

Razkritja
po 3. stebru
baselskih
standardov

Prvo
polletje
2020



1.	Uvod	5
2.	Področje uporabe	6
3.	Kapital in kapitalske zahteve	8
3.1.	Kapitalska ustreznost	8
3.2.	Kapitalske zahteve	10
3.3.	Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital	11
3.4.	Podrobni prikaz elementov kapitala	12
3.5.	Uskladitev postavk z računovodskimi izkazi	13
3.6.	Dejavniki tveganja in napoved za 2020	15
4.	Kreditno tveganje in splošne informacije o CRM	20
4.1.	Kreditna kakovost izpostavljenosti glede na kategorijo izpostavljenosti in vrsto instrumenta	20
4.2.	Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti	23
4.3.	Uporaba tehnik blaženja kreditnega tveganja	29
5.	Uporaba ocen zunanjih bonitetnih institucij (ECAI)	31
6.	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	32
6.1.	Vpliv znižanja bonitetnih ocen na zavarovanja	32
7.	Izpostavljenost tržnemu tveganju	35
8.	Količnik finančnega vzvoda	36
9.	Priloge	38
9.1.	Priloga 1	38
9.2.	Priloga 2	42

Kratice

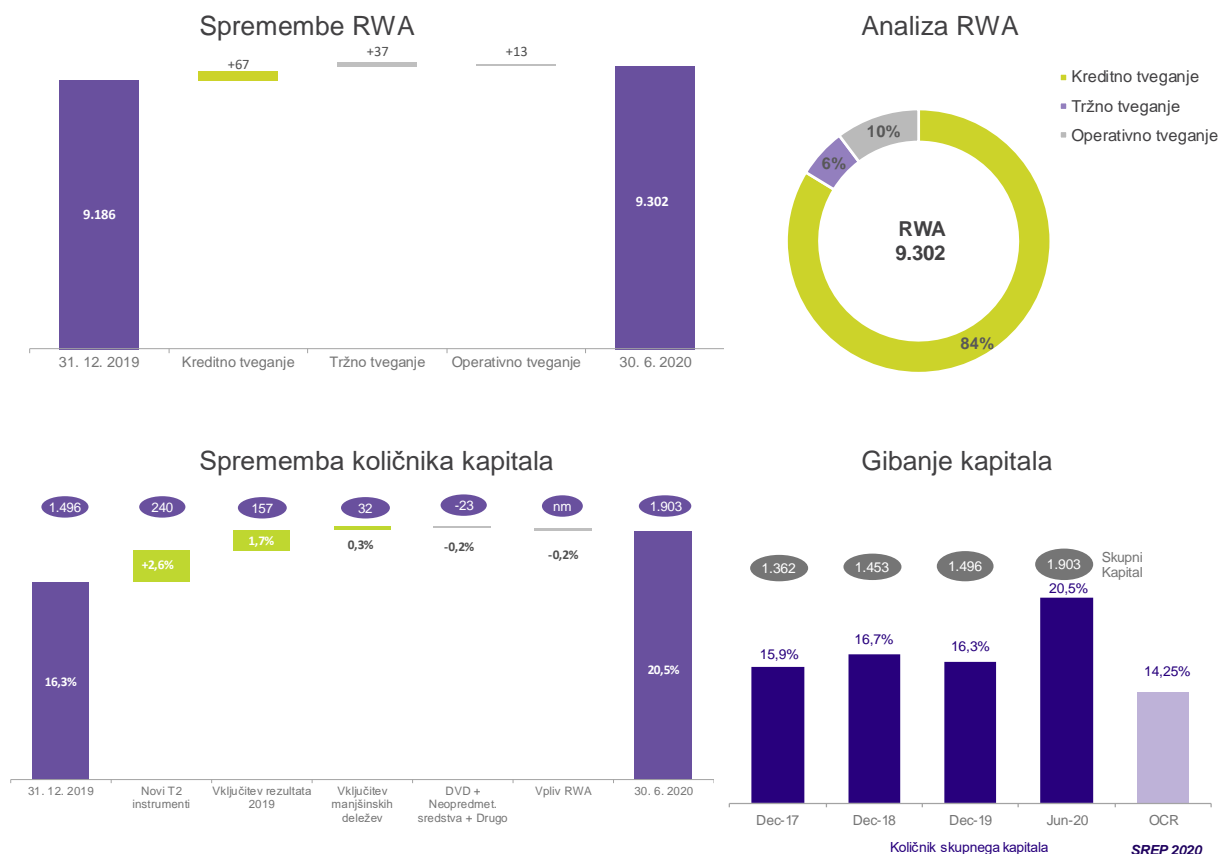
Kratica	Naziv		
AT1	Dodatni temeljni kapital (Additional Tier 1 capital)	ILAAP	Proces ocenjevanja notranje likvidnostne ustreznosti (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)
AVA	Zahteva po preudarnem vrednotenju (Additional Valuation Adjustments)	IRB	Pristop notranjih bonitetnih sistemov (Internal ratings-based approach)
BCBS	Baselski odbor za bančni nadzor (Basel Committee on Banking Supervision)	JVE	Jugo vzhodna Evropa
BDP	Bruto družbeni proizvod	KCNS	Kvalificirana centralna nasprotna stranka
BS	Banka Slovenije	LCR	Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity coverage ratio)
CBR	Zahteva po skupnem blažilniku (Combined buffer requirement)	LGD	Izguba ob neplačilu (Loss given default)
CCF	Kreditni konverzijski faktor (Credit conversion factor)	MDA	Maksimalni znesek za delitev (Maximum Distributable Amount)
CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke (Counterparty credit risk)	MDS	Mednarodni denarni sklad
CET 1	Navadni lastniški temeljni kapital (Common equity tier 1 capital)	MIGA	Večstranska agencija za jamstvo naložb (Multilateral Investment Guarantee Agency)
CNS	Centralna nasprotna stranka	MREL	Minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities)
COVID-19	Koronavirusna bolezen 2019 (Coronavirus disease 2019)	MSP	Mala in srednja podjetja
CRD	Direktiva o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive)	MSRP	Mednarodni standardi računovodskega poročanja
CRM	Upravljanje kreditnega tveganja (Credit risk management)	MTF	Večstranski trgovinski instrument (Multilateral trading facility)
CRR	Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Regulation)	NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding Ratio)
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit valuation adjustment)	OCR	Celotna kapitalska zahteva (Overall capital requirement)
DSPI	Druge sistemsko pomembne institucije	P1R	Zahteva 1. stebra (Pillar 1 Requirement)
DVD	Drugi vseobsegajoči donos	P2G	Priporočila po 2. stebri (Pillar 2 Guidance)
EBA	Evropski bančni organ	P2R	Zahteva 2. stebra (Pillar 2 Requirement)
ECAI	Zunanje bonitetne institucije (External Credit Assessment Institutions)	RWA	Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk-weighted assets)
ECB	Evropska Centralna Banka	SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process)
EEA	Evropski gospodarski prostor (European Economic Area)	S&P	Standard & Poor's
EK	Evropska komisija	T1	Temeljni kapital (Tier 1 capital)
EU	Evropska unija	T2	Dodatni kapital (Tier 2 capital)
GSPI	Globalno sistemsko pomembna institucija	TLOF	Vsota vseh obveznosti in kapitala (Total Liabilities and Own funds)
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva (High-quality liquid assets)	TSCR	Skupna kapitalska zahteva SREP (Total SREP capital requirement)
ICAAP	Proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti (Internal Capital Adequacy Assessment Process)	UMAR	Urad za Makroekonomske Analize In Razvoj
IFI	Izvedeni finančni instrumenti	ZBan-2	Zakon o bančništvu
IFP	Izkaz finančnega položaja	ZRPPB	Zakon o reševanju in prisilnem prenehanju bank

Ključni poudarki

Tabela 1 – Ključni podatki

NLB Skupina	30. 6. 2020	31. 3. 2020	31. 12. 2019
Razpoložljivi kapital			
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	1.613.301	1.423.174	1.451.176
Temeljni kapital	1.617.113	1.423.174	1.451.176
Dodatni kapital	286.281	284.595	44.595
Kapital skupaj	1.903.394	1.707.769	1.495.771
Tveganju prilagojena aktiva			
Skupna izpostavljenost tveganjem (RWA)	9.301.735	9.226.695	9.185.539
Kapitalski količniki			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	17,3 %	15,4 %	15,8 %
Količnik temeljnega kapitala (%)	17,4 %	15,4 %	15,8 %
Količnik skupnega kapitala (%)	20,5 %	18,5 %	16,3 %
Dodatne zahteve za CET1 blažilnike kot % od RWA			
Zahteva za varovalni kapitalski blažilnik	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Zahteva za proticiklični kapitalski blažilnik	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Zahteva za GSPI in / ali DSPI kapitalski blažilnik	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Skupna zahteva za kapitalske blažilnike	3,5 %	3,5 %	3,5 %
Količnik finančnega vzvoda			
Mera skupne izpostavljenosti	17.716.619	16.732.063	16.671.280
Količnik finančnega vzvoda (%)	9,1 %	8,5 %	8,7 %
Količnik likvidnostnega kritja			
Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	4.737.670	3.974.172	3.985.017
Skupaj neto likvidnostni odlivi	1.594.000	1.308.108	1.226.351
Količnik LCR	297 %	304 %	325 %
Količnik NSFR	167 %	158 %	160 %

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). CRR 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). Dne 27. junija 2019 je bila objavljena sprememba CRR (Uredba (EU) št. 2019/876), z že veljavnimi nekaterimi določbami, kakor tudi dopolnitev CRD (Direktiva (EU) 2019/878 – CRD V), ki še mora biti prenesena v slovensko nacionalno zakonodajo. Dne 26. junija 2020 je bila objavljena dodatna dopolnitev CRR (Uredba (EU) št. 2020/873), kot odziv na COVID-19 pandemijo.

V kontekstu tega dokumenta 'EU bančna zakonodaja' predstavlja paket CRR, CRD ter regulatorne/izvedbene tehnične standarde. Zanj 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 EU bančne zakonodaje, 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 NLB 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. Morebitna neskladja med podatki, razkritimi v tem dokumentu, so posledica zaokroževanja.

EU bančna zakonodaja 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. Ločen dokument Razkritja po 3. stebru je četrtletno objavljen na internetni strani NLB www.nlb.si in sledi objavi letnega oziroma 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. Na vsak datum poročanja morajo biti posredovana kvantitativna razkritja v posameznih predlogah natančno usklajena z informacijami, kot so razkrite v letnem ali 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 prvo polletje 2020, 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 za prvo polletje 2020. Nekaj podrobnosti o ključnih razlikah med računovodskimi in regulatornimi izpostavljenostmi NLB Skupine je prikazanih v tabeli 2.

2. Področje uporabe

(člen 436 (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 obseg konsolidacije). Povzetek predstavitev NLB Skupine v skladu z regulatornim obsegom konsolidacije je podan v nadaljevanju.

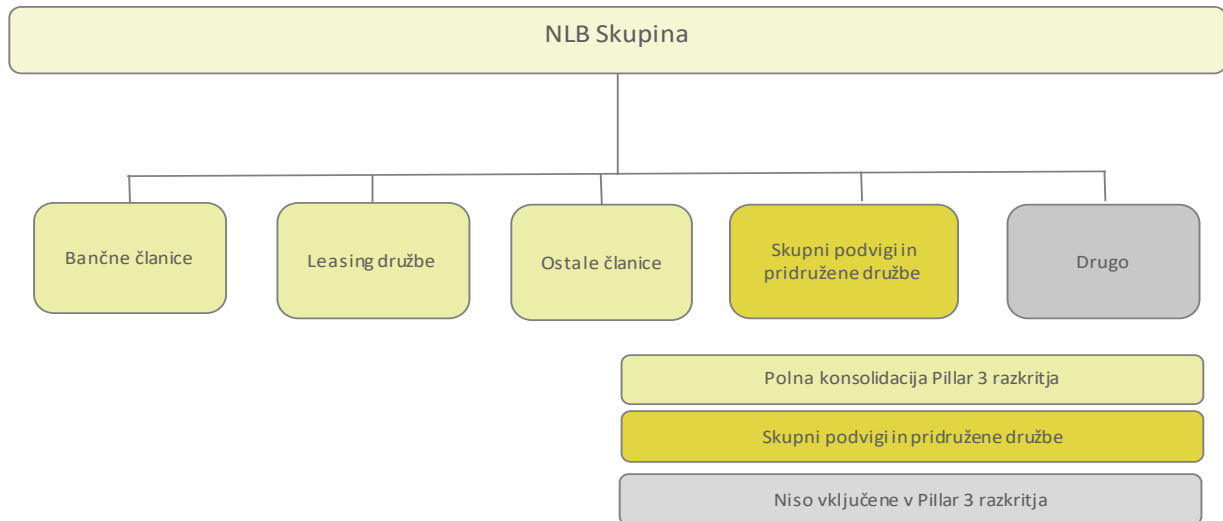


Tabela 2 predstavlja glavne razlike med osnovo za konsolidacijo in knjigovodskimi vrednostmi, kot so poročane v objavljenih računovodskih izkazih v Medletnem poročilu NLB Skupine za prvo polletje 2020 in v obsegu regulatorne konsolidacije.

Konsolidacija za računovodske namene obsega vse:

- odvisne družbe (bančne, leasing in druge), ki jih obvladuje NLB Skupina ali Banka,
- pridružene družbe, v katerih ima NLB Skupina posredno ali neposredno od 20 % do 50 % glasovalnih pravic ter ima v njih 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 družbe, ki posluje v drugi dejavnosti (ZUKD – NLB Zavod za upravljanje Kulturne dediščine). Tudi družba, ki posluje v zavarovalništvu (NLB Vita) in je bila prodana v maju 2020, ni bila vključena v regulatorno konsolidacijo.

