

Razkritja
po 3. stebru
baselskih
standardov

tretje
četrletje
2020



1.	Uvod	4
2.	Področje uporabe	5
3.	Kapital in kapitalske zahteve	7
3.1.	Kapitalska ustreznost	7
3.2.	Kapitalske zahteve	9
3.3.	Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital	10
3.4.	Podrobni prikaz elementov kapitala	11
3.5.	Uskladitev postavk z računovodskimi izkazi	12
3.6.	Dejavniki tveganja in napoved za 2020 v luči izbruha pandemije koronavirusa	14
3.7.	CRR "hitri popravek"	16
4.	Količnik finančnega vzvoda	18
5.	Priloge	20
5.1.	Priloga 1	20
5.2.	Priloga 2	24

Kratice

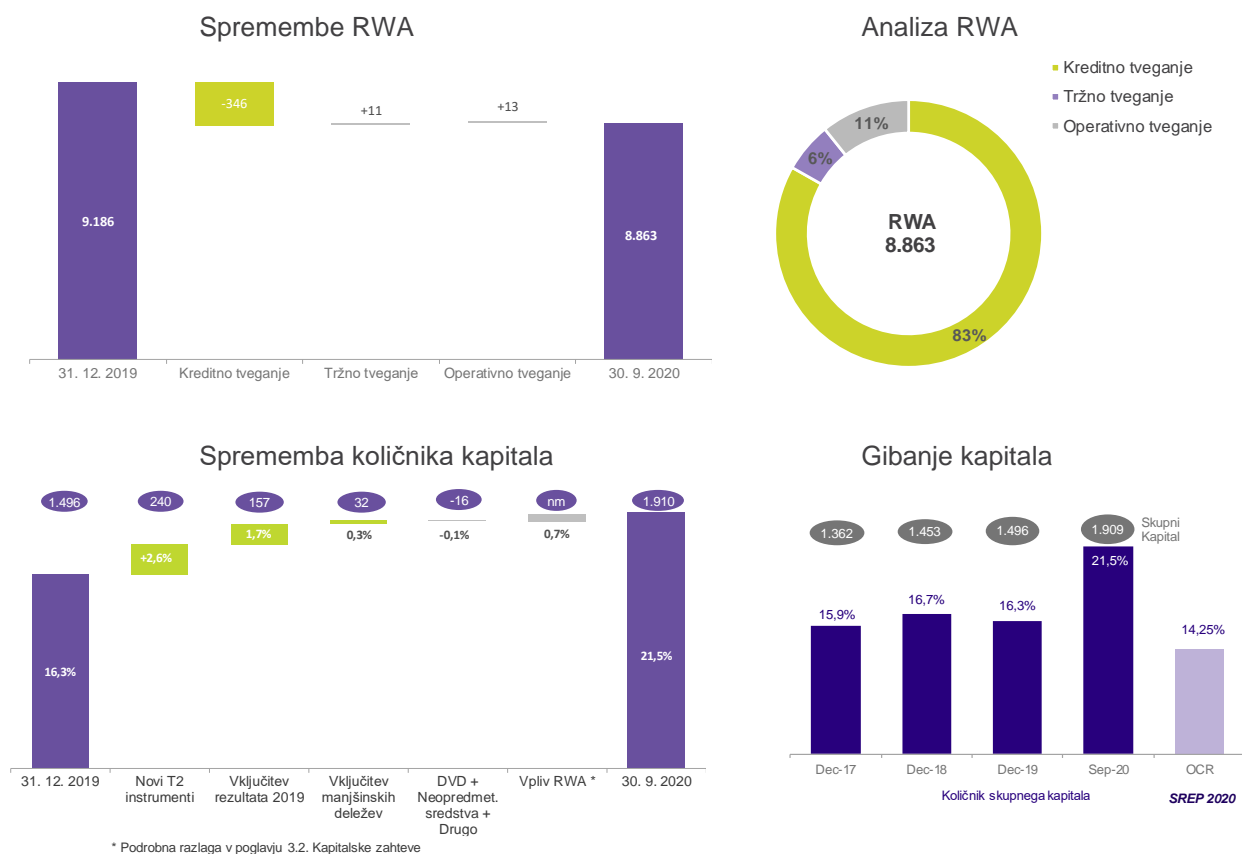
AT1	Dodatni temeljni kapital (Additional Tier 1 capital)	ILAAP	Proces ocenjevanja notranje likvidnostne ustreznosti (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)
AVA	Zahteva po preudarnem vrednotenju (Additional Valuation Adjustments)	JVE	Jugo vzhodna Evropa
BCBS	Baselski odbor za bančni nadzor (Basel Committee on Banking Supervision)	LCR	Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity coverage ratio)
BDP	Bruto družbeni proizvod	MDS	Mednarodni denarni sklad
BS	Banka Slovenije	MIGA	Večstranska agencija za jamstvo naložb (Multilateral Investment Guarantee Agency)
CBR	Zahteva po skupnem blažilniku (Combined buffer requirement)	MREL	Minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities)
CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke (Counterparty credit risk)	MSP	Mala in srednja podjetja
CET 1	Navadni lastniški temeljni kapital (Common equity tier 1 capital)	MSRP	Mednarodni standardi računovodskega poročanja
CNS	Centralna nasprotna stranka	MTF	Večstranski trgovinski instrument (Multilateral trading facility)
COVID-19	Koronavirusna bolezen 2019 (Coronavirus disease 2019)	NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding Ratio)
CRD	Direktiva o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive)	OCR	Celotna kapitalska zahteva (Overall capital requirement)
CRR	Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Regulation)	P1R	Zahteva 1. stebra (Pillar 1 Requirement)
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit valuation adjustment)	P2G	Priporočila po 2. stebri (Pillar 2 Guidance)
DSPI	Druge sistemsko pomembne institucije	P2R	Zahteva 2. stebra (Pillar 2 Requirement)
DVD	Drugi vseobsegajoči donos	RWA	Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk-weighted assets)
EBA	Evropski bančni organ	SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process)
ECB	Evropska Centralna Banka	S&P	Standard & Poor's
EGP	Evropski gospodarski prostor	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)	ZBan-2	Zakon o bančništvu
IFP	Izkaz finančnega položaja	ZDA	Združene države Amerike
		ZRPPB	Zakon o reševanju in prisilnem prenehanju bank

