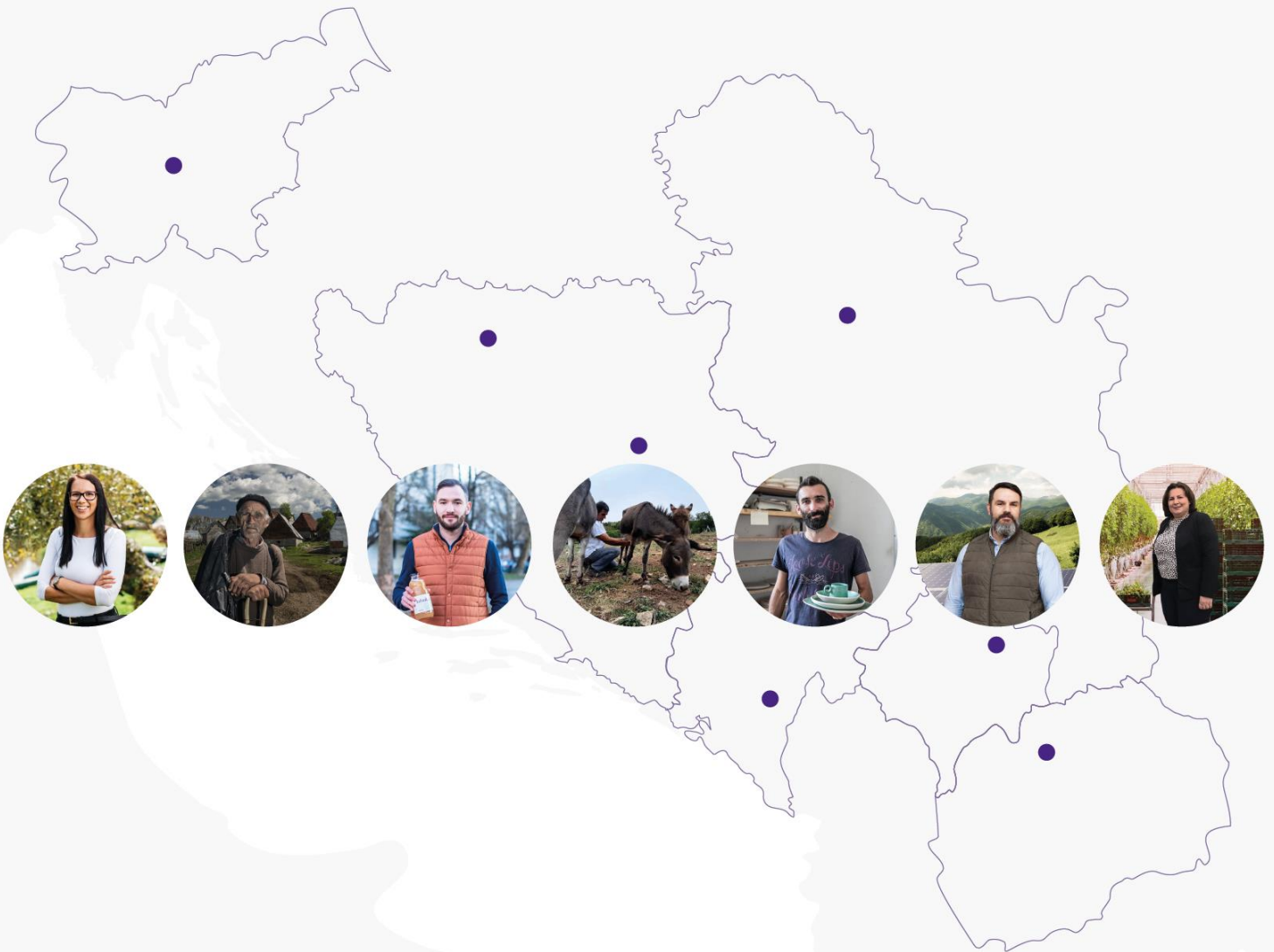


Tu je naš dom

H1 2021 | Razkritja po 3. stebru baselskih standardov



1.	Ključni poudarki	3
2.	Uvod	4
3.	Področje uporabe	5
4.	Kapital in kapitalske zahteve	7
4.1.	Kapitalska ustreznost	7
4.2.	Kapitalske zahteve	9
4.3.	Podrobni prikaz elementov kapitala	10
4.4.	Kapitalski blažilniki – proticiklični blažilnik	11
4.5.	Dejavniki tveganja in napoved	13
4.6.	Informacije o covid-19 moratorijih	16
4.7.	CRR »Hitri popravek«	19
5.	Kreditno tveganje	20
5.1.	Kakovost kreditnega tveganja	20
5.2.	Uporaba tehnik blaženja kreditnega tveganja	25
5.3.	Uporaba standardiziranega pristopa	26
6.	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	30
7.	Tržno tveganje	32
8.	Likvidnost	33
9.	Finančni vzvod	38
10.	Priloge	40
10.1.	Priloga 1	40
10.2.	Priloga 2	41

Kratice

AT1	Dodatni temeljni kapital (Additional Tier 1 capital)	ILAAP	Proces ocenjevanja notranje likvidnostne ustreznosti (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)
ASF	Razpoložljivo stabilno financiranje (Available Stable funding)	ISDA	Mednarodno združenje za zamenjalne posle in izvedene finančne instrumente (International Swaps and Derivatives Association)
AVA	Zahteva po preudarnem vrednotenju (Additional Valuation Adjustments)	JVE	Jugo-vzhodna Evropa
BCBS	Baselski odbor za bančni nadzor (Basel Committee on Banking Supervision)	KCNS	Kvalificirana centralna nasprotna stranka
BDP	Bruto družbeni proizvod	LCR	Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity coverage ratio)
BS	Banka Slovenije	MDA	Maksimalni znesek za delitev (Maximum Distributable Amount)
CBR	Zahteva po skupnem blažilniku (Combined buffer requirement)	MREL	Minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities)
CCF	Kreditni konverzijski faktor (Credit conversion factor)	MSP	Mala in srednja podjetja
CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke (Counterparty credit risk)	MSRP	Mednarodni standardi računovodskega poročanja
CET 1	Navadni lastniški temeljni kapital (Common equity tier 1 capital)	NGW	Negativno dobro ime (Negative Goodwill)
CNS	Centralna nasprotna stranka	NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding Ratio)