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

30. 6. 2020	Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulatorne namene
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.084.554	3.084.554
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	22.648	22.648
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	35.250	35.250
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.058.070	2.058.070
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		
- dolžniški vrednostni papirji	1.413.765	1.413.765
- krediti bankam	94.910	94.910
- krediti strankam, ki niso banke	7.661.801	7.661.801
- druga finančna sredstva	114.451	114.425
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	13.805	13.805
Naložbe v kapital odvisnih družb	-	10
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	7.934	7.934
Opredmetena sredstva		
Opredmetena osnovna sredstva	190.484	190.484
Naložbene nepremičnine	53.140	53.140
Neopredmetena sredstva	37.557	37.557
Terjatve za davek iz dohodka	3.024	3.024
Terjatve za odloženi davek	31.753	31.753
Druga sredstva	64.270	64.270
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	4.441	4.441
SKUPAJ SREDSTVA	14.891.857	14.891.841
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	17.995	17.995
Finančne obveznosti, merjenene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	10	10
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		
- depoziti bank in centralnih bank	54.310	54.310
- krediti bank in centralnih bank	159.265	159.265
- depoziti strank, ki niso banke	12.190.847	12.190.857
- krediti strank, ki niso banke	61.616	61.616
- podrejene obveznosti	287.368	287.368
- druge finančne obveznosti	174.171	174.171
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	61.371	61.371
Rezervacije	88.847	88.847
Obveznosti za davek iz dohodka	642	642
Obveznosti za odloženi davek	2.936	2.936
Druge obveznosti	14.140	14.140
SKUPAJ OBVEZNOSTI	13.113.518	13.113.528
DELNIŠKI KAPITAL		
Osnovni kapital	200.000	200.000
Kapitalske rezerve	871.378	871.378
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(5.023)	(4.589)
Rezerve iz dobička	13.522	13.522
Zadržani dobiček	650.724	650.264
	1.730.601	1.730.575
Kapital manjšinskih lastnikov	47.738	47.738
SKUPAJ KAPITAL	1.778.339	1.778.313
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	14.891.857	14.891.841

3. Kapital in kapitalske zahteve

3.1. Kapitalska ustreznost

Evropska bančna kapitalska zakonodaja 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 (P1R), 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 izplačil 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): kapitalsko priporočilo, določeno s strani nadzorne institucije skozi proces SREP. Gre za banki lastno priporočilo in ne obveznost. 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 (vključujoč pripravo načrta ponovne vzpostavitve kapitala).

Tabela 3 – Kapitalske zahteve in blažilniki NLB Skupine

		od 12. 3. 2020 dalje	od 1. 1. 2020 do 11. 3. 2020	2019
Zahteva 1. stebra (P1R)	CET1	4,5 %	4,5 %	4,5 %
	AT1	1,5 %	1,5 %	1,5 %
	T2	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Zahteva 2. stebra (SREP zahteva - P2R)	CET1	1,55 %	0,0 %	0,0 %
	Temeljni kapital	2,06 %	0,0 %	0,0 %
	Skupni Kapital	2,75 %	2,75 %	3,25 %
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	CET1	6,05 %	7,25 %	7,75 %
	Temeljni kapital	8,06 %	8,75 %	9,25 %
	Skupni Kapital	10,75 %	10,75 %	11,25 %
Zahteva po skupnem blažilniku (CBR)				
Varovalni kapitalski blažilnik	CET1	2,5 %	2,5 %	2,5 %
DSPI blažilnik	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Proticiklični blažilnik	CET1	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag	CET1	9,55 %	10,75 %	11,25 %
	Temeljni kapital	11,56 %	12,25 %	12,75 %
	Skupni Kapital	14,25 %	14,25 %	14,75 %
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G)	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %
OCR + P2G	CET1	10,55 %	11,75 %	12,25 %

Konec junija 2020 je celotna kapitalska zahteva (OCR) za banko znašala 14,25 % na konsolidirani ravni, kar vključuje:

- 10,75% TSCR (8 % zahteva iz 1. stebra in 2,75 % zahteva iz 2. stebra) in
- 3,5 % CBR (2,5 % varovalni kapitalski blažilnik, 1 % kapitalski blažilnik DSPI in 0 % proticiklični blažilnik).

Veljavna zahteva OCR za leto 2020 se je znižala iz 14,75 % na 14,25 %, zaradi znižanja zahteve 2. stebra za 0,5 o.t. na 2,75 %, zaradi boljše celotne ocene SREP. Kapitalske smernice v okviru 2. stebra znašajo 1,00 % in morajo biti v celoti sestavljene iz CET1 kapitala.

Med ukrepi ECB glede COVID-19, je z veljavnostjo od 12. marca 2020 dalje spremenjena odločba ECB za NLB glede sestave zahteve 2. stebra, in sicer mora zahtevo 2. stebra tvoriti navaden lastniški temeljni kapital najmanj v deležu 56,25 % in temeljni kapital najmanj v deležu 75 % (in ne v celoti navaden lastniški temeljni kapital, kakor je bilo zahtevano v preteklih letih).

27. marca 2020 je ECB izdala Priporočilo o razdelitvi dividend med pandemijo COVID-19, ki je odložilo delitev dividend do ponovne ocene razmer, ko bodo negotovosti COVID-19 izginile in nato 27. julija 2020 dopolnila to priporočilo, da se dividende ne izplačajo (in ne prevzamejo nobene nepreklicne obveznosti izplačila dividend) do 1. januarja 2021. Marčevskemu priporočilu ECB je sledil ukrep Banke Slovenije 7. aprila 2020, ki dejansko omejuje vsako izplačilo dividend (iz rezultata 2019 in 2020 ter iz zadržanih dobičkov preteklih let) za trenutno predvideno enoletno obdobje (ukrep bo ponovno ocenjen pred koncem leta 2020). Posledično je ves rezultat leta 2019 v znesku 192,5 mio EUR vključen v kapital.

Tabela 4 – Kapitalska ustreznost NLB Skupine

	30. 6. 2020	31. 3. 2020	31. 12. 2019
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378	871.378
Zadržani dobiček	552.147	393.648	358.648
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	-	-	35.000
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(4.589)	(10.945)	14.364
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522
Manjšinski deleži	26.157	-	-
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(2.109)	(2.199)	(2.194)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)	(3.529)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(34.028)	(34.373)	(36.013)
(-) Odbitna postavka povezana s kreditnimi oslabitvami in rezervacijami, ki niso vključene v kapital	(5.648)	(4.328)	-
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	1.613.301	1.423.174	1.451.176
Manjšinski deleži	3.812	-	-
Dodatni temeljni kapital (AT1)	3.812	-	-
TEMELJNI KAPITAL (T1)	1.617.113	1.423.174	1.451.176
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustrezni za T2 kapital	284.595	284.595	44.595
Manjšinski deleži	1.686	-	-
Dodatni kapital (T2)	286.281	284.595	44.595
KAPITAL SKUPAJ	1.903.394	1.707.769	1.495.771
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	7.787.112	7.724.996	7.720.232
Izpostavljenost tržnemu tveganju	559.700	546.638	523.050
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	775	913	663
Izpostavljenost operativnemu tveganju	954.148	954.148	941.594
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM (RWA)	9.301.735	9.226.695	9.185.539
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	17,3 %	15,4 %	15,8 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	17,4 %	15,4 %	15,8 %
Količnik skupnega kapitala	20,5 %	18,5 %	16,3 %

Kapitalska ustreznost NLB Skupine in NLB ob koncu junija 2020 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 količnikov in preostalimi trenutno znanimi zahtevami, ter priporočila v okviru 2. stebra (P2G).

Konec junija 2020 znaša količnik skupnega kapitala za NLB Skupino 20,5 % (ali 4,2 odstotne točke višje kakor konec 2019) in za NLB 29,7 % (ali 7,0 odstotne točke višje kakor konec 2019). Količnik navadnega lastniškega kapitala znaša 17,3 % ali 1,5 odstotne točke višje kakor konec leta 2019. Povišanje kapitalske ustreznosti NLB Skupine izhaja iz višjega kapitala (407,6 mio EUR), kar je predvsem posledica vključitve T2 instrumentov v kapital (240,0 mio EUR v 2020), vključitve nerazdeljenega rezultata iz leta 2019 (157,5 mio EUR) in vključitve manjšinskih (neobvladujočih) deležev v izračun kapitala (31,7 mio EUR).

Do sedaj NLB Skupina ni izvajala izračuna, kot je opredeljen v CRR v členih 81 do 88, zato manjšinski kapital odvisnih družb (neobvladujoči delež) ni bil vključen v konsolidirani kapital. Izračun je bil opravljen na dan 30. junij 2020 in sedaj je manjšinski kapital (neobvladujoč delež) obstoječih odvisnih družb vključen v regulativni kapital skupine, kar je prispevalo 0,3 o.t. v količnik kapitala.

V skladu z ZRPPB bo NLB Skupina v bodoče morala dosegati zahtevo MREL, določeno s strani Banke Slovenije. 9. aprila 2020 je Banka prejela sklep BS o zahtevi MREL, ki znaša 15,56 % TLOF (vsota vseh obveznosti in kapitala) na podkonsolidirani ravni NLB Skupine za reševanje (zajema NLB in nestrateski del Skupine). Prehodno obdobje za izpolnitev zahteve MREL traja do 31. decembra 2021, po tem datumu pa bo morala biti stalno izpolnjena. Ta nova odločba nadomešča prejšnjo odločbo Banke Slovenije o zahtevi MREL z dne 15. maja 2019.

Razlaga dejavnikov spremembe RWA v letu 2020 je podana v poglavju 3.2 Kapitalske zahteve v tabeli 5 – EU OV1 - Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti.

Dne 26. februarja 2020 je NLB sklenila kupoprodajno pogodbo z Republiko Srbijo za nakup 83,23-odstotnega navadnega lastniškega deleža Komercijalne banke a.d. Beograd (KB). Cena za nakup 83,23-odstotnega deleža znaša 387 mio EUR in bo ob zaključku transakcije plačana v gotovini, povišana za 2-odstotno letno obrestno mero v obdobju med 1. januarjem 2020 in zaključkom transakcije. V skladu s pravili o privatizaciji srbskih bank NLB ni zavezana k izdaji obvezne ponudbe za odkup manjšinskih deležev v KB.

Zaključek transakcije je predviden v četrtem kvartalu 2020 in je odvisen od pridobitve soglasij regulatorjev, med drugim Evropske centralne banke, Banke Slovenije in Narodne banke Srbije. Banka bo ves čas presegala skupno kapitalsko zahtevo in napotke iz drugega stebra (P2G) v višini 15,25 %. Za izpolnjevanje tega cilja bomo uporabili že izdane kapitalske instrumente (obveznice T2 v višini 284,6 mio EUR), predvideno povečanje kapitala iz naslova zadržanih dobičkov in/ali uvedenih ukrepov za optimizacijo tvegane aktive ter morebitno izdajo instrumentov dodatnega kapitala (T2).

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 stebru:

- 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 2020, konec marca 2020 in konec leta 2019.

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

	30. 6. 2020		31. 3. 2020		31. 12. 2019	
	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 Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	7.653.434	612.275	7.582.591	606.607	7.524.999	602.000
2 od tega standardizirani pristop	7.653.434	612.275	7.582.591	606.607	7.524.999	602.000
6 Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	35.235	2.819	35.305	2.824	37.758	3.021
7 od tega vrednotenje po tržnih cenah	34.460	2.757	34.392	2.751	37.095	2.968
12 od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	775	62	913	73	663	53
19 Tržno tveganje	559.700	44.776	546.638	43.731	523.050	41.844
20 od tega standardizirani pristop	559.700	44.776	546.638	43.731	523.050	41.844
23 Operativno tveganje	954.148	76.332	954.148	76.332	941.594	75.328
24 od tega enostavni pristop	954.148	76.332	954.148	76.332	941.594	75.328
27 Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	99.218	7.937	108.013	8.641	158.138	12.651
29 Skupaj	9.301.735	744.139	9.226.695	738.136	9.185.539	734.843

V prvem polletju 2020 se je RWA za kreditna tveganja povečala za 66,9 mio EUR (vrstice 2, 7 in 27 v tabeli 5), predvsem zaradi rasti posojil na segmentih podjetij in prebivalstva. V letu 2020 je bila Srbija vključena na seznam držav, katerih nadzorne in zakonodajne zahteve so enakovredne EEA državam, kar je znižalo RWA za izpostavljenosti do srbske centralne ravni države in centralne banke izražene v lokalni valuti za -

100,3 mio EUR. Poleg tega je k znižanju RWA prispeval tudi večji obseg oslabitev in rezervacij, oblikovanih za donosne izpostavljenosti zaradi slabših makro napovedi, povezanih s COVID-19.

Povečanje RWA za tržna tveganja in CVA (Prilagoditev kreditnega vrednotenja) za 36,8 mio EUR (vrstici 12 in 20 v tabeli 5) 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.

Povečanje RWA za operativna tveganja (12,6 mio EUR) izhaja iz višjega triletnega povprečja relevantnih prihodkov, kot ga določa 316. člen CRR, ki predstavlja osnovo za izračun.

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

Konec junija 2020 je bil kapital NLB Skupine sestavljen iz vseh treh elementov kapitala (navadni lastniški temeljni kapital, dodatni temeljni kapital in dodatni kapital). Edini instrument v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu in dodatnem temeljnem kapitalu so navadne delnice matične družbe NLB. Edini instrument v dodatnem kapitalu so podrejene Tier 2 obveznice, izdane maja 2019, novembra 2019 in februarja 2020. Vsi trije elementi kapitala vsebujejo tudi manjšinski kapital (neobvladujoče deleže).