Ključni poudarki

Tabela 1 – Ključni podatki

NLB Skupina	30. 9. 2020	30. 6. 2020	31. 12. 2019
Razpoložljivi kapital			
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	1.618.543	1.613.301	1.451.176
Temeljni kapital	1.623.350	1.617.113	1.451.176
Dodatni kapital	286.273	286.281	44.595
Kapital skupaj	1.909.623	1.903.394	1.495.771
Tveganju prilagojena aktiva			
Skupna izpostavljenost tveganjem (RWA)	8.863.242	9.301.735	9.185.539
Kapitalski količniki			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	18,3 %	17,3 %	15,8 %
Količnik temeljnega kapitala (%)	18,3 %	17,4 %	15,8 %
Količnik skupnega kapitala (%)	21,5 %	20,5 %	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	17.929.822	17.716.619	16.671.280
Količnik finančnega vzvoda (%)	9,1%	9,1 %	8,7 %
Količnik likvidnostnega kritja			
Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	4.710.397	4.737.670	3.985.017
Skupaj neto likvidnostni odlivi	1.553.928	1.594.000	1.226.351
Količnik LCR	303 %	297 %	325 %
Količnik NSFR	165 %	167 %	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 kapitalske 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 prva tri četrtletja 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 tretje četrtletje 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 predstavitve NLB Skupine v skladu z regulatornim obsegom konsolidacije je podan v nadaljevanju.

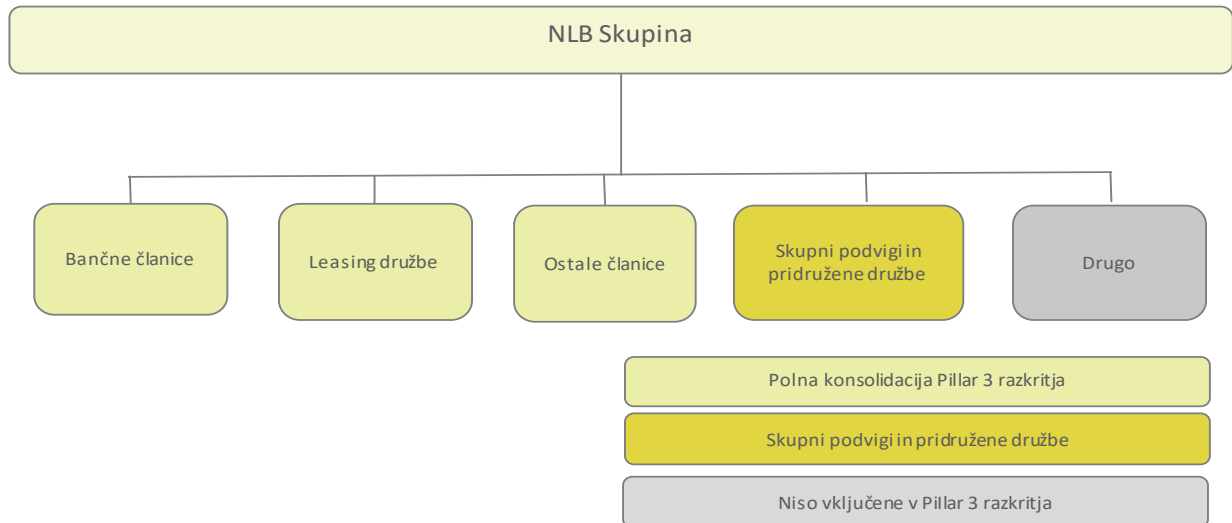


Tabela 2 predstavlja glavne razlike med osnovo za konsolidacijo in knjigovodskimi vrednostmi, kot so poročane v objavljenih računovodskih izkazih v Medletnem poročilu NLB Skupine za tretje četrtletje 2020 in v obsegu regulatorne konsolidacije.