COVID-19	Koronavirusna bolezen 2019 (Coronavirus Disease 2019)	OCR	Celotna kapitalska zahteva (Overall capital requirement)
CRD	Direktiva o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive)	OTC	Zunajborzni (Over-the-counter)
CRD IV in CRD V	Direktiva in Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive & Regulation)	P1R	Zahteva 1. stebra (Pillar 1 Requirement)
CRM	Upravljanje kreditnega tveganja (Credit Risk Mitigation)	P2G	Priporočila po 2. stebri (Pillar 2 Guidance)
CRR	Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Regulation)	P2R	Zahteva 2. stebra (Pillar 2 Requirement)
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit valuation adjustment)	PFE	Potencialna bodoča izpostavljenost (Potential Future Exposure)
DSPi	Druge sistemsko pomembne institucije	PNPO	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja
EBA	Evropska bančna avtoriteta	RC	Nadomestitveni stroški (Replacement cost)
ECB	Evropska Centralna Banka	RSA	Potrebno stabilno financiranje (Required Stable Funding)
EGP	Evropski gospodarski prostor	RWA	Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk-weighted assets)
EMIR	Uredba o infrastrukturi evropskega trga (European Market Infrastructure Regulation)	RWEA	Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk weighted exposure amounts)
ESRB	Evropski odbor za sistemska tveganja (European Systemic Risk Board)	SFT	Posli financiranja vrednostnih papirjev (Securities Financing Transactions)
EU	Evropska unija	SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process)
GMRA	Globalna krovna pogodba o repo dogovorih (Global Master Repurchase Agreement)	T1	Temeljni kapital (Tier 1 capital)
GSPI	Globalno sistemsko pomembna institucija	T2	Dodatni kapital (Tier 2 capital)
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva (High-quality liquid assets)	TEM	Mera skupne izpostavljenosti (Total exposure measure)
ICAAP	Proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti (Internal Capital Adequacy Assessment Process)	TREA	Tehtana izpostavljenost tveganjem (Total risk exposure amounts)
		TSCR	Skupna kapitalska zahteva SREP (Total SREP capital requirement)
		ZBan-3	Zakon o bančništvu