Tudi v 2020 je Banka nadaljevala s krepitvijo in optimizacijo kapitalske strukture, tako je 5. februarja 2020 izdala podrejene T2 obveznice (10NC5) v skupnem nominalnem znesku 120 mio EUR. Prvih pet let je kupon nespremenljiv v višini 3,40 % letno, nato pa se višina kupona določi kot vsota tedaj veljavne obrestne zamenjave ('mid-swap rate') v evrih z ročnostjo 5 let in fiksnega pribitka po pogojih obveznic (tj. 3,658 % letno). Obveznice z ISIN kodo XS2113139195 in ocenjene BB s strani rating agencije S&P so bile uvrščene v trgovanje na trg Euro MTF, ki ga upravlja Luksemburška borza vrednostnih papirjev. 25. marca 2020 je Banka pridobila dovoljenje ECB za njegovo vključitev v kapital, tako je instrument vključen v kapital od 31. marca 2020 dalje.

Prav tako je Banka 4. marca 2020 pridobila dovoljenje ECB za vključitev v kapital za T2 obveznice izdane v novembru 2019 v znesku 120 mio EUR. Tako so sedaj vsi obstoječi T2 instrumenti v skupnem znesku 284,6 mio vključeni v kapital.

Podrejene obveznosti NLB Skupine so razkrite v Medletnem poročilu NLB Skupine za prvo polletje 2020 – pojasnilo 5.11 a) Podrejene obveznosti (stran 88).

Podrobnosti o glavnih značilnostih kapitalskih instrumentov so razkrite v Prilogi 9.1.

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 2020, ob koncu marca 2020 in koncu leta 2019 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 6 – Razkritja o kapitalu za NLB Skupino

	30. 6. 2020	31. 3. 2020	31. 12. 2019	
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve				
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	552.147	393.648	393.648
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	8.933	2.577	27.886
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)	26.157	-	-
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	1.658.615	1.467.603	1.492.912
Navadni lastniški temeljni kapital: regulatorne prilagoditve				
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(2.109)	(2.199)	(2.194)
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(37.557)	(37.902)	(39.542)
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)	(5.648)	(4.328)	-
28	Skupne regulatorne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(45.314)	(44.429)	(41.736)
29	Navadni lastniški temeljni kapital	1.613.301	1.423.174	1.451.176
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	3.812	-	-
36	Dodatni temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	3.812	-	-
43	Skupne regulatorne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	-	-	-
44	Dodatni temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	3.812	-	-
45	Temeljni kapital	1.617.113	1.423.174	1.451.176
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije				
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	284.595	284.595	44.595
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	1.686	-	-
51	Dodatni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	286.281	284.595	44.595
58	Dodatni kapital	286.281	284.595	44.595
59	Skupni kapital	1.903.394	1.707.769	1.495.771
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	9.301.735	9.226.695	9.185.539
Kapitalski količniki in blažilniki				
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	17,3 %	15,4 %	15,8 %
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	17,4 %	15,4 %	15,8 %
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	20,5 %	18,5 %	16,3 %
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 DSP1 ali GSP1), ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	8,0 %	8,0 %	8,0 %
65	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2,5 %	2,5 %	2,5 %
67a	od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (GSP1) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSP1)	1,0 %	1,0 %	1,0 %
68	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	9,3 %	7,4 %	7,8 %
Zneski pod pragi za odbitek				
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)	3.320	2.920	3.248
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)	7.934	11.135	10.908
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))	31.753	32.070	29.500

* Postavke, ki so enake 0 ali niso relevantne, niso prikazane.

3.5. Uskladitev postavk z računovodskimi izkazi (členi 437 (a) in (f) 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 7 – Vzoreditev postavk v bilanci stanja (izkazu finančnega položaja) in kapitala za namen kapitalске ustreznosti NLB Skupine

	30. 6. 2020		31. 3. 2020		31. 12. 2019	
	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v kapital	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v kapital	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v kapital
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.084.554	-	2.095.407	-	2.101.346	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	22.648	(23)	25.587	(26)	24.038	(24)
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	35.250	(10)	34.297	(9)	25.359	(11)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.058.070	(2.058)	2.144.729	(2.145)	2.141.428	(2.141)
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	9.284.901	-	9.530.717	-	9.434.390	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	107	-	788	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	13.805	-	12.139	-	8.991	-
Naložbe v kapital odvisnih družb	10	-	-	-	-	-
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvlgov	7.934	-	7.726	-	7.499	-
Opredmetena sredstva	243.624	-	245.422	-	247.921	-
Neopredmetena sredstva	37.557	(37.557)	37.902	(37.902)	39.542	(39.542)
<i>Dobro ime</i>	3.529	(3.529)	3.529	(3.529)	3.529	(3.529)
<i>Druga neopredmetena sredstva</i>	34.028	(34.028)	34.373	(34.373)	36.013	(36.013)
Terjatve za davek iz dohodka	3.024	-	10.446	-	6.284	-
Terjatve za odloženi davek	31.753	-	32.070	-	29.500	-
<i>ki so odvisne od bodoče profit. in izhajajo iz začasnih razlik</i>	31.753	-	32.070	-	29.500	-
Druga sredstva	64.270	-	68.533	-	63.811	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	4.441	-	7.775	-	7.717	-
Skupaj sredstva	14.891.841	-	14.252.857	-	14.138.614	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	17.995	(18)	19.583	(19)	17.903	(18)
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	10	-	106	-	7.998	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	12.927.587	284.595	12.381.557	284.595	12.259.053	44.595
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	61.371	-	57.878	-	49.507	-
Rezervacije	88.847	-	87.832	-	88.414	-
Obveznosti za davek iz dohodka	642	-	686	-	2.271	-
Obveznosti za odloženi davek	2.936	-	3.043	-	2.833	-
Druge obveznosti	14.140	-	12.909	-	15.212	-
Skupaj obveznosti	13.113.528	-	12.563.594	-	12.443.191	-
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	(4.589)	(4.589)	(10.945)	(10.945)	14.364	14.364
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	13.522	13.522	13.522	13.522
Zadržani dobiček	650.264	552.147	569.455	393.648	551.144	393.648
Kapital manjšinskih lastnikov	47.738	31.655	45.853	-	45.015	-
Skupaj kapital	1.778.313	-	1.689.263	-	1.695.423	-
Skupaj obveznosti in kapital	14.891.841	-	14.252.857	-	14.138.614	-
Seštevek postavk iz bilance stanja (IFP)		1.909.042		1.712.097		1.451.176
Odbitna postavka - izločitev efekta kreditnih slabitev in rezervacij, kadar te med letom niso vključene kot del rezultata v kapital		(5.648)		(4.328)		-
Kapital		1.903.394		1.707.769		1.495.771

Tabela 8 – Prikaz razlik med računovodskim kapitalom in kapitalom za izračun kapitalne ustreznosti NLB Skupine

30. 6. 2020	Kapital - Konsolidacija za bonitetne namene	Začasna izločitev nerevidiranega medletnega dobička	Manjšinski deleži, CRR ustrezni / neustrezni (-)	Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala	Kapital za izračun kapitalske ustreznosti	Postavka v izračunu kapitala
Osnovni kapital	200.000	-	-	-	200.000	Vplačani kapitalni instrumenti
Kapitalske rezerve	871.378	-	-	-	871.378	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(4.589)	-	-	-	(4.589)	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	552.147	-	-	-	552.147	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	98.117	(98.117)	-	-	-	Priznan dobiček ali izguba tekočega - leta
Kapital manjšinskih lastnikov	47.738	-	(21.581)	-	26.157	Kapital manjšinskih lastnikov
				(2.109)	(2.109)	Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
				(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
				(34.028)	(34.028)	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen)
				(5.648)	(5.648)	Odbitna postavka - izločitev efekta kreditnih slabitev in rezervacij, kadar te med letom niso vključene kot del rezultata v kapital
Kapital skupaj	1.778.313	(98.117)	(21.581)	(39.666)	1.613.301 (CET1)	Navadni lastniški temeljni kapital
			3.812		3.812	Dodatni temeljni kapital (AT1)
			1.686		286.281	Dodatni kapital (T2)
			31.655		1.903.394	Kapital skupaj

31. 3. 2020	Kapital - Konsolidacija za bonitetne namene	Zadržani dobiček, ki ni vključen v regulatorni kapital	Začasna izločitev nerevidira- nega medletnega dobička	Manjšinski deleži, CRR ustrezni / neustrezni (-)	Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala	Kapital za izračun kapitalske ustreznosti	Postavka v izračunu kapitala
Osnovni kapital	200.000	-	-	-	-	200.000	Vplačani kapitalni instrumenti
Kapitalske rezerve	871.378	-	-	-	-	871.378	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(10.945)	-	-	-	-	(10.945)	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	-	13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	551.144	(157.496)	-	-	-	393.648	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	18.311	-	(18.311)	-	-	-	Priznan dobiček ali izguba tekočega - leta
Kapital manjšinskih lastnikov	45.853	-	-	(45.853)	-	-	Kapital manjšinskih lastnikov
					(2.199)	(2.199)	Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
					(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
					(34.373)	(34.373)	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen)
					(4.328)	(4.328)	Odbitna postavka - izločitev efekta kreditnih slabitev in rezervacij, kadar te med letom niso vključene kot del rezultata v kapital
Kapital skupaj	1.689.263	(157.496)	(18.311)	(45.853)	(40.101)	1.423.174 (CET1)	Navadni lastniški temeljni kapital
							- Dodatni temeljni kapital (AT1)
						1.423.174	Temeljni kapital
						284.595	Dodatni kapital (T2)
						1.707.769	Kapital skupaj

31. 12. 2019	Kapital - Konsolidacija za bonitetne namene	Zadržani dobiček, ki ni vključen v regulatorni kapital	Manjšinski deleži, CRR ustrezni / neustrezni (-)	Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala	Kapital za izračun kapitalske ustreznosti	Postavka v izračunu kapitala
Osnovni kapital	200.000	-	-	-	200.000	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	871.378	-	-	-	871.378	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	14.364	-	-	-	14.364	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	358.648	-	-	-	358.648	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	192.496	(157.496)	-	-	35.000	Priznan dobiček ali izguba tekočega leta
Kapital manjšinskih lastnikov	45.015	-	(45.015)	-	-	- Kapital manjšinskih lastnikov
				(2.194)	(2.194)	Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
				(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
				(36.013)	(36.013)	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen)
				-	-	Odbitna postavka - izločitev efekta kreditnih slabitev in rezervacij, kadar te med letom niso vključene kot del - rezultata v kapital
Kapital skupaj	1.695.423	(157.496)	(45.015)	(41.736)	1.451.176	Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)
						- Dodatni temeljni kapital (AT1)
					1.451.176	Temeljni kapital
					44.595	Dodatni kapital (T2)
					1.495.771	Kapital skupaj

V letu 2020 se je skupni računovodski kapital povečal za 47 mio EUR na 1.778 mio EUR na dan 30. junij 2020, zaradi višjega zadržanega dobička.

3.6. Dejavniki tveganja in napoved za 2020

Dejavniki tveganja

Dejavniki tveganja, ki vplivajo na poslovne napovedi, so med drugim: občutljivost gospodarstev na morebitno upočasnitev v evrskem območju ali na globalni ravni, povečanje kreditnih razmikov, potencialni likvidnostni odlivi, poslabšane napovedi glede obrestnih mer, regulativni in davčni ukrepi, ki vplivajo na banke, ter druge geopolitične negotovosti.

Gospodarski zagon v regiji, kjer Skupina posluje, se je poslabšal zaradi pandemije bolezni COVID-19, ki se je začela konec prvega četrtletja 2020. Vlade v regiji so izvedle različne omilitvene ukrepe, da bi ublažile negativne vplive pandemije. Pričakuje se znaten padec ekonomske dejavnosti, manjša industrijska proizvodnja in poraba prebivalstva, kar bo povzročilo gospodarsko upočasnitev in povečanje brezposelnosti v regiji.

Na podlagi ukrepov, ki so jih sprejele vlade v Sloveniji in drugih državah, Skupina odobrava moratorije za plačilo obveznosti vseh upravičenih kreditojemalcev iz naslova bolezni COVID-19, ki pa ne bodo obravnavani kot povod za znatno povečanje kreditnega tveganja. Kljub temu se bo natančno spremljalo finančno stanje vseh strank, ki potrebujejo moratorij, ugotovljeno poslabšanje kreditne kvalitete pa bo privedlo do znižanja bonitetne ocene in vplivalo na razvrščanje v skupine skladno z MSRP9.

V skladu z EBA Smernicami EBA/GL/2020/07 so v tabelah 9 do 11 predstavljene informacije o moratorijih in jamstvenih shemah. Vključeni so moratoriji, sprejeti skladno z zakonodajo in tudi ostali moratoriji, sklenjeni kot posledica COVID-19.