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. 9. 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	3.010.929	3.010.929
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	16.794	16.794
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	36.897	36.897
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.277.988	2.277.988
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		
- dolžniški vrednostni papirji	1.477.799	1.477.799
- krediti bankam	112.539	112.539
- krediti strankam, ki niso banke	7.723.320	7.723.320
- druga finančna sredstva	88.836	88.836
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	13.892	13.892
Naložbe v kapital odvisnih družb	-	10
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigorov	7.733	7.733
Opredmetena sredstva		
Opredmetena osnovna sredstva	186.425	186.415
Naložbene nepremičnine	53.605	53.605
Neopredmetena sredstva	37.455	37.455
Terjatve za davek iz dohodka	2.798	2.798
Terjatve za odloženi davek	29.824	29.824
Druga sredstva	62.928	62.740
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	5.960	5.960
SKUPAJ SREDSTVA	15.145.722	15.145.534
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	15.870	15.870
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		
- depoziti bank in centralnih bank	49.670	49.670
- krediti bank in centralnih bank	156.989	156.989
- depoziti strank, ki niso banke	12.408.795	12.409.022
- krediti strank, ki niso banke	61.593	61.593
- podrejene obveznosti	290.031	290.031
- druge finančne obveznosti	174.090	174.078
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	61.185	61.185
Rezervacije	89.430	89.430
Obveznosti za davek iz dohodka	966	966
Obveznosti za odloženi davek	2.313	2.313
Druge obveznosti	15.100	15.099
SKUPAJ OBVEZNOSTI	13.326.032	13.326.246
DELNIŠKI KAPITAL		
Osnovni kapital	200.000	200.000
Kapitalske rezerve	871.378	871.378
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.171	4.632
Rezerve iz dobička	13.522	13.522
Zadržani dobiček	681.694	680.831
	1.770.765	1.770.363
Kapital manjšinskih lastnikov	48.925	48.925
SKUPAJ KAPITAL	1.819.690	1.819.288
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	15.145.722	15.145.534

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 %

V letu 2020 znaša celotna kapitalska zahteva (OCR) za banko 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 (vključujoč 157,5 mio EUR nerazdeljenega rezultata iz leta 2019)

Tabela 4 – Kapitalska ustreznost NLB Skupine

	30. 9. 2020	30. 6. 2020	31. 12. 2019
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378	871.378
Zadržani dobiček	552.146	552.147	358.648
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	-	-	35.000
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.632	(4.589)	14.364
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522
Manjšinski deleži	25.556	26.157	-
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(2.322)	(2.109)	(2.194)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)	(3.529)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(33.926)	(34.028)	(36.013)
(-) Odbitna postavka povezana s kreditnimi oslabitvami in rezervacijami, ki niso vključene v kapital	(8.914)	(5.648)	-
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	1.618.543	1.613.301	1.451.176
Manjšinski deleži	4.807	3.812	-
Dodatni temeljni kapital (AT1)	4.807	3.812	-
TEMELJNI KAPITAL (T1)	1.623.350	1.617.113	1.451.176
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustrezni za T2 kapital	284.595	284.595	44.595
Manjšinski deleži	1.678	1.686	-
Dodatni kapital (T2)	286.273	286.281	44.595
KAPITAL SKUPAJ	1.909.623	1.903.394	1.495.771
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	7.374.356	7.787.112	7.720.232
Izpostavljenost tržnemu tveganju	534.563	559.700	523.050
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	175	775	663
Izpostavljenost operativnemu tveganju	954.148	954.148	941.594
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM (RWA)	8.863.242	9.301.735	9.185.539
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	18,3 %	17,3 %	15,8 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	18,3 %	17,4 %	15,8 %
Količnik skupnega kapitala	21,5 %	20,5 %	16,3 %

Kapitalska ustreznost NLB Skupine in NLB ob koncu septembra 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 septembra 2020 znaša količnik skupnega kapitala za NLB Skupino 21,5 % (ali 5,3 odstotne točke višje kakor konec 2019) in za NLB 30,2 % (ali 7,6 odstotne točke višje kakor konec 2019). Količnik navadnega lastniškega kapitala znaša 18,3 % ali 2,5 odstotne točke višje kakor konec leta 2019. Povišanje kapitalske ustreznosti NLB Skupine izhaja tako iz višjega kapitala (413,9 mio EUR), kar je predvsem posledica vključitve vseh Tier 2 instrumentov v kapital (240,0 mio EUR), vključitve nerazdeljenega dobička iz leta 2019 (157,5 mio EUR) in vključitve Manjšinskih deležev v izračun kapitala (32,0 mio EUR); kakor iz znižanja RWA (-322,3 mio EUR).

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.

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 tedaj dalje je manjšinski kapital (neobvladujoč delež) obstoječih odvisnih družb vključen v regulativni kapital skupine, kar je tedaj 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 po stanju na dan 31.12.2018). 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.

Dne 26. februarja 2020 je NLB sklenila kupoprodajno pogodbo z Republiko Srbijo za nakup 83,23-odstotkov navadnih delnic 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; kljub temu bi lahko Skupina / Banka izvajala dejavnosti na kapitalskem trgu za nadaljno optimizacijo svojega bodočega kapitalskega položaja.