1. Ključni poudarki

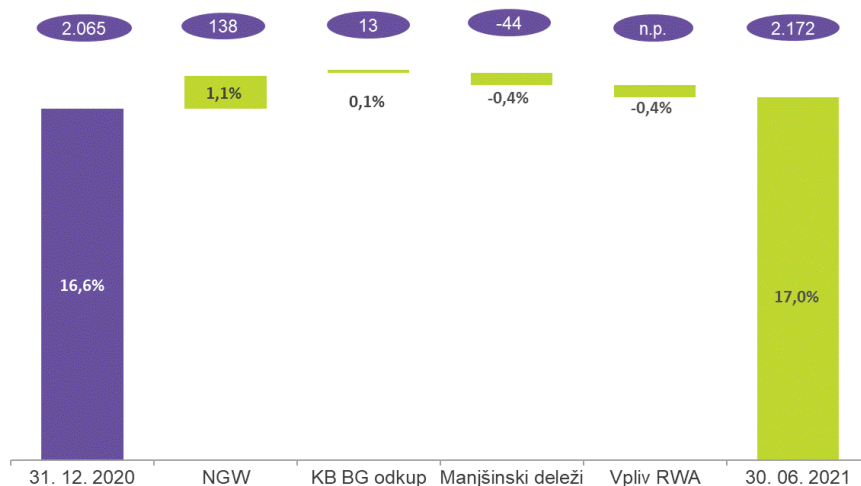
(Člen 447 CRR)

Tabela 1 – EU KM1 – Ključne metrike

	a	b	c	d	e	
	30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2020	30. 6. 2020	
Razpoložljivi kapital (zneski)						
1	Navadni lastniški temeljni kapital	1.879.419	1.734.201	1.753.448	1.618.543	1.613.301
2	Temeljni kapital	1.885.268	1.739.075	1.768.062	1.623.350	1.617.113
3	Skupni kapital	2.172.353	2.025.437	2.065.463	1.909.623	1.903.394
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	12.755.591	12.615.065	12.421.028	8.863.242	9.301.735
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	14,73 %	13,75 %	14,12 %	18,26 %	17,34 %
6	Količnik temeljnega kapitala	14,78 %	13,79 %	14,23 %	18,32 %	17,39 %
7	Količnik skupnega kapitala	17,03 %	16,06 %	16,63 %	21,55 %	20,46 %
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda	2,75 %	2,75 %	2,75 %	2,75 %	2,75 %
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	1,55 %	1,55 %	1,55 %	1,55 %	1,55 %
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala	2,06 %	2,06 %	2,06 %	2,06 %	2,06 %
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO	10,75 %	10,75 %	10,75 %	10,75 %	10,75 %
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
8	Varovalni kapitalski blažilnik	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije	1,00 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %
11	Zahteva po skupnem blažilniku	3,50 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva	14,25 %	14,25 %	14,25 %	14,25 %	14,25 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO	661.252	529.462	567.240	772.103	724.985
Količnik finančnega vzvoda						
13	Mera skupne izpostavljenosti	19.147.158	22.958.066	22.603.903	17.929.822	17.716.619
14	Količnik finančnega vzvoda	9,85 %	7,58 %	7,82 %	9,05 %	9,13 %
Količnik likvidnostnega kritja						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	5.452.822	4.915.250	5.003.026	4.710.397	4.737.670
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	2.595.621	2.474.875	2.413.243	1.902.299	1.890.879
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	595.460	598.477	470.139	348.371	296.879
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	2.000.161	1.876.398	1.943.104	1.553.928	1.594.000
17	Količnik likvidnostnega kritja	272,62 %	261,95 %	257,48 %	303,13 %	297,22 %
Količnik neto stabilnega financiranja						
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	18.031.347	16.758.272	16.514.623	12.860.682	12.676.744
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	9.484.900	10.119.584	9.966.839	7.778.248	7.550.112
20	NSFR	190,11 %	165,60 %	165,70 %	165,34 %	167,90 %

Ključni podatki in količniki se odražajo skozi celotna Razkritja po 3. stebru, povzetek se odraža v tabeli 1.