Tabela 9 – Informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo moratoriji za NLB Skupino

30.06.2020	Bruto knjigovodska vrednost								Akumulirane oslavitve, akumulirane negativne spremembe pošene vrednosti zaradi kreditnega tveganja						Bruto knjigovodska vrednost	
	Donosno				Nedonosno				Donosno			Nedonosno				
	Skupaj	Skupaj	Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega priznanja, vendar niso oslavljeni (druga skupina)	Skupaj	Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: verjetnost neplačila in so zapadle <= 90 dni	Skupaj	Skupaj	Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega priznanja, vendar niso oslavljeni (druga skupina)	Skupaj	Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: verjetnost neplačila in so zapadle <= 90 dni		Izpostavljenosti, ki vstopajo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti
Kreditni in druga finančna sredstva, za katere veljajo moratoriji, skladni z merili EBA	1.447.158	1.411.094	19.416	221.052	36.065	21.869	30.862	(56.556)	(40.372)	(2.472)	(22.650)	(16.183)	(9.781)	(13.357)	-	
od tega: gospodinjstva	672.209	657.896	2.198	40.960	14.313	4.516	9.374	(16.699)	(10.500)	(249)	(3.589)	(6.199)	(988)	(3.485)	-	
od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	191.782	185.659	1.229	15.897	6.123	3.542	5.160	(1.991)	(987)	(72)	(652)	(1.005)	(531)	(863)	-	
od tega: nefinančne družbe	755.835	734.084	17.164	179.693	21.752	17.353	21.488	(38.939)	(28.955)	(2.223)	(18.937)	(9.984)	(8.793)	(9.872)	-	
od tega: mala in srednje velika podjetja	573.912	552.160	14.450	137.567	21.752	17.353	21.488	(29.647)	(19.663)	(1.986)	(11.858)	(9.984)	(8.793)	(9.872)	-	
od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	513.363	493.452	14.290	116.608	19.911	16.414	19.899	(26.460)	(17.501)	(1.852)	(9.783)	(8.959)	(8.088)	(8.957)	-	

Tabela 10 – Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo po preostali zapadlosti moratorijev za NLB Skupino

30.06.2020	Bruto knjigovodska vrednost								
	Število dolžnikov	Skupaj	Od tega: zakonski moratoriji	Od tega: potekli	Preostala zapadlost moratorijev				
					<= 3 mesece	> 3 mesece <= 6 mesecev	> 6 mesecev <= 9 mesecev	> 9 mesecev <= 12 mesecev	> 1 leto
Kreditni in druga finančna sredstva, za katere je bil ponujen moratorij	159.920	1.981.484							
Kreditni in druga finančna sredstva, za katere velja moratorij (odobreni)	144.072	1.693.576	1.693.576	246.418	1.103.589	48.308	143.038	139.485	12.738
od tega: gospodinjstva		804.889	804.889	132.680	589.549	12.561	51.670	17.980	448
od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		248.192	248.192	56.410	145.138	5.531	32.216	8.846	50
od tega: nefinančne družbe		866.181	866.181	110.346	502.361	28.395	91.368	121.422	12.290
od tega: mala in srednje velika podjetja		676.169	676.169	102.257	451.305	24.793	36.168	55.040	6.606
od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami		585.709	585.709	72.346	341.384	22.632	77.473	62.497	9.377

Tabela 11 – Informacije o novoodobrenih kreditih in drugih finančnih sredstvih, danih na podlagi na novo veljavnih javnih jamstvenih shem, uvedenih v odziv na krizo zaradi COVID-19 za NLB Skupino

30.06.2020	Bruto knjigovodska vrednost	Najvišja vrednost jamstva, ki se lahko upošteva	Bruto knjigovodska vrednost
	Skupaj	od tega: restrukturirana	Izpostavljenosti, ki vstopajo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti
Novoodobreni krediti in druga finančna sredstva, za katere veljajo javne jamstvene sheme	31.164	-	9.500
od tega: gospodinjstva	369		
od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	-		
od tega: nefinančne družbe	30.795	-	9.338
od tega: mala in srednje velika podjetja	29.500		
od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	3.360		

Posledično je moč pričakovati, da bo gospodarska upočasnitev negativno vplivala na kakovost obstoječega kreditnega portfelja, s tem povezani strošek tveganja in obseg novo odobrenih posojil. Širitev kreditnih pribitkov, ki izhajajo iz portfelja obveznic, ki ga ima Skupina za potrebe likvidnostnih rezerv, se je že odrazila na negativnih učinkih vrednotenja, vendar z manj negativnega učinka kot na koncu prvega četrtrletja 2020. Zato se naložbena strategija Skupine prilagaja pričakovanim tržnim trendom v skladu z opredeljeno nagnjenostjo za prevzemanje tveganj. Pričakovati je, da bo likvidnostna pozicija Skupine ostala robustna, vpliv pandemije do sedaj ni povzročil materialnejših odlivov likvidnosti. Omenjene okoliščine bi lahko negativno vplivale na trenutne poslovne rezultate Skupine in s tem povezano dobičkonosnost. V zvezi s tem Skupina natančno spremlja makroekonomske kazalce, ki so relevantni za njeno poslovanje:

- trend gibanja BDP,
- gospodarska klima,
- brezposelnost,
- zaupanje potrošnikov,
- klima in napovedi na področju gradbeništva,
- stabilnost vlog in rast posojil v bančnem sektorju,
- gibanje kreditnih pribitkov in s tem povezane napovedi,
- razvoj obrestnih mer in s tem povezane napovedi,
- devizni tečajji,
- drugi relevantni tržni kazalniki.

Skupina je pripravila prvi sklop novih makroekonomskih scenarijev, ki temeljijo na napovedih, ki so jih pripravili EK, MDS, UMAR, BS in drugi zanesljivi strokovnjaki, ter vključujejo tudi omilitvene ukrepe, ki so jih sprejele države v regiji. Omenjeni scenariji, ki trenutno temeljijo na pričakovani krizi v obliki U (izrazito poslabšanje makroekonomskih kazalcev v 2020 in zmerna pozitivna rast v 2021), skupaj z omilitvenimi ukrepi držav, so že vključeni v izračun pričakovanih kreditnih izgub skladno z MSRP 9.

Skupina je vzpostavila obsežen okvir stresnega testiranja in sisteme zgodnjega opozarjanja za različna področja tveganj z vgrajenimi dejavniki tveganja, ki so relevantni za poslovni model Skupine. Okvir stresnega testiranja je vgrajen v opredelitev prevzemanja tveganj (Risk Appetite), ICAAP, ILAAP in plan reševanja (Recovery Plan), da bi preverili, kako lahko nepričakovane in močno zaostrene spremembe v poslovnem in makroekonomskem okolju vplivajo na kapitalsko ustreznost ali likvidnostno pozicijo Skupine. Oba, okvir stresnega testiranja in plan reševanja, podpirata proaktivno upravljanje celotnega profila tveganj Skupine v teh okoliščinah, vključno s kapitalskimi in likvidnostnimi pozicijami z vidika prihodnosti.

Razpoložljivi ukrepi za obvladovanje tveganj na ravni Skupine so opredeljeni v različnih internih politikah ter se lahko uporabijo, kadar je to potrebno. Poleg tega izbira in uporaba razpoložljivih mitigacijskih ukrepov temelji na večplastnem pristopu, ki upošteva izvedljivost ukrepa, vpliv ukrepa na poslovni model Skupine ter jakost učinka izbranega ukrepa.

Napoved za leto 2020

V evroobmočju bi se lahko gospodarstvo leta 2020 skrčilo za 7,5 %, medtem ko bo zdravstvena kriza zavrila naložbene aktivnosti in potrošnjo. Obsežni fiskalni odzivi na krizo bi lahko zapletli fiskalno vzdržnost v fiskalno manj preudarnih državah. Spodbujevalni ukrepi in ukrepi za oživitve na nacionalni ravni in ravni EU bi lahko ublažili vsesplošni vpliv bolezni COVID-19. V Sloveniji naj bi se gospodarstvo leta 2020 zmanjšalo za 5,7 %, medtem ko bi se lahko v regiji Skupine v povprečju leta 2020 skrčilo za 4,9 %. Ker je virus še vedno prisoten in še vedno obstajajo številne omejitve, bo okrevanje postopno in neenakomerno

po državah. Ponavljanje večjih epidemioloških izbruhov in morebitna ponovna uvedba strogih ukrepov za preprečevanje širjenja bolezni COVID-19 predstavlja ključno tveganje za poslabšanje napovedi. Slednje so posledično močno odvisne od zmožnosti držav, da se spopadejo z drugim valom okužb.

Po prvih znakih izbruha bolezni COVID-19 v Sloveniji in JVE v mesecu marcu je Skupina sprejela potrebne ukrepe za zaščito svojih strank in zaposlenih, tako da je zagotovila ustrezne varnostne pogoje in poskrbela za nemoteno opravljanje storitev. Ker se širjenje bolezni COVID-19 še naprej nadaljuje, je težko napovedati celoten obseg in trajanje njegovih poslovnih in gospodarskih posledic.

Pričakuje se, da bo vsesplošna upočasnitev gospodarstva negativno vplivala na višino novoodobrenih posojil in posledično nižje čiste obrestne prihodke v primerjavi s predhodnimi pričakovanji. Marže bodo še naprej pod pritiskom. Dodatni pritisk na obrestne prihodke pri poslovanju s prebivalstvom v Sloveniji je pričakovati zaradi regulativnih omejitev potrošniškega kreditiranja, ki so bile sprejete proti koncu leta 2019. Negativen učinek se pričakuje tudi pri nadomestilih in provizijah zaradi manjšega obsega plačilnega prometa, kartičnega poslovanja ter bančnega zavarovalništva.

Kljub temu si Skupina še naprej prizadeva, da bi se marže sčasoma povečevale, tako da daje poudarek aktivnostim za povečanje marže in iskanju novih priložnosti, kot je lizing (novoustanovljena družba NLB Lease&Go je začela s poslovanjem v drugem četrtletju 2020).

Zaradi zmanjšanega obsega poslovanja, povezanega z moratoriji in krizo, se pričakuje, da bodo nekatere aktivnosti Skupine odpovedane ali preložene. Pričakuje se, da se bo navedeno odrazilo na nižjih stroških. Po drugi strani se pričakuje, da se bodo stroški, povezani z varovanjem zdravja, higieno, zaščitnimi proizvodi in transportom, ki so posledica trenutne situacije, povečali. Skupina sprejema ukrepe za nadaljnje znižanje operativnih stroškov.

Zaradi poslabšanja makroekonomskih razmer ob koncu prvega četrtletja 2020 je NLB Skupine oblikovala enkratne prilagoditve pričakovanih kreditnih izgub v skladu z novimi makro napovedmi, kar je posledično povzročilo povišanje stroška tveganja. Skladno s trenutnim razumevanjem razmer in pričakovanimi posledicami je moč pričakovati, da se bo strošek tveganja v letu 2020 gibal v razponu do 150 b.t., kar bo odvisno tudi od trajanja in resnosti motenj poslovanja podjetij ter potrošnje prebivalstva. Pričakuje se, da bo pomemben dejavnik, katerega razsežnosti je težko oceniti, vpliv izravnalnih vladnih ukrepov, kjer je posebna pozornost namenjena avtomatskim stabilizatorjem za prebivalstvo (posebni socialni transferji za zaposlene in samozaposlene, ki jih je prizadela kriza) in garancijskim shemam vlad za zagotavljanje likvidnosti podjetij. Medtem ko trenutno še ni znakov, ki bi omilili domneve o stroških tveganja v letu 2020 na strateških tujih trgih Skupine, je Slovenija do zdaj zelo dobro obvladala situacijo COVID-19, med drugim zaradi različnih odločnih vladnih ukrepov. Glede na to, da ima Skupina še vedno večino poslovnih dejavnosti v Sloveniji in v primeru nadaljevanja pozitivnega trenda v Slovenij, Skupina morda ne bo realizirala do 150 b.t. stroškov tveganja v letu 2020.

Komitenti, ki zaradi epidemije bolezni COVID-19 v regiji, kjer Skupina posluje, zaprosijo za odlog plačila kreditnih obveznosti, ne bodo samodejno razvrščeni v kategorijo ukrepov prestrukturiranja v skladu z MSRP 9 in opredeljeni kot komitenti, pri katerih je zaznano povečano kreditno tveganje oziroma kot neplačniki. Skupina bo ocenila kreditno kakovost izpostavljenosti, pri katerih se bodo uveljavljali omenjeni ukrepi, in preverila morebitno povečano verjetnost nastopa neplačila. V prvem polletju 2020 je Skupina preverila oblikovanje rezervacij po MSRP 9 s testiranjem niza relevantnih makroekonomskih scenarijev, tako da izračun ustrezno odraža trenutne okoliščine in z njimi povezane vplive v prihodnosti.

Z vidika likvidnosti Skupina ni zabeležila pomembnih odlivov, nasprotno, vloge na ravni Skupine se še povečujejo (v Banki in bančnih članicah). Tudi če bi se uresničil zelo neugoden stresni scenarij, ima Skupina zadostne likvidnostne rezerve v obliki plasmajev pri ECB, prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev in plasmajev na denarnem trgu. Vendar pa znatni prilivi depozitov ustvarjajo dodatni pritisk na dobičkonosnost.

Kapitalski položaj Skupine je bil zaradi vključitve podrejenih obveznic (Tier 2) v kapital in pripisa neizplačanega dobička iz leta 2019 konec prvega polletja 2020 še močnejši in je znašal 20,5 % ter predstavlja močno osnovo za pokrivanje vseh regulativnih kapitalskih zahtev, vključno s kapitalskimi blažilci in drugimi trenutno znanimi zahtevami, kot tudi kapitalskimi smernicami v okviru 2. stebra, prav tako v zaostrenih okoliščinah v času trajanja pandemije bolezni COVID-19. Nedavno sprejeti ukrepi ECB omogočajo Skupini, da izkoristi nižje kapitalske zahteve, medtem ko zaradi priporočil ECB evropskim bankam glede izplačila dividend v času trajanja pandemije bolezni COVID-19, ki jih spremljajo tudi omejitve BS glede izplačila dividend, ki se nanašajo na slovenske banke, izplačilo dividend Banke v letu 2020 ni

predvideno. Kapitalski položaj se je z 31. julijem 2020 še nadalje okrepil z uveljavitvijo ukrepa za znižanje RWA (garancija MIGA z znižanjem RWA v višini 303,1 mio EUR, ter faktor podpore za mala in srednje velika podjetja (MSP) z znižanjem RWA v višini okoli 170 mio EUR).