3.2. Kapitalske zahteve (člen 438 (c), (e) in (f) CRR)

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

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

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

Tabela 5 prikazuje sestavo kapitalskih zahtev NLB Skupine konec septembra 2020, konec junija 2020 in konec leta 2019.

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

	30. 9. 2020		30. 6. 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)	7.252.116	580.169	7.653.434	612.275	7.524.999	602.000
2 od tega standardizirani pristop	7.252.116	580.169	7.653.434	612.275	7.524.999	602.000
6 Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	28.522	2.282	35.235	2.819	37.758	3.021
7 od tega vrednotenje po tržnih cenah	28.347	2.268	34.460	2.757	37.095	2.968
12 od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	175	14	775	62	663	53
19 Tržno tveganje	534.563	42.765	559.700	44.776	523.050	41.844
20 od tega standardizirani pristop	534.563	42.765	559.700	44.776	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 %)	93.893	7.511	99.218	7.937	158.138	12.651
29 Skupaj	8.863.242	709.059	9.301.735	744.139	9.185.539	734.843

V prvih treh četrtletjih 2020 se je RWA za kreditna tveganja znižala za 345,9 mio EUR (vrstice 2, 7 in 27 v tabeli 5), predvsem kot posledica uvedbe MIGA jamstva za obvezne rezerve v bančnih članicah Skupine

(303,1 mio EUR v juliju) in sprememb CRR predpisov. »Hitri popravek« CRR je prinesel ugodnejšo obravnavo MSP (spremembe faktorja podpore za MSP, učinek 168,3 mio EUR, predvsem v segmentu podjetij) in začasno obravnavo javnega dolga, izdanega v valuti druge države članice (učinek 57,4 mio EUR). V pričetku leta 2020 je bila Srbija vključena na seznam držav, katerih nadzorne in zakonodajne zahteve so enakovredne državam EGP, kar je znižalo RWA za izpostavljenosti do srbske centralne ravni države in centralne banke, izražene v lokalni valuti, za 100,1 mio EUR. Poleg tega je k znižanju RWA prispevala tudi prodaja NLB Vite in tudi večji obseg pričakovanih kreditnih izgub, oblikovanih za poslovni portfelj zaradi slabših makro napovedi, povezanih z boleznijo COVID-19. Po drugi strani je rast posojil v segmentih podjetij in prebivalstva poviševala RWA.

Povečanje RWA za tržna tveganja in CVA (Prilagoditev kreditnega vrednotenja) za 11,0 mio EUR glede na konec leta 2019 (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 glede na konec leta 2019) 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 septembra 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 tretje četrtletje 2020 – pojasnilo 5.11 a) Podrejene obveznosti (stran 88).

Podrobnosti o glavnih značilnostih kapitalskih instrumentov so razkrite v Prilogi 5.1.

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 septembra 2020, ob koncu junija 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. 9. 2020	30. 6. 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	552.146	552.147	393.648
3 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	18.154	8.933	27.886
5 Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)	25.556	26.157	-
6 Navadni lastniški temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	1.667.234	1.658.615	1.492.912
Navadni lastniški temeljni kapital: regulatorne prilagoditve			
7 Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(2.322)	(2.109)	(2.194)
8 Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(37.455)	(37.557)	(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)	(8.914)	(5.648)	-
28 Skupne regulatorne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(48.691)	(45.314)	(41.736)
29 Navadni lastniški temeljni kapital	1.618.543	1.613.301	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	4.807	3.812	-
36 Dodatni temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	4.807	3.812	-
43 Skupne regulatorne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	-	-	-
44 Dodatni temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	4.807	3.812	-
45 Temeljni kapital	1.623.350	1.617.113	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	1.678	1.686	-
51 Dodatni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	286.273	286.281	44.595
58 Dodatni kapital	286.273	286.281	44.595
59 Skupni kapital	1.909.623	1.903.394	1.495.771
60 Skupna tveganju prilagojena sredstva	8.863.242	9.301.735	9.185.539
Kapitalski količniki in blažilniki			
61 Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	18,3 %	17,3 %	15,8 %
62 Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	18,3 %	17,4 %	15,8 %
63 Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	21,5 %	20,5 %	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 DSPi ali GSPi), 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 (GSPi) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPi)	1,0 %	1,0 %	1,0 %
68 Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	10,3 %	9,3 %	7,8 %
Zneski pod pragi za odbitke			
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)	4.554	3.320	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)	7.733	7.934	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))	29.824	31.753	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. 9. 2020		30. 6. 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	3.010.929	-	3.084.554	-	2.101.346	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	16.794	(17)	22.648	(23)	24.038	(24)
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	36.897	(11)	35.250	(10)	25.359	(11)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.277.988	(2.278)	2.058.070	(2.058)	2.141.428	(2.141)
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	9.402.494	-	9.284.901	-	9.434.390	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	788	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	13.892	-	13.805	-	8.991	-
Naložbe v kapital odvisnih družb	10	-	10	-	-	-
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvlgov	7.733	-	7.934	-	7.499	-
Opredmetena sredstva	240.020	-	243.624	-	247.921	-
Neopredmetena sredstva	37.455	(37.455)	37.557	(37.557)	39.542	(39.542)
<i>Dobro ime</i>	3.529	(3.529)	3.529	(3.529)	3.529	(3.529)
<i>Druge neopredmetena sredstva</i>	33.926	(33.926)	34.028	(34.028)	36.013	(36.013)
Terjatve za davek iz dohodka	2.798	-	3.024	-	6.284	-
Terjatve za odloženi davek	29.824	-	31.753	-	29.500	-
<i>ki so odvisne od bodoče profit. in izhajajo iz začasnih razlik</i>	29.824	-	31.753	-	29.500	-
Druge sredstva	62.740	-	64.270	-	63.811	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	5.960	-	4.441	-	7.717	-
Skupaj sredstva	15.145.534		14.891.841		14.138.614	
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	15.870	(16)	17.995	(18)	17.903	(18)
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	-	-	10	-	7.998	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.141.383	284.595	12.927.587	284.595	12.259.053	44.595
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	61.185	-	61.371	-	49.507	-
Rezervacije	89.430	-	88.847	-	88.414	-
Obveznosti za davek iz dohodka	966	-	642	-	2.271	-
Obveznosti za odloženi davek	2.313	-	2.936	-	2.833	-
Druge obveznosti	15.099	-	14.140	-	15.212	-
Skupaj obveznosti	13.326.246		13.113.528		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	4.632	4.632	(4.589)	(4.589)	14.364	14.364
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	13.522	13.522	13.522	13.522
Zadržani dobiček	680.831	552.146	650.264	552.147	551.144	393.648
Kapital manjšinskih lastnikov	48.925	32.041	47.738	31.655	45.015	-
Skupaj kapital	1.819.288		1.778.313		1.695.423	
Skupaj obveznosti in kapital	15.145.534		14.891.841		14.138.614	
Seštevek postavk iz bilance stanja (IFP)		1.918.537		1.909.042		1.495.771
Odbitna postavka - izločitev efekta kreditnih slabitev in rezervacij, kadar te med letom niso vključene kot del rezultata v kapital		(8.914)		(5.648)		-
Kapital		1.909.623		1.903.394		1.495.771