Slika 1: Sprememba količnika skupnega kapitala



2. 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. 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. 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). Slovenija je te zahteve CRD implementirala v svojo nacionalno zakonodajo z Zakonom o bančništvu (ZBan-3). Dne 26. junija 2020 je bila objavljena dodatna dopolnitev CRR (Uredba (EU) št. 2020/873), kot odziv na pandemijo covid-19.

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 kapitalu 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/tehtane izpostavljenosti tveganjem (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.

Vsa razkritja so pripravljena na konsolidirani osnovi (bonitetna oz. regulatorna konsolidacija) in v tisoč EUR, razen kjer je navedeno drugače. Morebitna neskladja med podatki, razkritimi v tem dokumentu, so posledica zaokroževanja.

CRD V zahteva, 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 <https://www.nlb.si/financna-porocila> in sledi objavi letnega oziroma medletnega poročila NLB Skupine.

Preverjanje in vir podatkov

Informacije, vključene v razkritja, je potrebno preveriti prek strogega postopka 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 H1 2021, 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 H1 2021. Nekaj podrobnosti o ključnih razlikah med računovodskimi in regulatornimi izpostavljenostmi NLB Skupine je prikazanih v tabeli 2.

3. Področje uporabe

(člen 436 (a) in 437 (a) CRR)

V skladu s kapitalno zakonodajo ima NLB (LEI koda 5493001BABFV7P27OW30) 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.

Slika 2: Prikaz NLB Skupine

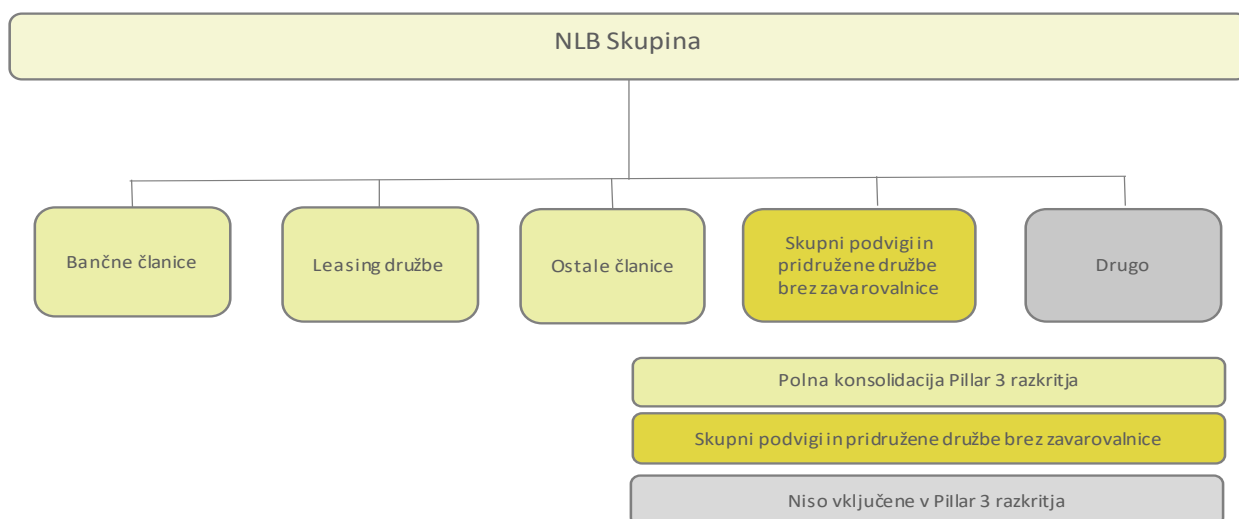


Tabela 2 predstavlja glavne razlike med osnovo za konsolidacijo in knjigovodskimi vrednostmi, kot so poročane v objavljenih računovodskih izkazih v Medletnem poročilu NLB Skupine za H1 2021 in v obsegu regulatorne konsolidacije.