Kar zadeva postopek morebitnega prevzema Komerčialne banke a.d. Beograd v Srbiji (pogodba o nakupu podpisana februarja 2020, zaključek transakcije je v teku), sta časovni okvir in morebiten zaključek transakcije predmet regulativnih in protimonopolnih odobritev v več jurisdikcijah, kot tudi drugih dejavnikov, od katerih so nekateri povezani tudi s širšimi vplivi, ki jih ima bolezen COVID-19. Tako kakršnikoli morebitni učinki, ki bi jih prej omenjeni prevzem lahko imel, niso vključeni v napoved.

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

30. 6. 2020	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravi zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
16 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	5.170.770	-	7.872	-	402	5.162.897
17 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	149.357	-	3.810	-	582	145.547
18 Subjekti javnega sektorja	-	162.666	-	2.837	-	298	159.829
19 Multilateralne razvojne banke	-	91.717	-	19	-	1	91.698
20 Mednarodne organizacije	-	25.277	-	70	-	42	25.207
21 Institucije	-	695.371	-	716	1	(502)	694.655
22 Podjetja	223	3.636.625	224	57.760	1	6.021	3.578.864
23 Od tega: MSP	223	1.557.797	224	30.961	1	933	1.526.835
24 Izpostavljenosti na drobno	-	5.422.154	-	55.273	9	7.737	5.366.881
25 Od tega: MSP	-	1.629.363	-	20.413	7	4.358	1.608.949
26 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	957.596	-	4.104	2	1.565	953.493
27 Od tega: MSP	-	180.946	-	2.890	2	1.006	178.056
28 Nedonosne izpostavljenosti	367.080	-	213.198	-	13.434	14.000	153.882
29 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	75.655	204.888	53.972	7.008	-	2.801	219.563
30 Krite obveznice	-	356.170	-	410	-	(10)	355.760
32 Kolektivni naložbeni podjemi	-	51.191	-	-	-	-	51.191
33 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	12.391	-	-	-	-	12.391
34 Druge izpostavljenosti	487	721.137	25	271	-	(144)	721.327
35 Skupaj standardizirani pristop	443.445	17.657.309	267.420	140.149	13.447	32.793	17.693.185
36 Skupaj	443.445	17.657.309	267.420	140.149	13.447	32.793	17.693.185
37 Od tega: posojila	395.861	7.856.390	244.939	111.481	13.447	30.299	7.895.831
38 Od tega: dolžniški vrednostni papirji	798	3.421.206	798	8.148	-	242	3.413.058
39 Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	46.253	2.885.763	21.683	19.773	-	2.026	2.890.561

31. 12. 2019	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravi zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
16 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	4.462.173	-	7.592	-	1.379	4.454.581
17 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	136.196	-	3.231	-	719	132.965
18 Subjekti javnega sektorja	-	153.101	-	2.437	-	181	150.664
19 Multilateralne razvojne banke	-	107.075	-	18	-	(10)	107.057
20 Mednarodne organizacije	-	25.252	-	28	-	7	25.225
21 Institucije	-	738.974	-	629	3	(1.228)	738.346
22 Podjetja	249	3.533.690	224	44.693	9	(1.565)	3.489.022
23 Od tega: MSP	249	1.486.715	224	28.307	9	9.858	1.458.433
24 Izpostavljenosti na drobno	-	5.156.443	-	47.074	221	(5.656)	5.109.369
25 Od tega: MSP	-	1.427.072	-	16.647	36	(181)	1.410.425
26 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	978.427	-	2.684	-	(8.334)	975.744
27 Od tega: MSP	-	171.330	-	1.821	-	767	169.509
28 Nedonosne izpostavljenosti	370.731	-	214.622	-	105.638	6.437	156.110
29 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	73.268	186.072	53.143	5.147	29.855	(5.689)	201.050
30 Krite obveznice	-	360.037	-	428	-	99	359.609
32 Kolektivni naložbeni podjemi	-	51.718	-	-	-	-	51.718
33 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.290	15.722	-	-	-	-	19.012
34 Druge izpostavljenosti	538	676.322	26	152	2	342	676.682
35 Skupaj standardizirani pristop	448.076	16.581.203	268.014	114.112	135.727	(13.318)	16.647.152
36 Skupaj	448.076	16.581.203	268.014	114.112	135.727	(13.318)	16.647.152
37 Od tega: posojila	372.579	9.515.271	240.376	90.816	135.727	(14.997)	9.556.657
38 Od tega: dolžniški vrednostni papirji	798	3.741.975	798	7.943	-	1.367	3.734.031
39 Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	70.833	2.566.933	26.840	15.354	-	312	2.595.572

V prvem polletju se je bruto izpostavljenost povečala za 1.071 mio EUR, predvsem v segmentu enot centralne ravni države in centralnih bank in v poslovanju s podjetji ter prebivalstvom.

Tabela 13 – EU CR1-B – Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotna stranke za NLB Skupino

	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					
30. 6. 2020							
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	7.081	158.365	4.978	3.112	182	2.634	157.356
Rudarstvo	64	26.834	50	515	1	181	26.333
Predelovalne dejavnosti	46.427	1.403.263	29.414	26.434	920	8.320	1.393.842
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	2.912	323.818	1.559	4.576	2	1.449	320.595
Oskrba z vodo	329	59.658	240	836	-	232	58.912
Gradbeništvo	60.413	619.719	39.731	10.784	1.110	1.375	629.617
Trgovina na drobno in debelo	117.733	1.182.532	71.468	17.679	622	1.164	1.211.118
Promet in skladiščenje	17.929	748.668	13.382	5.987	122	2.684	747.227
Gostinstvo	18.288	108.030	6.630	2.885	69	1.701	116.803
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	4.399	282.507	2.591	5.654	2	1.914	278.662
Poslovanje z nepremičninami	16.362	207.055	11.489	3.663	32	(540)	208.264
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	39.739	412.082	25.389	4.129	72	1.421	422.303
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	4.716	139.922	2.600	1.417	4	932	140.621
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	318	206.131	317	4.718	-	605	201.414
Izobraževanje	34	17.642	14	734	-	(8)	16.928
Zdravstvo in socialno varstvo	4.197	28.510	2.149	519	1	101	30.039
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	1.605	23.572	694	726	3	33	23.757
Druge dejavnosti	100.899	11.709.001	54.725	45.781	10.306	8.595	11.709.394
Skupaj	443.445	17.657.309	267.420	140.149	13.447	32.793	17.693.185

	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					
31. 12. 2019							
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	7.625	144.066	5.334	2.378	1.826	979	143.978
Rudarstvo	1.788	19.800	1.307	326	1.683	(1.086)	19.956
Predelovalne dejavnosti	53.037	1.313.284	31.804	16.261	15.988	(377)	1.318.256
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	3.503	266.133	1.775	2.750	1	1.143	265.110
Oskrba z vodo	110	53.905	57	601	43	90	53.356
Gradbeništvo	63.719	527.545	38.832	6.788	32.321	(3.769)	545.644
Trgovina na drobno in debelo	121.554	1.120.435	74.969	17.040	46.878	(158)	1.149.981
Promet in skladiščenje	16.272	753.332	11.916	3.493	436	(6.857)	754.195
Gostinstvo	10.861	93.363	4.929	2.159	863	1.552	97.135
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	2.127	291.163	1.434	3.430	27	213	288.425
Poslovanje z nepremičninami	16.534	203.742	11.600	4.456	9.023	(5.271)	204.220
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	44.174	299.186	25.244	2.114	4.032	3.358	316.002
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	3.539	170.570	2.284	1.855	882	(264)	169.970
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	329	192.368	327	4.120	6	(159)	188.250
Izobraževanje	63	14.098	17	583	5	133	13.562
Zdravstvo in socialno varstvo	4.546	26.834	2.127	525	57	25	28.728
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	1.526	26.280	681	722	54	(4)	26.402
Druge dejavnosti	96.771	11.065.098	53.376	44.512	21.604	(2.866)	11.063.982
Skupaj	448.076	16.581.203	268.014	114.112	135.727	(13.318)	16.647.152

Predelovalne dejavnosti ter trgovina na drobno in debelo ostajata najmočnejši panogi v prvem polletju 2020, prva predstavlja približno 8 % celotne bruto izpostavljenosti, druga pa okoli 7 %. Donosne izpostavljenosti so se najbolj povečale v strokovnih, znanstvenih in tehničnih dejavnostih, gradbeništvu, predelovalnih dejavnostih ter trgovini na drobno in debelo. Druge storitve predstavljajo vse segmente komitentov, ki se ne štejejo za nefinančne družbe (vključno z enotami centralne ravni države, fizičnimi osebami in institucijami).

Tabela 14 – EU CR1-C – Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih za NLB Skupino

30. 6. 2020	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	170.934	9.669.512	75.471	54.422	4.008	18.285	9.710.553
Severna Makedonija	58.729	1.666.692	40.450	26.593	1.187	7.872	1.658.378
Bosna in Hercegovina	47.940	1.405.022	36.374	19.681	5.885	7.993	1.396.907
Kosovo	13.280	886.457	11.981	23.925	2	4.087	863.831
Srbija	34.612	902.021	22.081	6.333	1.770	2.068	908.218
Črna Gora	78.648	644.287	50.833	5.908	185	2.184	666.193
Druge države	39.303	2.483.319	30.229	3.288	411	(9.696)	2.489.105
Skupaj	443.445	17.657.309	267.420	140.149	13.447	32.793	17.693.185

31. 12. 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	186.399	8.504.231	79.378	35.769	18.677	1.981	8.575.483
Severna Makedonija	50.567	1.591.286	34.854	26.163	11.620	7.198	1.580.836
Bosna in Hercegovina	48.563	1.386.506	38.664	17.840	23.631	(3.035)	1.378.565
Kosovo	12.068	867.660	10.490	20.922	2.953	3.591	848.315
Srbija	36.103	838.097	23.190	5.063	24.794	777	845.947
Črna Gora	73.128	606.334	49.717	5.147	30.163	893	624.598
Druge države	41.249	2.787.089	31.721	3.209	23.889	(24.723)	2.793.409
Skupaj	448.076	16.581.203	268.014	114.112	135.727	(13.318)	16.647.152

Slovenija je največji trg NLB Skupine s 54-odstotno bruto izpostavljenostjo na koncu polletja 2020. Sledijo Severna Makedonija (10 %), Bosna in Hercegovina (8 %) in druge države, v katerih ima NLB 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.

4.2. Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti
(člen 442 (a), (b) in (i) CRR)

Tabela 15 – NPL predloga 1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti NLB Skupine

30. 6. 2020	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
	Nedonosne restrukturirane				Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Skupaj	od tega prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
	Donosne restrukturirane	Skupaj	Od tega neplačane	Od tega oslabiljene				
1 Krediti in druga finančna sredstva	53.881	221.916	221.916	221.916	(5.071)	(138.304)	124.280	79.190
3 Sektor država	-	5.836	5.836	5.836	-	(2.705)	3.131	3.131
5 Druge finančne družbe	54	1.943	1.943	1.943	-	(1.943)	54	-
6 Nefinancijske družbe	44.496	191.035	191.035	191.035	(4.051)	(126.525)	99.692	61.640
7 Gospodinjstva	9.331	23.102	23.102	23.102	(1.020)	(7.131)	21.403	14.419
9 Prezete obveznosti iz kreditov	1.330	348	348	348	(40)	(331)	722	-
10 Skupaj	55.211	222.264	222.264	222.264	(5.111)	(138.635)	125.002	79.190

31. 12. 2019	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
	Nedonosne restrukturirane				Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Skupaj	od tega prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
	Donosne restrukturirane	Skupaj	Od tega neplačane	Od tega oslabiljene				
1 Krediti in druga finančna sredstva	65.090	216.582	216.582	216.582	(4.940)	(139.455)	131.013	72.053
3 Sektor država	-	5.945	5.945	5.945	-	(2.725)	3.219	3.219
5 Druge finančne družbe	24	1.935	1.935	1.935	-	(1.935)	24	-
6 Nefinancijske družbe	53.970	186.840	186.840	186.840	(4.464)	(128.327)	104.577	54.682
7 Gospodinjstva	11.096	21.862	21.862	21.862	(476)	(6.468)	23.193	14.152
9 Prezete obveznosti iz kreditov	1.520	894	894	894	(7)	(835)	1.309	60
10 Skupaj	66.610	217.476	217.476	217.476	(4.947)	(140.290)	132.322	72.113

Tabela 16 – NPL predloga 3 – Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamude za NLB Skupino

	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek												
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti									
	Skupaj	Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni	Skupaj	Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let	Od tega neplačane	
30. 6. 2020													
Kreditni in druga finančna sredstva	7.856.390	7.728.785	127.605	396.087	146.920	30.767	28.896	51.281	36.178	12.332	89.713	396.087	
Centralne banke	7	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sektor država	331.147	331.086	61	7.492	7.111	-	381	-	-	-	-	7.492	
Kreditne institucije	118.415	118.410	5	14	14	-	-	-	-	-	-	14	
Druge finančne družbe	116.430	116.426	4	2.518	19	-	-	317	239	1.943	-	2.518	
Nefinančne družbe	3.177.323	3.113.844	63.479	288.334	100.500	17.657	14.288	37.425	28.263	9.015	81.186	288.334	
<i>Od tega: MSP</i>	1.910.617	1.886.110	24.507	222.806	60.471	17.655	14.287	32.192	22.403	9.014	66.784	222.806	
Gospodinjstva	4.113.068	4.049.012	64.056	97.729	39.276	13.110	14.227	13.539	7.676	1.374	8.527	97.729	
Dolžniški vrednostni papirji	3.436.180	3.436.180	-	798	798	-	-	-	-	-	-	798	
Centralne banke	27.644	27.644	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sektor država	2.514.713	2.514.713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kreditne institucije	765.185	765.185	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Druge finančne družbe	34.871	34.871	-	798	798	-	-	-	-	-	-	798	
Nefinančne družbe	93.767	93.767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Zunajbilančne izpostavljenosti	2.849.112			46.234								46.234	
Centralne banke	130			-								-	
Sektor država	143.478			66								66	
Kreditne institucije	81.672			36								36	
Druge finančne družbe	15.932			24								24	
Nefinančne družbe	1.996.353			44.921								44.921	
Gospodinjstva	611.547			1.187								1.187	
Skupaj	14.141.682	11.164.965	127.605	443.119	147.718	30.767	28.896	51.281	36.178	12.332	89.713	443.119	

Zaradi spremembe metodologije Stanja na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah od 30. junija 2020 niso več vključene med kredite in druga finančna sredstva.

Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek

	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti									Od tega neplačane
	Skupaj	Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni	Skupaj	Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let		
31. 12. 2019													
Kreditni in druga finančna sredstva	9.515.270	9.448.273	66.997	372.872	147.412	19.073	22.150	46.497	32.233	16.774	88.733	372.872	
Centralne banke	1.569.762	1.569.761	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sektor država	311.430	311.414	16	7.695	7.214	1	62	-	318	-	100	7.695	
Kreditne institucije	307.573	307.566	7	15	15	-	-	-	-	-	-	15	
Druge finančne družbe	111.293	111.289	4	2.503	7	-	-	317	244	1.935	-	2.503	
Nefinančne družbe	3.114.113	3.097.074	17.039	269.408	102.866	9.721	10.974	33.039	22.906	12.441	77.461	269.408	
<i>Od tega: MSP</i>	1.833.488	1.824.775	8.713	210.093	73.410	9.015	8.239	22.882	21.021	12.440	63.086	210.093	
Gospodinjstva	4.101.099	4.051.169	49.930	93.251	37.310	9.351	11.114	13.141	8.765	2.398	11.172	93.251	
Dolžniški vrednostni papirji	3.755.354	3.755.354	-	798	798	-	-	-	-	-	-	798	
Centralne banke	66.080	66.080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sektor država	2.731.971	2.731.971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kreditne institucije	827.835	827.835	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Druge finančne družbe	35.736	35.736	-	798	798	-	-	-	-	-	-	798	
Nefinančne družbe	93.732	93.732	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Zunajbilančne izpostavljenosti	2.525.249			58.996								58.996	
Centralne banke	128			-								-	
Sektor država	30.094			78								78	
Kreditne institucije	72.040			95								95	
Druge finančne družbe	11.837			92								92	
Nefinančne družbe	1.844.465			57.622								57.622	
Gospodinjstva	566.685			1.109								1.109	
Skupaj	15.795.873	13.203.627	66.997	432.666	148.210	19.073	22.150	46.497	32.233	16.774	88.733	432.666	

Tabela 17 – NPL predloga 4 – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezani popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za NLB Skupino

	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poroštva		
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			Akumulirani delni odpisi	Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
	Skupaj	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina	Skupaj	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina	Skupaj	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina	Skupaj	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina			
	30. 6. 2020														
Kreditni in druga finančna sredstva	7.856.390	7.369.245	487.145	396.087	-	366.034	(111.481)	(69.315)	(42.166)	(244.939)	-	(239.814)	(13.447)	3.350.629	176.759
Centralne banke	7	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor država	331.147	327.368	3.779	7.492	-	7.492	(4.828)	(4.391)	(437)	(3.026)	-	(3.026)	(99)	95.076	3.131
Kreditne institucije	118.415	118.412	3	14	-	14	(192)	(192)	-	(11)	-	(11)	(7)	997	-
Druge finančne družbe	116.430	115.254	1.176	2.518	-	2.518	(583)	(580)	(3)	(2.499)	-	(2.499)	(5)	16.650	-
Nefinančne družbe	3.177.323	2.805.660	371.663	288.334	-	258.281	(70.351)	(39.264)	(31.087)	(187.022)	-	(181.897)	(2.910)	1.926.573	90.130
Od tega: MSP	1.910.617	1.655.602	255.015	222.806	-	222.733	(47.377)	(26.811)	(20.566)	(155.932)	-	(155.859)	(1.998)	1.252.369	58.166
Gospodinjstva	4.113.068	4.002.544	110.524	97.729	-	97.729	(35.527)	(24.888)	(10.639)	(52.381)	-	(52.381)	(10.426)	1.311.333	83.498
Dožniški vrednostni papirji	3.436.180	3.435.898	282	798	-	798	(8.148)	(8.108)	(40)	(798)	-	(798)	-	154.884	-
Centralne banke	27.644	27.644	-	-	-	-	(25)	(25)	-	-	-	-	-	-	-
Sektor država	2.514.713	2.514.431	282	-	-	-	(6.976)	(6.936)	(40)	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	765.185	765.185	-	-	-	-	(788)	(788)	-	-	-	-	-	77.174	-
Druge finančne družbe	34.871	34.871	-	798	-	798	(98)	(98)	-	(798)	-	(798)	-	7.023	-
Nefinančne družbe	93.767	93.767	-	-	-	-	(261)	(261)	-	-	-	-	-	70.687	-
Zunajbilančne izpostavljenosti	2.849.112	2.751.549	97.563	46.234	-	46.234	(19.773)	(16.560)	(3.213)	(21.683)	-	(21.683)	-	311.171	10.839
Centralne banke	130	130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor država	143.478	143.407	71	66	-	66	(1.150)	(1.149)	(1)	(11)	-	(11)	-	19	-
Kreditne institucije	81.672	81.672	-	36	-	36	(100)	(100)	-	(4)	-	(4)	-	714	-
Druge finančne družbe	15.932	15.819	113	24	-	24	(26)	(25)	(1)	(5)	-	(5)	-	6.142	-
Nefinančne družbe	1.996.353	1.902.868	93.485	44.921	-	44.921	(15.581)	(12.501)	(3.080)	(21.190)	-	(21.190)	-	300.105	10.717
Gospodinjstva	611.547	607.653	3.894	1.187	-	1.187	(2.916)	(2.785)	(131)	(473)	-	(473)	-	4.191	122
Skupaj	14.141.682	13.556.692	584.990	443.119	-	413.066	(139.402)	(93.983)	(45.419)	(267.420)	-	(262.295)	(13.447)	3.816.684	187.598

Zaradi spremembe metodologije Stanja na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah od 30. junija 2020 niso več vključene med kredite in druga finančna sredstva.

	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poročva		
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			Akumulirani delni odpisi	Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
	Skupaj	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina	Skupaj	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina	Skupaj	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina	Skupaj	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina			
	31. 12. 2019														
Kreditni in druga finančna sredstva	9.515.270	9.042.645	472.625	372.872	-	354.689	(90.815)	(57.598)	(33.217)	(240.377)	-	(237.155)	(135.727)	4.041.451	112.000
Centralne banke	1.569.762	1.569.762	-	-	-	-	(476)	(476)	-	-	-	-	-	-	-
Sektor država	311.430	307.344	4.086	7.695	-	7.695	(4.125)	(3.724)	(401)	(3.202)	-	(3.202)	-	102.012	3.219
Kreditne institucije	307.573	306.490	1.083	15	-	15	(229)	(223)	(6)	(15)	-	(15)	-	998	-
Druge finančne družbe	111.293	110.593	700	2.503	-	2.503	(397)	(388)	(9)	(2.500)	-	(2.500)	-	18.345	-
Nefinančne družbe	3.114.113	2.761.695	352.418	269.408	-	251.225	(55.744)	(29.677)	(26.067)	(183.909)	-	(180.687)	(113.561)	1.899.616	76.749
<i>Od tega: MSP</i>	1.833.488	1.669.942	163.546	210.093	-	209.662	(41.509)	(26.483)	(15.026)	(151.095)	-	(151.021)	(86.989)	1.207.706	53.348
Gospodinjstva	4.101.099	3.986.761	114.338	93.251	-	93.251	(29.844)	(23.110)	(6.734)	(50.751)	-	(50.751)	(22.166)	2.020.480	32.032
Dolžniški vrednostni papirji	3.755.354	3.755.049	305	798	-	798	(7.943)	(7.901)	(42)	(798)	-	(798)	-	-	-
Centralne banke	66.080	66.080	-	-	-	-	(60)	(60)	-	-	-	-	-	-	-
Sektor država	2.731.971	2.731.666	305	-	-	-	(6.836)	(6.794)	(42)	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	827.835	827.835	-	-	-	-	(837)	(837)	-	-	-	-	-	-	-
Druge finančne družbe	35.736	35.736	-	798	-	798	(39)	(39)	-	(798)	-	(798)	-	-	-
Nefinančne družbe	93.732	93.732	-	-	-	-	(171)	(171)	-	-	-	-	-	-	-
Zunajbilančne izpostavljenosti	2.525.249	2.404.459	120.790	58.996	-	58.996	(15.354)	(12.910)	(2.444)	(24.068)	-	(24.068)	-	325.973	15.983
Centralne banke	128	128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor država	30.094	30.020	74	78	-	78	(388)	(387)	(1)	(18)	-	(18)	-	2.462	-
Kreditne institucije	72.040	72.040	-	95	-	95	(25)	(25)	-	(25)	-	(25)	-	711	-
Druge finančne družbe	11.837	11.733	104	92	-	92	(49)	(48)	(1)	(74)	-	(74)	-	2.040	-
Nefinančne družbe	1.844.465	1.729.741	114.724	57.622	-	57.622	(11.408)	(9.133)	(2.275)	(23.561)	-	(23.561)	-	315.867	15.829
Gospodinjstva	566.685	560.797	5.888	1.109	-	1.109	(3.484)	(3.317)	(167)	(390)	-	(390)	-	4.893	154
Skupaj	15.795.873	15.202.153	593.720	432.666	-	414.483	(114.112)	(78.409)	(35.703)	(265.243)	-	(262.021)	(135.727)	4.367.424	127.983

Tabela 18 – NPL predloga 9 – Priposestovana in zasežena zavarovanja NLB Skupine

30. 6. 2020	Priposestovana in zasežena zavarovanja	
	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe
1 Opredmetena osnovna sredstva	7	-
2 Drugo, razen opredmetenih osnovnih sredstev	114.460	(32.588)
3 Stanovanjske nepremičnine	11.172	(2.259)
4 Poslovne nepremičnine	102.338	(30.227)
5 Premičnine (avtomobili, plovila itd.)	934	(88)
7 Drugo	16	(14)
8 Skupaj	114.467	(32.588)

31. 12. 2019	Priposestovana in zasežena zavarovanja	
	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe
2 Drugo, razen opredmetenih osnovnih sredstev	119.034	(33.483)
3 Stanovanjske nepremičnine	12.445	(3.430)
4 Poslovne nepremičnine	105.871	(31.082)
7 Drugo	718	1.029
8 Skupaj	119.034	(33.483)

Tabela 19 – EU CR2-A – Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za NLB Skupino

	H1 2020		2019	
	Akumulirani posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravek zaradi kreditnega tveganja
1 Začetno stanje	(268.014)	(114.113)	(419.580)	(96.865)
2 Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	(24.033)	(42.724)	(14.510)	(61.760)
3 Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube, v zadevnem obdobju	11.128	16.558	27.941	44.271
4 Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	13.435	12	135.456	271
8 Druge prilagoditve	64	118	2.679	(30)
9 Končno stanje	(267.420)	(140.149)	(268.014)	(114.113)
10 Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	6.278	-	17.376	-
11 Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	-	-	-	-

Oslabitve in rezervacije za posojila so bile novo oblikovane v višini 32,8 mio EUR (v 2019 pa sproščene za 13,3 mio EUR) predvsem kot odraz vseh s COVID-19 izbruhom povezanih parametrov za kreditne oslabitve in rezervacije. Strošek tveganja se je povečal z -20 b.t. na +85 b.t.

Tabela 20 – EU CR2-B – Spremembe stanja nedonosnih in oslavljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev za NLB Skupino

	H1 2020	2019
	Bruto knjigovodske vrednosti nedonosnih izpostavljenosti	Bruto knjigovodske vrednosti nedonosnih izpostavljenosti
Začetno stanje	373.377	614.278
Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslavljeni	47.359	52.982
Izhod iz položaja neplačila	(16.859)	(54.579)
Odpisani zneski	(13.447)	(135.727)
Druge spremembe	6.229	(103.577)
Končno stanje	396.659	373.377

V prvem polletju 2020 so se nedonosne izpostavljenosti povečale za 23 mio EUR, oziroma za 6% izhodiščnega obsega nedonosnih izpostavljenosti. Novo nastale nedonosne terjatve predstavljajo 12 % nedonosnega portfelja ob koncu prvega polletja 2020.

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

Tabela 21 – 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
30. 6. 2020					
Skupni znesek kreditov	7.339.514	556.317	518.726	473.181	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	3.281.653	131.406	131.193	131.193	-
Skupni znesek izpostavljenosti	10.621.166	687.722	649.919	604.374	-
Od tega neplačane	10.246	26.142	435	19	-
31. 12. 2019					
Skupni znesek kreditov	8.954.623	602.034	560.587	512.692	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	3.599.835	134.196	126.189	126.189	-
Skupni znesek izpostavljenosti	12.554.459	736.230	686.776	638.881	-
Od tega neplačane	4.134	17.831	351	15	-

Ob koncu prvega polletja 2020 zavarovani del portfelja predstavlja 6,1 % 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 prvem polletju 2020 zmanjšale zaradi poplačila izpostavljenosti z državnimi jamstvi.