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

30. 9. 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 kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	871.378	-	-	-	871.378	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.632	-	-	-	4.632	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	552.146	-	-	-	552.146	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	128.685	(128.685)	-	-	-	Priznan dobiček ali izguba tekočega - leta
Kapital manjšinskih lastnikov	48.925	-	(23.369)	-	25.556	Kapital manjšinskih lastnikov
				(2.322)	(2.322)	Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
				(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
				(33.926)	(33.926)	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen)
				(8.914)	(8.914)	Odbitna postavka - izločitev efekta kreditnih slabitev in rezervacij, kadar te med letom niso vključene kot del rezultata v kapital
Kapital skupaj	1.819.288	(128.685)	(23.369)	(39.777)	1.618.543 (CET1)	Navadni lastniški temeljni kapital
			4.807		4.807	Dodatni temeljni kapital (AT1)
					1.623.350	Temeljni kapital
			1.678		286.273	Dodatni kapital (T2)
			32.041		1.909.623	Kapital skupaj

30. 6. 2020	Kapital - Konsolidacija za bonitetne namene	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 kapitalski 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)
					1.617.113	Temeljni kapital
			1.686		286.281	Dodatni kapital (T2)
			31.655		1.903.394	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 kapitla	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 89 mio EUR na 1.820 mio EUR na dan 30. september 2020, zaradi višjega zadržanega dobička.

3.6. Dejavniki tveganja in napoved za 2020 v luči izbruha pandemije koronavirusa

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 četrletja 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. Skupina natančno spremlja finančno stanje vseh strank, ki potrebujejo moratorij. Ugotovljeno poslabšanje kreditne kvalitete bo privedlo do znižanja bonitetne ocene in vplivalo na razvrščanje v skupine skladno z MSRP 9. Tem komitentom status restrukturiranja ne bo dodeljen avtomatično. Skupina redno preverja in ocenjuje kreditno kakovost izpostavljenosti, pri katerih so se uveljavljali omenjeni ukrepi, in ocenjuje morebitno povečano verjetnost nastopa neplačila. V tretjem četrletju 2020 je Skupina dodatno prilagodila izračun MSRP 9 z vključitvijo niza relevantnih makroekonomskih scenarijev, tako da ustrezno odražajo trenutne okoliščine in z njimi povezane vplive v prihodnosti.

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 izhaja 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 četrletja 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.