Konsolidacija za računovodske namene obsega vse:

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

V nasprotju z računovodsko konsolidacijo *regulatorna konsolidacija* vključuje samo (v skladu z definicijami iz člena 4 CRR) kreditne institucije, finančne institucije, družbe za pomožne storitve in družbe za upravljanje. V primeru NLB Skupine to pomeni, da regulatorna konsolidacija ne vključuje družbe, ki posluje v drugi dejavnosti (ZUKD – NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine).

Tabela 2 – EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih

		a	b	c
		Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	V okviru konsolidacije za regulativne namene	Sklic na vrstice v CC1
		30.06.2021	30.06.2021	
Sredstva – Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.739.351	4.739.351	
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	13.534	13.534	
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	19.075	19.075	
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.559.367	3.559.367	72
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti			
6	- dolžniški vrednostni papirji	1.898.941	1.898.941	72
7	- krediti bankam	243.360	243.360	
8	- krediti strankam, ki niso banke	10.071.406	10.071.406	
9	- druga finančna sredstva	134.909	134.904	
10	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	163	163	
11	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	9.221	9.221	
12	Naložbe v kapital odvisnih družb	-	10	
13	Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	8.411	8.411	73
14	Opredmetena sredstva			
15	<i>Opredmetena osnovna sredstva</i>	243.822	243.808	
16	<i>Naložbene nepremičnine</i>	53.303	53.303	
17	Neopredmetena sredstva	55.654	55.654	
18	<i>Dobro ime</i>	3.529	3.529	8
19	<i>Druga neopredmetena sredstva</i>	52.125	52.125	8
20	Terjatve za davek iz dohodka	248	248	
21	Terjatve za odloženi davek	31.961	31.961	75
24	<i>ki so odvisne od bodoče profitabilnosti in izhajajo iz začasnih razlik</i>	31.961	31.961	75
25	Druga sredstva	95.960	95.768	
26	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	8.618	8.618	
27	Sredstva skupaj	21.187.304	21.187.103	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
28	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	10.933	10.933	
29	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti			
30	- depoziti bank in centralnih bank	78.039	78.039	
31	- krediti bank in centralnih bank	880.615	880.615	
32	- depoziti strank, ki niso banke	17.142.973	17.143.034	
33	- krediti strank, ki niso banke	95.988	95.988	
34	- podrejene obveznosti	287.563	287.563	46
35	- druge finančne obveznosti	264.194	264.181	
36	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	43.670	43.670	
37	Rezervacije	120.419	120.419	
38	Obveznosti za davek iz dohodka	4.150	4.150	
39	Obveznosti za odloženi davek	4.158	4.158	
40	Druge obveznosti	19.321	19.320	
41	Obveznosti skupaj	18.952.023	18.952.070	
Lastniški kapital				
42	Osnovni kapital	200.000	200.000	1
43	Kapitalske rezerve	871.378	871.378	1
44	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	18.641	19.102	3
45	Rezerve iz dobička	13.522	13.522	3
46	Zadržani dobiček	987.903	987.194	2
		2.091.444	2.091.196	
47	Kapital manjšinskih lastnikov	143.837	143.837	5; 34; 48
48	Lastniški kapital skupaj	2.235.281	2.235.033	
49	Obveznosti in lastniški kapital skupaj	21.187.304	21.187.103	

