b>				
16	<b>Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vredn. papirjev</b>	-	-	-
<b>Druge zunajbilančne izpostavljenosti</b>				
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	2.116.924	1.957.858	2.041.327
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(1.557.305)	(1.437.115)	(1.489.933)
19	<b>Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke</b>	<b>559.619</b>	<b>520.743</b>	<b>551.395</b>
<b>(Izpostavljenosti, izzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))</b>				
<b>Kapital in mera skupne izpostavljenosti</b>				
20	Temeljni kapital	1.425.298	1.460.078	1.453.402
21	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda</b>	<b>15.196.773</b>	<b>14.943.312</b>	<b>14.709.318</b>
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>				
22	<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	<b>9,38%</b>	<b>9,77%</b>	<b>9,88%</b>

Tabela 30 – LRSum – Povzetek uskladitve sredstev po računovodskem okviru in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	30. 6. 2019	31. 3. 2019	31. 12. 2018	
1	<b>Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze</b>	<b>13.164.410</b>	<b>13.065.780</b>	<b>12.740.029</b>
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	(31.959)	(32.178)	(26.495)
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	14.083	13.058	12.763
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	559.619	520.743	551.395
7	Druge prilagoditve	1.490.620	1.375.909	1.431.626
8	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda</b>	<b>15.196.773</b>	<b>14.943.312</b>	<b>14.709.318</b>

Tabela 31 – LRSpl – Podrobna razdelitev bilančnih izpostavljenosti

	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR		
	30. 6. 2019	31. 3. 2019	31. 12. 2018
<b>EU-1 Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:</b>	<b>14.635.003</b>	<b>14.425.693</b>	<b>14.166.782</b>
EU-2 Izpostavljenosti v trgvalni knjigi	93.189	19.205	48.698
EU-3 Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	14.541.814	14.406.488	14.118.084
EU-4 Krite obveznice	348.944	312.404	283.980
EU-5 Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	3.673.536	3.818.638	3.579.114
EU-6 Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se <b>ne</b> obravnavajo kot enote centralne ravni države	320.750	310.834	325.282
EU-7 Institucije	764.847	742.315	738.940
EU-8 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	738.556	736.201	692.217
EU-9 Izpostavljenosti na drobno	3.852.177	3.775.407	3.737.015
EU-10 Izpostavljenosti do podjetij	2.260.046	2.308.559	2.250.563
EU-11 Neplačane izpostavljenosti	159.275	186.126	208.660
EU-12 Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekretnih obveznosti)	2.423.683	2.216.004	2.302.313

## 9. Priloga

### Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje del 8 CRR

Člen	Zahteva	Poglavje	Stran
<b>436</b>	<b>Področje uporabe</b>		
	(a) ime institucije, za katero veljajo zahteve te uredbe	2	5
	(b) pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene, s kratkim opisom zadevnih subjektov in obrazložitvijo, ali so: polno konsolidirane, sorazmerno konsolidirane, odbite od kapitala, niti konsolidirane niti odbite	2	5
	(c) vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami	2	5
	(d) zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb	2	5
	(e) po potrebi okoliščine za uporabo določb členov 7 in 9	/	/
<b>437</b>	<b>Kapital</b>		
	(a) celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije	3.5	13
	(b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	3.3	9
	(c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	3.3	9
	(d) ločeno razkritje narave in zneskov: <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi 32 do 35</li> <li>(ii) vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66</li> <li>(iii) postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79</li> </ul>	3.4	12
	(e) opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve	3.4	12
	(f) kadar institucije razkrijejo kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi, celovita obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki	/	/
<b>438</b>	<b>Kapitalske zahteve</b>		
	(a) povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti	/	/
	(b) na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije, vključno s sestavo pribitkov iz zahtev po dodatnem kapitalu, na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU	/	/
	(c) (SA pristop) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 (= po SA kategorijah)	3.2	8
	(d) (IRB pristop) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, določeno v členu 147; institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s členom 153(5) ali 155(2), razkrijejo izpostavljenosti, razvrščene v vsako kategorijo iz razpredelnice 1 v členu 153(5), ali dodeljene vsaki uteži tveganja iz člena 155(2)	/	/
	(e) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3);	3.2	8