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 sklop novih makroekonomskih scenarijev, ki temeljijo na izhodiščnem, blagem in zaostrenem scenariju s strani ECB za začetno obdobje od leta 2020 do leta 2022. Za nadaljnjo dvoletno obdobje od leta 2023 do leta 2024 je bila uporabljena običajna metodologija (brez učinkov pandemije COVID-19) in napovedi MDS. Omenjeni scenariji, ki trenutno temeljijo na pričakovani krizi v obliki črke U (izrazito poslabšanje makroekonomskih kazalcev v 2020 in zmerna pozitivna rast v naslednjih letih), 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

Navkljub okrevanju aktivnosti in pričakovani močni rasti v tretjem četrtletju 2020, so obeti za prihodnost še vedno obdani z nejasnostjo. Višje stopnje okužb s COVID-19 ne pomenijo nič dobrega za gospodarsko dejavnost, saj ukrepi za omejevanje širjenja COVID-19 omejujejo zasebno potrošnjo, naložbe, trgovino in potovanja. Poslabšanje pandemije in ponovno zaprtje gospodarstev (lock-down) predstavljata glavni negativni tveganji in oviro, ki preprečuje trajnostno okrevanje. Odločitve o fiskalni politiki držav članic evrskega območja, predsedniške volitve v ZDA in negotovost glede Brexita so tveganja, ki terjajo pozornost. Gospodarstvo evrskega območja naj bi se leta 2020 zmanjšalo za 8,5 %. V Sloveniji naj bi se leta 2020 gospodarstvo skrčilo za 7,0 %, v regiji Skupine pa v povprečju za 6,4 %. Okrevanje regije Skupine ostaja odvisno od spopada s pandemijo kot tudi od hitrosti okrevanja EU. Gospodarske posledice poslabšanja pandemije bi se lahko podaljšale v prvo četrtletje leta 2021.

Po prvih znakih izbruha bolezni COVID-19 v Sloveniji in JV Evropi 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 v celotni Skupini. Ker se širjenje bolezni COVID-19 še naprej nadaljuje, je težko napovedati celoten obseg in trajanje tako poslovnih kot tudi gospodarskih posledic. Z namenom ustrezne prilagoditve na trenutne pogoje je osnovni cilj Skupine zagotavljanje podpore svojim strankam tudi s pomočjo kontinuiranega razvoja na področju digitalnih tržnih poti ter prilagojenega obsega storitev, ki jim jih ponujamo.

V zadnjem četrtletju se pričakuje podobne trende na področju rasti kreditov, prihodkov in marž kot v tretjem četrtletju leta 2020. Občutno poslabšanje gospodarskega in zdravstvenega stanja zaradi drugega vala bolezni COVID-19 lahko negativno vpliva na omenjene trende.

Skupina izvaja več strateških pobud in ukrepov z namenom strateške optimizacije stroškov (strategija tržnih poti, digitalizacija, brezpapirno poslovanje, vitki procesi, optimizacija poslovne mreže, racionalizacija nepremičninskega poslovanja, itd). V letu 2020 bodo stroški predvidoma ostali na istem nivoju kot v letu 2019.

Zaradi poslabšanja makroekonomskih razmer v prvih devetih mesecih leta 2020 je Skupina oblikovala prilagoditve pričakovanih kreditnih izgub v skladu z novimi makro napovedmi, kar je posledično povzročilo povišanje stroška tveganja. Poleg tega so bile oblikovane tudi dodatne individualne oslavitve, ki izhajajo iz spremenjenih parametrov tveganja, kot posledica ocene vpliva izbruha bolezni COVID-19. Skladno s trenutnim razumevanjem razmer in pričakovanimi posledicami so izhodiščna pričakovanja, da se bo strošek tveganja v letu 2020 gibal v razponu med 100 in 130 b.t. in trenutno ni pričakovati, da bo presegal 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 garancijskih shem vlad za zagotavljanje likvidnosti podjetij.

Poleg tega se pričakuje, da bo gospodarska upočasnitev negativno vplivala na obstoječo kakovost kreditnega portfelja, predvsem kot možno povečanje izpostavljenosti v Skupini 2 in Skupini 3 v preostalem delu leta 2020. Vendar pa zaradi zelo stabilne kakovosti kreditnega portfelja pred krizo, ta vpliv ne bi smel biti pretiran.

Na področju likvidnosti Skupina ni zabeležila večjih likvidnostnih odlivov, ravno nasprotno, stanje vlog na nivoju Skupine še vedno narašča (v Banki kot tudi bančnih članicah). Tudi v primeru uresničitve zelo neugodnega stresnega scenarija 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 dodaten pritisk na dobičkonosnost.

Ob koncu tretjega četrtletja 2020 je bil kapitalski položaj Skupine še močnejši zaradi vključitve podrejenih obveznic (Tier 2) v kapital, pripisa neizplačanega dobička iz leta 2019, vključitve manjšinskega deleža ter ukrepov za zniževanje tveganju prilagojene aktive (pridobitev garancije MIGA ter uvedba podpornega faktorja za mala in srednje velika podjetja in začasna obravnava javnega dolga izdanega v valuti druge države članice) in je znašal 21,5 % ter predstavlja močno osnovo za izpolnjevanje vseh regulatornih kapitalskih zahtev, vključno s kapitalskimi blažilci in drugimi trenutno znanimi zahtevami, kot tudi kapitalskimi smernicami v okviru 2. stebra, kot tudi v zaostrenih okoliščinah v času trajanja pandemije COVID-19. Skupina / Banka pa lahko ne glede na to v prihodnje izvede aktivnosti na trgu kapitala za nadaljnjo optimizacijo svoje kapitalске pozicije (Tier 2). Nedavno sprejeti ukrepi ECB omogočajo Skupini, da izkoristi nižje kapitalске 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. Ko bo prepoved izplačila dividend preklicana, namerava NLB nadaljevati z izplačilom dividend v skladu s svojimi zmožnostmi in zakonskimi zahtevami.