4. Kapital in kapitalske zahteve

4.1. Kapitalska ustreznost

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

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

Poleg navedenih količnikov, ki tvorijo zahtevo 1. stebra (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 (PNPO oz. SREP zahteva): banki lastna obvezna zahteva, ki jo določi nadzorna institucija 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, dodanih nad zahtevo TSCR – neizpolnjevanje CBR ni kršitev kapitalskih zahtev, temveč sproži omejitve v razdelitvi dividend in drugih izplačilih iz kapitala. Nekateri blažilniki so zakonsko predpisani za vse banke, nekateri pa so specifični za posamezno banko in so jih predpisale nadzorne institucije (CBR in TSCR skupaj tvorita celotno kapitalsko zahtevo – OCR – »Overall Capital Requirement«);
- priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (»Pillar 2 Capital Guidance«, P2G): banki lastno kapitalsko priporočilo, ki ga določi nadzorna institucija skozi proces SREP. Kot priporočilo ni obvezno, neizpolnjevanje ne vpliva na razdelitev dividend ali druga izplačila iz dobička, vendar lahko vodi v okrepljen nadzor in naložitev ukrepov za povrnitev ustrezne ravni kapitala (vključujoč pripravo načrta ponovne vzpostavitve kapitala).

Tabela 3 – Kapitalske zahteve in blažilniki NLB Skupine

		2021	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 %	4,5 %
	AT1	1,5 %	1,5 %	1,5 %	1,5 %
	T2	2,0 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Zahteva 2. stebra (P2R)	CET1	1,55 %	1,55 %	0,0 %	0,0 %
	Temeljni kapital	2,06 %	2,06 %	0,0 %	0,0 %
	Skupni Kapital	2,75 %	2,75 %	2,75 %	3,25 %
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	CET1	6,05 %	6,05 %	7,25 %	7,75 %
	Temeljni kapital	8,06 %	8,06 %	8,75 %	9,25 %
	Skupni Kapital	10,75 %	10,75 %	10,75 %	11,25 %
Zahteva po skupnem blažilniku (CBR)					
Varovalni kapitalski blažilnik	CET1	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
DSPI blažilnik	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Proticiklični blažilnik	CET1	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag	CET1	9,55 %	9,55 %	10,75 %	11,25 %
	Temeljni kapital	11,56 %	11,56 %	12,25 %	12,75 %
	Skupni Kapital	14,25 %	14,25 %	14,25 %	14,75 %
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G)					
OCR + P2G	CET1	10,55 %	10,55 %	11,75 %	12,25 %

Celotna kapitalska zahteva (OCR) je znašala 14,25 % na konsolidirani osnovi, kar vključuje:

- 10,75 % TSCR (8 % zahteva prvega stebra in 2,75 % zahteva drugega stebra) in
- 3,5 % CBR (2,5 % varovalni kapitalski blažilnik, 1 % kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (DSPI) in 0 % proticiklični blažilnik).

Kapitalske smernice v okviru 2. stebra, ki morajo biti v celoti sestavljene iz kapitala CET1, ostajajo na relativno nizki ravni 1,0 %.

Kapitalska ustreznost NLB Skupine in NLB ostaja na stopnji, ki pokriva vse trenutne in napovedane kapitalske zahteve, vključno z zahtevami glede kapitalskih blažilnikov in preostalimi trenutno znanimi zahtevami, ter je skladna s kapitalskimi smernicami v okviru 2. stebra (P2G).

Tabela 4 – Kapitalska ustreznost NLB Skupine

	30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378	871.378
Zadržani dobiček	766.975	616.341	552.146
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	-	-	63.635
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	19.102	17.707	21.588
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522
Manjšinski deleži	47.068	54.265	71.562
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(3.603)	(3.558)	(3.632)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)	(3.529)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(31.470)	(31.925)	(33.222)
(-) Nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti	(24)	-	-
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	1.879.419	1.734.201	1.753.448
Manjšinski deleži	5.849	4.874	14.614
Dodatni temeljni kapital (AT1)	5.849	4.874	14.614
TEMELJNI KAPITAL (T1)	1.885.268	1.739.075	1.768.062
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustrejni za T2 kapital	284.595	284.595	284.595
Manjšinski deleži	2.490	1.767	12.806
Dodatni kapital (T2)	287.085	286.362	297.401
KAPITAL SKUPAJ	2.172.353	2.025.437	2.065.463
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	10.595.435	10.320.572	10.222.923
Izpostavljenost tržnemu tveganju	1.212.276	1.346.588	1.250.563
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	538	563	200
Izpostavljenost operativnemu tveganju	947.342	947.342	947.342
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM (RWA)	12.755.591	12.615.065	12.421.028
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	14,7 %	13,7 %	14,1 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	14,8 %	13,8 %	14,2 %
Količnik skupnega kapitala	17,0 %	16,1 %	16,6 %