Tabela 22 – EU CR4 – Standardizirani pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM za NLB Skupino

30. 6. 2020	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
Kategorije izpostavljenosti						
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	5.156.502	6.395	5.805.261	14.261	1.178.194	20 %
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	134.501	11.046	134.501	3.007	61.601	45 %
3 Subjekti javnega sektorja	135.151	24.678	131.099	4.946	105.356	77 %
4 Multilateralne razvojne banke	91.698	-	91.698	-	-	-
5 Mednarodne organizacije	25.207	-	25.207	-	-	-
6 Institucije	605.071	89.584	544.500	23.215	176.365	31 %
7 Podjetja	2.372.343	1.206.521	1.832.110	308.584	2.107.237	98 %
8 Izpostavljenosti na drobno	3.926.418	1.440.463	3.891.862	319.676	2.990.454	71 %
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	939.136	14.357	939.136	3.777	358.391	38 %
10 Nedonosne izpostavljenosti	129.312	24.570	128.888	5.969	155.209	115 %
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	147.803	71.761	139.537	11.970	227.261	150 %
12 Krite obveznice	355.760	-	355.760	-	39.445	11 %
14 Kolektivni naložbeni podjemi	51.191	-	51.191	-	12.344	24 %
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	12.391	-	12.391	-	24.292	196 %
16 Druge izpostavljenosti	720.141	1.186	719.484	236	350.964	49 %
17 Skupaj	14.802.624	2.890.561	14.802.624	695.642	7.787.113	50,3 %

31. 12. 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
Kategorije izpostavljenosti						
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	4.432.299	22.282	5.119.059	15.761	1.234.573	24 %
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	131.446	1.519	131.446	304	58.943	45 %
3 Subjekti javnega sektorja	132.080	18.583	127.484	3.153	102.111	78 %
4 Multilateralne razvojne banke	107.057	-	107.057	-	-	-
5 Mednarodne organizacije	25.225	-	25.225	-	-	-
6 Institucije	657.746	80.600	603.871	22.343	208.104	33 %
7 Podjetja	2.371.174	1.117.847	1.785.630	290.571	2.044.864	98 %
8 Izpostavljenosti na drobno	3.889.344	1.220.025	3.852.615	268.701	2.934.373	71 %
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	961.232	14.512	961.232	3.897	363.798	38 %
10 Nedonosne izpostavljenosti	112.116	43.994	111.778	10.074	139.956	115 %
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	126.076	74.975	121.325	14.903	204.343	150 %
12 Krite obveznice	359.609	-	359.609	-	39.589	11 %
14 Kolektivni naložbeni podjemi	51.718	-	51.718	-	13.287	26 %
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	19.012	-	19.012	-	35.375	186 %
16 Druge izpostavljenosti	675.448	1.235	674.520	247	340.914	51 %
17 Skupaj	14.051.581	2.595.572	14.051.581	629.955	7.720.230	52,6 %

Tabela kaže izpostavljenosti pred CRM in CCF, izpostavljenost po CCF in CRM ter RWA za vse segmente strank. V prvem polletju 2020 je zaznano povečanje obeh vrst izpostavljenosti v segmentih Enote centralne ravni države ali centralne banke in izpostavljenosti na drobno, 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 zmanjšala z 52,6 % v letu 2019 na 50,3 % v prvem polletju 2020.

5. Uporaba ocen zunanjih bonitetnih institucij (ECAI)

(Člen 444 (e) CRR)

Tabela 23 – EU CR5 – Standardizirani pristop za NLB Skupino

30. 6. 2020	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	4.585.447	-	-	-	67.006	-	99.330	-	-	1.035.986	-	31.753	-	-	-	-	5.819.523	5.819.523
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	22.910	-	-	-	66.247	-	-	-	-	48.352	-	-	-	-	-	-	137.508	137.508
3 Subjekti javnega sektorja	13.970	-	-	-	2.042	-	30.171	-	-	89.862	-	-	-	-	-	-	136.045	136.045
4 Multilateralne razvojne banke	91.698	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91.698	91.698
5 Mednarodne organizacije	25.207	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.207	25.207
6 Institucije	-	-	-	-	377.895	-	178.068	-	-	11.752	-	-	-	-	-	-	567.715	79.207
7 Podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.140.695	-	-	-	-	-	-	2.140.695	2.140.695
8 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	-	4.211.538	-	-	-	-	-	-	-	4.211.538	4.211.538
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	-	-	701.444	241.469	-	-	-	-	-	-	-	-	-	942.913	942.913
10 Nedonosne izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.152	40.705	-	-	-	-	-	134.857	134.857
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	151.507	-	-	-	-	-	151.507	151.507
12 Krite obveznice	-	-	-	317.066	38.694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	355.760	111.092
14 Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.539	-	-	-	-	44.652	-	51.191	51.191
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.457	-	7.934	-	-	-	-	12.391	12.391
16 Druge izpostavljenosti	362.340	-	-	-	8.020	-	-	-	-	349.360	-	-	-	-	-	-	719.720	703.511
17 Skupaj	5.101.572	-	-	317.066	559.903	701.444	549.038	-	4.211.538	3.781.155	192.212	39.687	-	-	44.652	-	15.498.267	14.748.883

31. 12. 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	3.822.314	-	-	-	82.708	-	111.890	-	-	1.088.408	-	29.500	-	-	-	-	5.134.820	5.134.820
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	22.944	-	-	-	62.328	-	-	-	-	46.478	-	-	-	-	-	-	131.750	131.750
3 Subjekti javnega sektorja	14.140	-	-	-	107	-	28.602	-	-	87.789	-	-	-	-	-	-	130.637	130.637
4 Multilateralne razvojne banke	107.057	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.057	107.057
5 Mednarodne organizacije	25.225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.225	25.225
6 Institucije	-	-	-	-	375.734	-	235.047	-	-	15.434	-	-	-	-	-	-	626.215	63.164
7 Podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.076.201	-	-	-	-	-	-	2.076.201	2.076.201
8 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	-	4.121.316	-	-	-	-	-	-	-	4.121.316	4.121.316
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	-	-	738.001	227.128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	965.129	965.129
10 Nedonosne izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85.646	36.207	-	-	-	-	-	121.853	121.853
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	136.228	-	-	-	-	-	136.228	136.228
12 Krite obveznice	-	-	-	323.325	36.284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	359.609	113.389
14 Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.031	-	-	-	-	44.687	-	51.718	51.718
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.104	-	10.908	-	-	-	-	19.012	19.012
16 Druge izpostavljenosti	309.141	-	-	-	30.889	-	-	-	-	334.736	-	-	-	-	-	-	674.766	660.038
17 Skupaj	4.300.821	-	-	323.325	588.050	738.001	602.666	-	4.121.316	3.749.825	172.435	40.408	-	-	44.687	-	14.681.535	13.857.536

Izpostavljenosti po CRM in CCR v vsakem konkretnem razredu uteži tveganj so porazdeljene na podlagi pravil standardiziranega pristopa. Pri tem 0-odstotna utež prevlada v segmentu centralne ravni držav, 20-odstotna za institucije (odvisno od ocen zunanjih bonitetnih institucij in preostale ročnosti izpostavljenosti), 35- in 50-odstotna za izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami, in 75-odstotna v segmentu prebivalstva, medtem ko se 100-odstotna 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 prvem polletju 2020 je bilo največje povečanje opazno pri uteži 0 %, in sicer zaradi povečanja izpostavljenosti v segmentu enot centralne ravni države ali centralnih bank.

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

	Nominalni znesek	Nadomestitveni stroški / tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	Vrednost izpostavljenosti ob neplačilu po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
30. 6. 2020					
1 Tekoča izpostavljenost	-	20.303	8.851	29.154	23.970
11 Skupaj	-	-	-	-	23.970
	Nominalni znesek	Nadomestitveni stroški / tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	Vrednost izpostavljenosti ob neplačilu po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
31. 12. 2019					
1 Tekoča izpostavljenost	-	18.848	11.010	29.858	25.272
11 Skupaj	-	-	-	-	25.272

Tabela 25 - EU CCR2 – Kapitalska zahteva CVA za NLB Skupino

	30. 6. 2020		31. 12. 2019	
	Vrednost izpostavlje- nosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Vrednost izpostavlje- nosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
4 Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	4.346	775	3.950	663
EU4 Na osnovi metode originalne izpostavljenosti	-	-	-	-
5 Kapitalska zahteva CVA skupaj	4.346	775	3.950	663

Tabela 26 – EU CCR8 – Izpostavljenost centralnim nasprotnim strankam za NLB Skupino

	30. 6. 2020		31. 12. 2019	
	Vrednost izpostavlje- nosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavlje- nosti	Vrednost izpostavlje- nosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavlje- nosti
1 Izpostavljenosti KCNS (skupno)	-	7.490	-	11.823
2 Izpostavljenosti za posle pri KCNS (brez začetnega kritja in prispevkov v jamstveni sklad); od katerih	7.490	7.490	11.823	11.823
3 (i) Izvedeni finančni instrumenti na prostem trgu	7.490	7.490	11.823	11.823
7 Ločeno začetno kritje	17.235	-	18.311	-
11 Izpostavljenosti ne-KCNS (skupno)	-	-	-	-
20 Nefinancirani prispevki za jamstveni sklad	-	-	-	-

Table 27 – EU CCR3 – Standardizirani pristop – izpostavljenosti CCR glede na regulativni portfelj in tveganje za NLB Skupino

30. 6. 2020		Utež tveganja											Od tega neocenjeno	
Kategorije izpostavljenosti	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo	Skupaj	Od tega neocenjeno	
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	4.580.472	-	-	-	67.006	99.330	-	-	1.035.989	1.332	31.155	5.815.284	5.815.284	
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	22.910	-	-	-	66.247	-	-	-	48.352	-	-	137.509	137.509	
3 Subjekti javnega sektorja	13.970	-	-	-	2.042	30.171	-	-	91.223	1	-	137.406	137.406	
4 Multilateralne razvojne banke	91.698	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91.698	91.698	
5 Mednarodne organizacije	25.207	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.207	25.207	
6 Institucije	-	-	-	317.066	416.589	178.068	-	-	11.755	6	417	923.901	190.726	
7 Podjetja	-	-	-	-	-	76.675	-	-	1.089.732	19.440	-	1.185.848	1.185.848	
8 Izpostavljenosti na drobno	4.975	-	-	-	-	164.794	-	4.211.538	1.163.701	171.432	754.210	6.470.651	6.470.651	
10 Druge izpostavljenosti	362.340	-	-	-	8.020	-	-	-	340.403	-	-	710.763	694.554	
11 Skupaj	5.101.572	-	-	317.066	559.903	549.038	-	4.211.538	3.781.155	192.212	785.783	15.498.267	14.748.883	

31. 12. 2019		Utež tveganja											Od tega neocenjeno	
Kategorije izpostavljenosti	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo	Skupaj	Od tega neocenjeno	
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.822.314	-	-	-	82.708	111.890	-	-	1.089.684	-	29.037	5.135.632	5.135.360	
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	22.944	-	-	-	62.328	-	-	-	46.478	-	-	131.750	131.750	
3 Subjekti javnega sektorja	14.140	-	-	-	107	28.602	-	-	89.521	-	-	132.370	132.370	
4 Multilateralne razvojne banke	107.057	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.057	107.057	
5 Mednarodne organizacije	25.225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.225	25.225	
6 Institucije	-	-	-	323.325	412.018	235.047	-	-	15.474	7	282	986.153	176.882	
7 Podjetja	-	-	-	-	-	74.479	-	-	1.065.377	16.589	3.409	1.159.854	1.159.854	
8 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	152.649	-	4.121.316	1.117.584	155.840	790.369	6.337.758	6.337.758	
10 Druge izpostavljenosti	309.141	-	-	-	30.889	-	-	-	325.707	-	-	665.737	651.009	
11 Skupaj	4.300.821	-	-	323.325	588.050	602.666	-	4.121.316	3.749.825	172.435	823.097	14.681.535	13.857.263	

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-odstotna utež prevlada v segmentu centralne ravni držav, 20- in 50-odstotna za institucije (odvisno od ocen zunanjih bonitetnih institucij in preostale ročnosti izpostavljenosti) in 75-odstotna v segmentu prebivalstva, medtem ko se 100-odstotna 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 prvem polletju 2020 je bilo največje povečanje opazno pri uteži 0 %, in sicer zaradi povečanja izpostavljenosti v segmentu Enote centralne ravni držav ali centralnih bank.

Tabela 28 – EU CCR5-A – Vpliv pobota in zavarovanja s premoženjem na vrednosti izpostavljenosti za NLB Skupino

	Bruto pozitivna poštena vrednost ali neto knjigovodska vrednost	Prihodki iz pobota	Pobotana tekoča kreditna izpostavljenost	Zavarovanje s premoženjem	Neto kreditna izpostavljenost
30. 6. 2020					
1 Izvedeni finančni instrumenti	19.656	1.459	18.197	2.072	16.125
4 Skupaj	19.656	1.459	18.197	2.072	16.125
31. 12. 2019					
1 Izvedeni finančni instrumenti	20.449	5.648	14.801	306	14.495
4 Skupaj	20.449	5.648	14.801	306	14.495

Tabela 29 – EU CCR5-B – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotnne stranke za NLB Skupino

	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
30. 6. 2020				
Denar	2.072	-	90.293	-
Skupaj	2.072	-	90.293	-
31. 12. 2019				
Denar	306	-	78.191	-
Skupaj	306	-	78.191	-

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 zunajbilančne postavke (na primer spremembe valutnih tečajev, nihanja obrestnih mer, kreditni pribitki, cene delnic, implicitne nestanovitnosti in likvidnost trga). Tržna tveganja izhajajo predvsem iz osnovnih dejavnosti Banke – bančne knjige in likvidnostnega portfelja, ki je potreben za podporo tem dejavnostim.