Potencialni učinki prevzema Komercijalne banke a.d. Beograd v napoved niso vključeni.

3.7. CRR "hitri popravek"

Evropska komisija je 26. junija 2020 objavila spremembo uredb (spremenjeni sta bili dve uredbi), da bi obravnavala vpliv pandemije COVID-19 na gospodarstvo, z namenom povečati sposobnost kreditnih institucij za posojanje in za prevzem izgub, povezanih s pandemijo.

Sprememba Uredbe (EU) št. 575/2013:

- Sprememba izračuna količnika finančnega vzvoda za izključitev rezerv centralne banke,
- Podaljšanje določb o računovodenju pričakovanih kreditnih izgub po MSRP 9 z 2018-2022 na 2020-2024,
- Začasna obravnava javnega dolga, izdanega v valuti druge države članice,
- Podaljšanje ugodnejše obravnave glede zahtev za rezervacije na izpostavljenosti, za katere jamči javni sektor, za 7 let. Ugodnejša obravnava je ponavadi na voljo le za nedonosne kredite z jamstvom uradnih izvoznih kreditnih agencij.

Sprememba Uredbe (EU) št. 2019/876:

- Pospešitev veljavnosti:
 - določb o obravnavi nekaterih posojil, ki jih kreditne institucije dodelijo upokojemcem ali zaposlenim,
 - določb o spremembi tveganju prilagojenih donosnih izpostavljenosti do MSP (MSP podporni faktor)
 - ugodnejše obravnave izpostavljenosti do subjektov, ki upravljajo ali financirajo fizične structure ali objekte, sisteme in omrežja, ki zagotavljajo ali podpirajo osnovne javne storitve (Infrastrukturni podporni faktor),
- Izvzetje iz odbitkov iz CET1 kapitala za preudarno vrednoteno programsko opremo.

Spremembe so pričele veljati neposredno naslednji dan po objavi v Uradnem listu, torej 27. junija 2020, razen začasna izključitev nekaterih rezerv centralne banke bo pričela veljati 28. junija 2021.

Do sedaj je NLB Skupina uvedla:

- spremembe v MSP podpornem faktorju, kar je prispevalo 168,3 mio EUR k znižanju RWA,
- Začasna obravnava javnega dolga, izdanega v valuti druge države članice, kar je prispevalo 57,4 mio EUR k znižanju RWA.

Spremembe MSP podpornega faktorja so bile uvedene leta 2019 v CRR II v členu 501, ki vsebuje znižanja kapitalskih zahtev za kreditno tveganje pri izpostavljenosti do MSP. Prag za upravičenost do MSP podpornega faktorja se je povečal z 1,5 na 2,5 mio EUR, z dodatnim faktorjem 0,85% (dodatek k prejšnjim 0,7619%).

Začasna obravnava javnega dolga, izdanega v valuti druge države članice, je določena v novem členu 500.a CRR in velja za okvir kreditnega tveganja do 31. decembra 2024. Za izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in centralnih bank držav članic, kadar so te izpostavljenosti denominirane in financirane v domači valuti druge države članice, se uporabi utež tveganja:

- 0 % do 31. decembra 2022,
- 20 % v letu 2023,
- 50 % v letu 2024.

4. 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. septembra 2020 znašal 9,05 % 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 v primerih izjemnih okoliščin. V kolikor količnik finančnega vzvoda ostaja stabilen tudi v izjemnih, stresnih pogojih, je tveganje za prisilno zmanjšanje sredstev Banke majhno.

Količnik finančnega vzvoda se je v tretjem četrtletju 2020 glede na konec junija 2020 malenkostno znižal za 0,1 odstotne točke. Znižanje je predvsem posledica višje skupne izpostavljenosti izračunane skladno z določbo člena 111 CRR v znesku 213 mio EUR. Na zvišanje skupne izpostavljenosti je vplivala zlasti višja izpostavljenost iz naslova bilančnih postavk, predvsem postavk bančne knjige, med katerimi so se najbolj zvišale izpostavljenosti do centralnih ravni države in druge izpostavljenosti, medtem ko so zunajbilančne izpostavljenosti malenkostno upadle. V primerjavi s koncem junija 2020 so se izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov znižale, tudi sicer je njihov delež v skupni meri izpostavljenosti relativno zelo nizek. Učinek povečanja kapitala na finančni vzvod je znašal 6 milijonov EUR.

V skladu s členom 500.b Uredbe (EU) št. 575/2013, ki je bil spremenjen z Uredbo (EU) 2019/876 in Uredbo (EU) 2020/873, ki obravnava začasno izključitev nekaterih izpostavljenosti centralnih bank iz skupne mere izpostavljenosti, banka te možnosti v zvezi s CRR "hitrim popravkom" v obdobju od 11. avgusta 2020 do 27. junija 2021 ne izvaja.