Konec junija 2021 je količnik skupnega kapitala za NLB Skupino znašal 17,0 % (0,4 odstotne točke višje kakor konec leta 2020), in za NLB 25,3 % (1,8 odstotne točke nižje kakor konec leta 2020). Konec junija 2021 je količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik) na nivoju Skupine znašal 14,7 % (0,6 odstotne točke višje kakor konec leta 2020). Višja skupna kapitalska ustreznost izhaja iz višjega kapitala (106,9 mio EUR na nivoju NLB Skupine), ki je kompenziral povečanje tveganju prilagojene aktive (RWA). Glavni učinek na kapital je imela vključitev Negativnega dobrega imena v Zadržane dobičke v znesku 137,9 mio EUR. Po drugi strani so se manjšinski deleži znižali za 43,6 mio EUR, od tega 43,0 mio EUR kot posledica prevzemne ponudbe za Komercijalno banko Beograd, po pridobljenem soglasju ECB. V kolikor NLB 30. septembra 2021 ne bo imela v lasti 100 % delnic Komercijalne banke Beograd, bo preostanek manjšinskega deleža ponovno vključila v kapital.

V skladu s priporočilom ECB/Sklepom BS je izplačilo dividend v letu 2021 razdeljeno v dve tranši. Znesek prve tranše v višini 12 mio EUR je bil izplačan dne 22. junija 2021. Druga tranša v višini 12,8 mio EUR bo izplačana po odpravi Sklepa BS dne 18. oktobra 2021, razen če bo takšno izplačilo takrat v nasprotju z regulatornimi zahtevami. Poleg trenutno dovoljenega načrta izplačila dividend Banka nato v skladu z regulativnimi zahtevami predvideva izplačilo dodatne dividende v letu 2021, da bi dosegla kumulativni količnik izplačil v višini 70 % dobička Skupine v letu 2020 (brez upoštevanja vpliva negativnega dobrega imena), kar skupaj znaša 92,2 mio EUR. Predvideno kumulativno izplačilo v znesku 2021 92,2 mio EUR ni vključeno v izračun kapitala, zato v primeru izplačila dividend ne bo nobenega učinka na kapital.

Razlaga dejavnikov spremembe RWA v H1 2021 je podana v poglavju 4.2 Kapitalske zahteve v tabeli 5 – EU OV1 - Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju za NLB Skupino.

Prevzem Komercijalne banke Beograd

NLB je 10. marca 2021 objavila prevzemno ponudbo v Republiki Srbiji za nakup vseh preostalih rednih in prednostnih delnic Komercijalne banke Beograd. Rok za sprejem ponudb po prevzemni ponudbi se je iztekel 9. aprila 2021. NLB je pridobila dodatnih 801.876 rednih delnic, po zaključku ponudbe je imela v lasti 14.799.562 rednih delnic (87,99858 % glasovalnih pravic). NLB je prav tako pridobila 57.250

prednostnih delnic in po zaključku ponudbe imela v lasti 57,250 (15,32757 %) tega razreda delnic. Kupnina je znašala 2,7 mrd RSD (23,1 mio EUR). Na dan 31. marca 2021 se je zaradi zmanjšanja manjšinskih deležev kapital zmanjšal za 43,0 milijona EUR.

V maju 2021 je NLB z javno ponudbo pridobila še dodatnih 47.485 navadnih delnic (sedaj ima 88,28093 % glasovalnih pravic). Kupnina je znašala 157,4 mio RSD (1,3 mio EUR).

4.2. Kapitalske zahteve (člen 438 (d) 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 tveganju prilagojenih izpostavljenosti NLB Skupine konec junija 2021, konec marca 2021 in konec leta 2020, ter tudi sestavo kapitalski zahtev konec junija 2021.