Tabela 30 – EU MR1 – Tržno tveganje v okviru standardiziranega pristopa za NLB Skupino

	30. 6. 2020		31. 12. 2019	
	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
Dokončni produkti				
1 Obrestno tveganje (splošno in posebno)	2.375	190	2.675	214
3 Valutno tveganje	557.325	44.586	520.375	41.630
9 Skupaj	559.700	44.776	523.050	41.844

8. Količnik finančnega vzvoda

(člen 451 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 v okviru Basla III kot preprost in 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 2020 znašal 9,1 % 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 zagotovila 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 NLB Skupini za upravljanje kapitala, Upravi in Nadzornemu svetu Banke. Poleg tega je razmerje finančnega vzvoda upoštevano tudi v okviru stresnega testiranja s ciljem, da se ohrani ustrezna raven kapitala tudi za primer 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 v prvem polletju 2020 glede na konec predhodnega leta povečal za 0,4 odstotne točke. Povečanje je predvsem posledica višjega temeljnega kapitala za 166 mio EUR, kar je več kot nadomestilo povečanje skupne izpostavljenosti izračunane skladno z določbo člena 111 CRR v znesku 1.045 mio EUR. Na zvišanje skupne mere izpostavljenosti je vplivala zlasti višja izpostavljenost iz naslova bilančnih postavk, predvsem postavk bančne knjige, med katerimi so se zvišale izpostavljenosti do podjetij, prebivalstva ter institucij, medtem ko so se zunajbilančne izpostavljenosti znižale. V primerjavi z letom poprej so se izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov zvišale, vendar je njihov delež v skupni izpostavljenosti relativno zelo nizek.

Tabela 31 – Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

	<u>30. 6. 2020</u>	<u>31. 3. 2020</u>	<u>31. 12. 2019</u>
Temeljni kapital (T1)	1.617.113	1.423.174	1.451.176
Mera skupne izpostavljenosti	<u>17.716.619</u>	<u>16.732.063</u>	<u>16.671.280</u>
Količnik finančnega vzvoda	9,13%	8,51%	8,70%

Mero skupne izpostavljenosti so 30. junija 2020 predstavljale bilančne izpostavljenosti v 95,9 %, ostale zunajbilančne izpostavljenosti (4,0 %), preostanek pa so bile izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, ki pa niso materialne. Med bilančnimi postavkami so najpomembnejše izpostavljenosti do centralnih ravni države (30,3 %), izpostavljenosti do prebivalstva (23,1 %), izpostavljenosti do podjetij (13,9 %) in ostale izpostavljenosti (18,6 %).

Tabela 32 – LRCom - Usklajeno razkritje finančnega vzvoda NLB Skupine

	30. 6. 2020	31. 3. 2020	31. 12. 2019
	Skupna izpostavljenost finančnega vzvoda po CRR	Skupna izpostavljenost finančnega vzvoda po CRR	Skupna izpostavljenost finančnega vzvoda po CRR
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)			
1 Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarjih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	17.029.239	16.113.417	16.052.013
2 (Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(45.314)	(44.429)	(41.736)
3 Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vred. papirjev in fiduciarjih sredstev)	16.983.925	16.068.988	16.010.277
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov			
4 Nadomestitveni stroški, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	19.873	21.466	20.501
5 Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	16.771	18.530	21.180
7 (Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	(55)	(58)	(2.206)
8 (Izključen del trgovanih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	(7.435)	(7.845)	(9.617)
11 Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov	29.154	32.093	29.858
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev			
16 Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vredn. papirjev	-	-	-
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
17 Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	2.895.367	2.545.575	2.593.312
18 (Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(2.191.827)	(1.914.593)	(1.962.167)
19 Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke	703.540	630.982	631.145
(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))			
Kapital in mera skupne izpostavljenosti			
20 Temeljni kapital	1.617.113	1.423.174	1.451.176
21 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	17.716.619	16.732.063	16.671.280
Količnik finančnega vzvoda			
22 Količnik finančnega vzvoda	9,13%	8,51%	8,70%

Tabela 33 – LRSum – Povzetek uskladitve sredstev po računovodskem okviru in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda NLB Skupine

	30. 6. 2020	31. 3. 2020	31. 12. 2019
LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda			
1 Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	14.891.857	14.288.331	14.174.088
2 Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	10	(35.474)	(35.474)
4 Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	9.281	10.627	9.357
6 Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	703.540	630.983	631.145
7 Druge prilagoditve	2.111.931	1.837.596	1.892.164
8 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	17.716.619	16.732.063	16.671.280

Tabela 34 – LRSpl – Podrobna razdelitev bilančnih izpostavljenosti NLB Skupine

	Skupna izpostavljenost finančnega vzvoda po CRR		
	30. 6. 2020	31. 3. 2020	31. 12. 2019
EU-1 Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	17.029.239	16.113.417	16.052.013
EU-2 Izpostavljenosti v trgovni knjigi	2.776	4.228	4.324
EU-3 Izpostavljenosti v netrgovni knjigi, od katerih:	17.026.463	16.109.189	16.047.689
EU-4 Krite obveznice	355.489	355.254	359.324
EU-5 Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	5.152.702	4.426.997	4.428.498
EU-6 Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	361.006	348.301	370.202
EU-7 Institucije	629.989	697.455	682.651
EU-8 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	939.136	938.693	961.232
EU-9 Izpostavljenosti na drobno	3.926.418	3.887.521	3.889.344
EU-10 Izpostavljenosti do podjetij	2.372.300	2.514.756	2.371.157
EU-11 Neplačane izpostavljenosti	128.514	123.259	111.318
EU-12 Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	3.160.909	2.816.952	2.873.963

9. Priloge

9.1. Priloga 1 Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov

Tabela 35 – Glavne značilnosti navadnih delnic NLB

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka	ISIN: SI0021117344
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	slovensko pravo
Regulativna obravnava		
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 tisoč, na zadnji datum poročanja)	vplačan kapital in vplačan presežek: 1.071.378
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, pogodni datumi odpoklica in odkupni znesek	N/A
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N/A
Kuponske obrestne mere/dividende		
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 – ni pomembno za ta instrument

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

Tabela 36 – Glavne značilnosti izdanih NLB podrejenih Tier 2 obveznic, ki jih je izdala NLB v maju 2019:

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka	ISIN: SI0022103855
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	slovensko pravo
Regulativna obravnava		
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	Sprejemljivost na posamični/ (sub)konsolidirani podlagi/ na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določijo 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	finančna obveznost
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 obrestmi 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, pogojni datumi odpoklica v primeru spremembe kapitalskih ali davčnih predpisov
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N/A
Kuponske obrestne mere/dividende		
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	ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	kumulativni
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)	obveznosti iz naslova kvalificiranih obveznosti (72 b člen CRR)
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A

N/A – ni pomembno za ta instrument

Tabela 37 – Glavne značilnosti izdanih NLB podrejenih Tier 2 obveznic, ki jih je izdala NLB v novembru 2019:

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka	ISIN: XS2080776607
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	nemško pravo, z izjemo statusa obveznic, ki ga ureja slovensko pravo
Regulativna obravnava		
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	Sprejemljivost na posamični/ (sub)konsolidirani podlagi/ na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določijo posamezna jurisdikcija)	obveznice so vrednostni papirji z lastnostmi podrejenega dolga za vključitev v dodatni kapital v skladu s 63. členom Uredbe CRR
8	Znesek, priznan v regulativnem kapitalu (valuta v mio, na zadnji datum poročanja)	EUR 120.000.000
9	Nominalni znesek instrumenta	EUR 120.000.000
9a	Cena izdaje	100 %
9b	Cena odkupa	100 %
10	Računovodska razvrstitev	finančna obveznost
11	Prvotni datum izdaje	19. 11. 2019
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določen rok zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	19. 11. 2029
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Glavnica Obveznic ne more biti predčasno izplačana na zahtevo imetnika. Izdajatelj lahko izplača Obveznice pred zapadlostjo (v celoti, vendar ne delno, in sicer v višini glavnice skupaj z obračunanimi in neplačanimi obrestmi do dne pred predčasnim izplačilom obveznosti, navedenim v obvestilu, če so izpolnjeni pogoji za predčasno izplačilo in odkup, določeni v pogojih Obveznic): (a) če do 15. marca 2020 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa za vključitev Obveznic v celoti v izračun dodatnega kapitala v skladu s 71. členom CRR II; in (b) ob predhodnem soglasju pristojnega organa: (i) na peto obletnico datuma izdaje Obveznic; (ii) v kolikor pride do spremembe v regulatorni razvrstitvi Obveznic; in / ali (iii) v kolikor pride do spremembe davčne obravnave Obveznic.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	Odkupni znesek enak 100 % zneska glavnice plus natečene in neplačane obresti; Poljubni datum odpoklica: 19. november 2024; Pogojni datum odpoklica: - če do 15. marca 2020 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa; - odpoklic zaradi regulatornih sprememb; - odpoklic zaradi spremembe davčne obravnave Obveznic.
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	ne
Kuponske obrestne mere/dividende		
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) 3,65% do 19. novembra 2024 (vendar brez 19. novembra 2024); (ii) od vključno 19. novembra 2024 dalje, referenčno obrestno mero (5-letni MS), veljavno na dan določitve obrestne mere, povečano za pribitek v višini 3,833%.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	ne
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	ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	kumulativni
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 izbira	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	ne
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)	obveznosti iz naslova kvalificiranih obveznosti (72 b člen CRR)
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A

N/A – ni pomembno za ta instrument

Tabela 38 – Glavne značilnosti izdanih NLB podrejenih Tier 2 obveznic, ki jih je izdala NLB v februarju 2020:

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka	ISIN: XS2113139195
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	nemško pravo, z izjemo statusa obveznic, ki ga ureja slovensko pravo
Regulativna obravnava		
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	Sprejemljivji 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 120.000.000
9	Nominalni znesek instrumenta	EUR 120.000.000
9a	Cena izdaje	100 %
9b	Cena odkupa	100 %
10	Računovodska razvrstitev	finančna obveznost
11	Prvotni datum izdaje	5. 2. 2020
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določen rok zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	5. 2. 2030
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Glavnica Obveznic ne more biti predčasno izplačana na zahtevo imetnika. Izdajatelj lahko izplača Obveznice pred zapadlostjo (v celoti, vendar ne delno, in sicer v višini glavnice skupaj z obračunanimi in neplačanih obresti do dne pred predčasnim izplačilom obveznosti, navedenim v obvestilu, če so izpolnjeni pogoji za predčasno izplačilo in odkup, določeni v pogojih Obveznic): (a) če do 31. julija 2020 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa za vključitev Obveznic v celoti v izračun dodatnega kapitala v skladu s 71. členom CRR II; in (b) ob predhodnem soglasju pristojnega organa: (i) na peto obletnico datuma izdaje Obveznic; (ii) v kolikor pride do spremembe v regulatorni razvrstitvi Obveznic; in / ali (iii) v kolikor pride do spremembe davčne obravnave Obveznic.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	Odkupni znesek enak 100 % zneska glavnice plus natečene in neplačane obresti; Poljubni datum odpoklica: 5. februar 2025; Pogojni datum odpoklica: - če do 31. julija 2020 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa; - odpoklic zaradi regulatornih sprememb; - odpoklic zaradi spremembe davčne obravnave Obveznic.
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	ne
Kuponske obrestne mere/dividende		
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) 3,40 % do 5. februarja 2025 (vendar brez 5. februarja 2025); (ii) od vključno 5. februarja 2025 dalje, referenčno obrestno mero (5-letni MS), veljavno na dan določitve obrestne mere, povečano za pribitek v višini 3,658 %.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	ne
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	ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	kumulativni
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 izbira	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	ne
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)	obveznosti iz naslova kvalificiranih obveznosti (72 b člen CRR)
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A

N/A – ni pomembno za ta instrument

9.2. Priloga 2

Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje del 8 CRR

Člen	Zahteva	Poglavje	Stran
436	Področje uporabe		
	(a) ime institucije, za katero veljajo zahteve te uredbe	1	5
437	Kapital		
	(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	12
	(b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	3.3	11
	(c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	3.4	11
	(d) ločeno razkritje narave in zneskov: (i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi 32 do 35 (ii) vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66 (iii) postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79	3.4	11
	(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	11
438	Kapitalske zahteve		
	(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	10
	(e) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3); (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	3.2	10
	(f) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4 naslova III dela 3 in ločeno razkrite (= operativna tveganja)	3.2	10
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke		
	(d) obrazložitev glede vpliva obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja bonitetne ocene	6.1	32
	(e) bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeta zavarovanje 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	32
	(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	32
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja		
	(g) glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, znesek: – oslavljenih 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	20, 23
	(h) znesek oslavljenih 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	20

(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	23
– zneske ocenjenih bodočih izgub od izpostavljenosti v obdobju poročanja, morebitne druge popravke, vključno s popravki iz naslova sprememb v menjalnih tečajih, poslovnih združitvah, nakupov in prodaj podrejenih družb, in prenose med popravki zaradi kreditnega tveganja		
– končna stanja		
444 Uporaba ECAI		
(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	30
445 Izpostavljenost tržnemu tveganju		
ločeno za vsako tveganje + ločeno kapitalska zahteva za obrestno tveganje pozicij v listinjenju	7	35
451 Finančni vzvod		
(a) količnik finančnega vzvoda in kako institucija uporablja člen 499(2) in (3)	8	36
(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	8	36
(c) kadar je to ustrezno, znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11)	8	36
(d) opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganj prekomernega finančnega vzvoda	8	36
453 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj		
(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	29
(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	29
492 Prehodne določbe za razkritja o kapitalu		
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 po novi zakonodaji več ne izpolnjujejo zahtev za vključitev v kapital, njihova izločitev pa je lahko postopna).	3.4	11