	(1) pozicijsko tveganje; (2) velike izpostavljenosti, ki presegajo omejitve iz členov 395 do 401, če je instituciji dovoljeno preseganje teh omejitev; (3) valutno tveganje; (4) tveganje poravnave; (5) tveganje spremembe cen blaga		
	(f) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4 naslova III dela 3 in ločeno razkrite (= operativna tveganja)	3.2	8
<b>439</b>	<b>Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke</b>		
	(a) obrazložitev uporabljene metodologije za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke	/	/
	(b) obrazložitev politik za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanja kreditnih rezerv	/	/
	(c) obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj	/	/
	(d) obrazložitev glede vpliva obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja bonitetne ocene	6.1	22
	(e) bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeta zavarovanja s premoženjem in neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov; neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov je kreditna izpostavljenost pri poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti po upoštevanju učinkov iz pravno izvršljivih pogodb o pobotu in dogovorov o zavarovanju s premoženjem	6.1	22
	(f) mere vrednosti izpostavljenosti po metodah, določenih v oddelkih 3 do 6 poglavja 6 naslova II dela 3, odvisno od metode, ki je uporabljena	6.1	22
	(g) hipotetična vrednost varovanj v obliki kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti	/	/
	(h) hipotetični zneski poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ločeni glede na uporabo za lastni kreditni portfelj institucije in za njene posredniške dejavnosti, vključno s porazdelitvijo uporabljenih produktov kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, dodatno razčlenjenih glede na kupljeno in prodano zavarovanje znotraj posamezne skupine produktov	/	/
	(i) ocena vrednosti $\alpha$ , če je institucija dobila dovoljenje pristojnih organov za oceno vrednosti $\alpha$	/	/
<b>442</b>	<b>Popravki zaradi kreditnega tveganja</b>		
	(a) opredelitev "zapadlosti" in "oslabiljenosti" za računovodske namene	/	/
	(b) opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	/	/
	(c) skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti skozi obdobje, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti	/	/
	(d) geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti, in po potrebi tudi dodatne podrobnosti	/	/
	(e) porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti, vključno s prikazom izpostavljenosti do MSP, ter po potrebi dodatne podrobnosti	/	/
	(f) razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, ter po potrebi dodatne podrobnosti	/	/
	(g) glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, znesek: – oslabiljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno – posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja – oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja	4.1, 4.2	15, 18
	(h) znesek oslabiljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno in razčlenjenih glede na pomembna geografska območja, če je to praktično izvedljivo, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem	4.1	15
	(i) prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslabiljene izpostavljenosti, navedenih ločeno; inf. obsegajo: – opis vrste posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja – začetna stanja – zneske popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja	4.2	18

	– zneske ocenjenih bodočih izgub od izpostavljenosti v obdobju poročanja, morebitne druge popravke, vključno s popravki iz naslova sprememb v menjalnih tečajih, poslovnih združenj, nakupov in prodaj podrejenih družb, in prenose med popravki zaradi kreditnega tveganja		
	– končna stanja		
	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja in poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida, se razkrijejo ločeno	/	/
<b>444</b>	<b>Uporaba ECAI</b>		
	(a) firme imenovanih ECAI in ECA ter razlogi za morebitne spremembe	/	/
	(b) kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA	/	/
	(c) opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitet. ocen izdajatelja in izdaje	/	/
	(d) vzporeditev zunanje bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA s stopnjami kreditne kakovosti, predpisanimi v poglavju 2 naslova II dela 3, ob upoštevanju, da te informacije ni treba razkriti, če je institucija usklajena s standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA	/	/
	(e) vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, povezanih z vsako stopnjo kreditne kakovosti, predpisane v poglavju 2 naslova II dela 3, kakor tudi vrednosti odbitkov od kapitala	5	20
<b>445</b>	<b>Izpostavljenost tržnemu tveganju</b>		
	ločeno za vsako tveganje + ločeno kapitalska zahteva za obrestno tveganje pozicij v listinjenju	7	24
<b>451</b>	<b>Finančni vzvod</b>		
	(a) količnik finančnega vzvoda in kako institucija uporablja člen 499(2) in (3)	8	25
	(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	8	25
	(c) kadar je to ustrezno, znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno priznanje, v skladu s členom 429(11)	/	/
	(d) opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganj prekomernega finančnega vzvoda	8	25
	(e) opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	8	25
<b>453</b>	<b>Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj</b>	/	/
	(a) politike in procesi za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega, v katerem ga uporabljajo	/	/
	(b) politike in procesi za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem	/	/
	(c) opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija	/	/
	(d) glavne vrste izdajateljev jamstva in nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditna kakovost	/	/
	(e) informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja	/	/
	(f) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ne zagotavljajo pa lastnih ocen LGD ali konverzijskih faktorjev glede na kategorijo izpostavljenosti, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krije – po uporabi prilagoditev za nestanovitnost – primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in druga primerna zavarovanja s premoženjem	4.3	19
	(g) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna izpostavljenost (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi IFI; za kategorijo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov ta zahteva velja za vse pristope iz člena 155	4.3	19
<b>492</b>	<b>Prehodne določbe za razkritja o kapitalu</b>		
4	V obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2021 institucije razkrijejo znesek instrumentov, ki se štejejo za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala z uporabo člena 484 (kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi po novi zakonodaji, vendar se lahko postopno izključujejo).	3.4	12