Tabela 9 – Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

	<u>30. 9. 2020</u>	<u>30. 6. 2020</u>	<u>31. 12. 2019</u>
Temeljni kapital (T1)	1.623.350	1.617.113	1.451.176
Mera skupne izpostavljenosti	<u>17.929.822</u>	<u>17.716.619</u>	<u>16.671.280</u>
Količnik finančnega vzvoda	9,05 %	9,13 %	8,70 %

Mero skupne izpostavljenosti so 30. septembra 2020 predstavljale bilančne izpostavljenosti v 96 %, ostale zunajbilančne izpostavljenosti (3,9 %), preostanek pa so bile izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, ki pa niso materialne. Med bilančnimi postavkami so najpomembnejše izpostavljenosti do centralnih ravni države (30,2 %), izpostavljenosti do prebivalstva (23,2 %), izpostavljenosti do podjetij (13,6 %) in ostale izpostavljenosti (17,9 %).

Tabela 10 – LRCom - Usklajeno razkritje finančnega vzvoda NLB Skupine

	30. 9. 2020	30. 6. 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 fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	17.258.269	17.029.239	16.052.013
2 (Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(48.691)	(45.314)	(41.736)
3 Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vred. papirjev in fiduciarnih sredstev)	17.209.578	16.983.925	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)	16.795	19.873	20.501
5 Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	15.003	16.771	21.180
7 (Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	(61)	(55)	(2.206)
8 (Izključen del trgovinskih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	(6.856)	(7.435)	(9.617)
11 Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov	24.881	29.154	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	2.859.941	2.895.367	2.593.312
18 (Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(2.164.578)	(2.191.827)	(1.962.167)
19 Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke	695.363	703.540	631.145
(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))			
EU-19b (Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	-	-	-
Kapital in mera skupne izpostavljenosti			
20 Temeljni kapital	1.623.350	1.617.113	1.451.176
21 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	17.929.822	17.716.619	16.671.280
Količnik finančnega vzvoda			
22 Količnik finančnega vzvoda	9,05 %	9,13 %	8,70 %

Tabela 11 – LRSum – Povzetek uskladitve sredstev po računovodskem okviru in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda NLB Skupine

	30. 9. 2020	30. 6. 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	15.145.722	14.891.857	14.174.088
2 Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	(188)	10	(35.474)
4 Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	8.086	9.281	9.357
6 Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	695.363	703.540	631.145
7 Druge prilagoditve	2.080.839	2.111.931	1.892.164
8 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	17.929.822	17.716.619	16.671.280

Tabela 12 – LRSpl – Podrobna razdelitev bilančnih izpostavljenosti NLB Skupine

	Skupna izpostavljenost finančnega vzvoda po CRR		
	30. 9. 2020	30. 6. 2020	31. 12. 2019
EU-1 Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	17.258.269	17.029.239	16.052.013
EU-2 Izpostavljenosti v trgovinski knjigi	-	2.776	4.324
EU-3 Izpostavljenosti v netrgovinski knjigi, od katerih:	17.258.269	17.026.463	16.047.689
EU-4 Krite obveznice	358.742	355.489	359.324
EU-5 Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	5.215.809	5.152.702	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	356.228	361.006	370.202
EU-7 Institucije	811.422	629.989	682.651
EU-8 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	948.357	939.136	961.232
EU-9 Izpostavljenosti na drobno	3.996.466	3.926.418	3.889.344
EU-10 Izpostavljenosti do podjetij	2.342.488	2.372.300	2.371.157
EU-11 Neplačane izpostavljenosti	131.912	128.514	111.318
EU-12 Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	3.096.845	3.160.909	2.873.963

5. Priloge

5.1. Priloga 1 Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov

Tabela 13 – 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 regulatornem kapitalu (na 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, pogojni 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 14 – 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	Sprejemljivi na posamični/ (sub)konsolidirani podlagi/ na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	obveznice so vrednostni papirji z lastnostmi podrejenega dolga za vključitev v dodatni kapital v skladu s 63. členom Uredbe CRR
8	Znesek, pripoznan v regulat. kapitalu (na datum poročanja)	44.595.000 EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	45.000.000 EUR
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 dnem 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 spreminjajo 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 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)	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 15 – 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	Sprejemljivi na posamični/ (sub)konsolidirani podlagi/ na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	obveznice so vrednostni papirji z lastnostmi podrejenega dolga za vključitev v dodatni kapital v skladu s 63. členom Uredbe CRR
8	Znesek, pripoznan v regulat. kapitalu (na datum poročanja)	120.000.000 EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	120.000.000 EUR
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 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 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 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	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 regulat. kapitalu (na datum poročanja)	120.000.000 EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	120.000.000 EUR
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 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	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

5.2. 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	4
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	11
	(b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	3.3	10
	(c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	3.3	10
	(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	10
	(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	10
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	9
	(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	9
	(f) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4 naslova III dela 3 in ločeno razkrite (= operativna tveganja)	3.2	9
451	Finančni vzvod		
	(a) količnik finančnega vzvoda in kako institucija uporablja člen 499(2) in (3)	4	18
	(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	4	18
	(c) kadar je to ustrezno, znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11)	4	18
	(d) opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganj prekomernega finančnega vzvoda	4	18
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	10