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

	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)			Skupne kapitalske zahteve	
	a	b	b-1	c	
	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.06.2021	
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	10.436.124	10.197.137	10.095.394	834.890
2	od tega po standardiziranem pristopu	10.436.124	10.197.137	10.095.394	834.890
	Kreditno tveganje nasprotne stranke –				
6	CCR	59.586	26.278	28.286	4.767
7	od tega po standardiziranem pristopu	59.048	25.715	28.086	4.724
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	538	563	200	43
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	1.212.276	1.346.588	1.250.563	96.982
21	od tega po standardiziranem pristopu	1.212.276	1.346.588	1.250.563	96.982
23	Operativno tveganje	947.342	947.342	947.342	75.787
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	947.342	947.342	947.342	75.787
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	100.263	97.720	99.443	8.021
29	Skupaj	12.755.591	12.615.065	12.421.028	1.020.447

Tveganju prilagojena aktiva NLB Skupine se je v letu 2021 povečala za 334,6 mio EUR oziroma 140,5 mio EUR v zadnjem četrtletju. Tveganju prilagojena aktiva za kreditna tveganja se je v letu 2021 povečala za 372,5 mio EUR oziroma za 274,9 mio EUR v zadnjem četrtletju (vrstice 1, 7 in 24 v Tabeli 5). Večina povečanja izvira iz višjega prispevka NLB (286,4 mio EUR v 2021 oziroma 159,0 mio EUR v zadnjem četrtletju), kar je povezano z novimi posojili v segmentih poslovanja s prebivalstvom in s podjetji, z naložbami v podrejene obveznice, ki predstavljajo instrumente Tier 2 in z naložbami v državne obveznice. Z namenom RWA optimizacije so nekatere bančne članice del svojih likvidnih sredstev preusmerile iz naložb v kategorijo centralne države ali centralne banke v kategorijo nizko tveganih poslovnih bank (največje zmanjšanje RWA opazamo pri Komercijalni banki Beograd).

Znižanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) za 37,9 mio EUR v letu 2021 oziroma za 134,3 mio EUR v zadnjem četrtletju (vrstice EU 8b in 20 v Tabeli 5) je predvsem zaradi znižanja tveganja na tržnih dolžniških instrumentih za 79,4 mio EUR v letu 2021 oziroma 68,3 mio EUR v zadnjem četrtletju (kar je posledica zapiranja pozicij tržnih dolžniških instrumentov v Komercijalni banki Beograd). Tveganju prilagojena aktiva za valutno tveganje se je glede na konec leta 2020 povečala za 41,1 mio EUR (vendar znižala za 66,0 mio EUR v zadnjem četrtletju) predvsem zaradi bolj odprtih pozicij v domačih valutah neevrskih odvisnih bank.

4.3. Podrobni prikaz elementov kapitala (členi 437 (a), (d), (e) in (f) CRR)

V spodnji tabeli so podrobno prikazani elementi izračuna kapitala NLB Skupine ob koncu junija 2021. Skrajšan vsebinski prikaz elementov, ki so relevantni za NLB Skupino, je objavljen v poglavju 4.1 Kapitalna 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 uredbo CRR.

Tabela 6 – EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala NLB Skupine

	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	Vir na podlagi referenčnih števil (CC2 stolpec b)	
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve					
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala od tega: Instrument vrste 1	1.071.378	1.071.378	1.071.378	42 + 43
2	Zadržani dobiček	766.975	616.341	615.781	del 46
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	32.624	31.229	35.110	44 + 45
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)	47.068	54.265	71.562	del 47
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	1.918.045	1.773.213	1.793.831	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve					
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(3.603)	(3.558)	(3.632)	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek)	(34.999)	(35.454)	(36.751)	17 + del 19
27a	Druge regulativne prilagoditve	(24)	-	-	
27a1	Odbitna postavka povezana z nezadostnim kritjem za nedonosne izpostavljenosti	(24)	-	-	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(38.626)	(39.012)	(40.383)	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	1.879.419	1.734.201	1.753.448	
Dodatni temeljni kapital: instrumenti					
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	5.849	4.874	14.614	del 47
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	5.849	4.874	14.614	
44	Dodatni temeljni kapital	5.849	4.874	14.614	
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	1.885.268	1.739.075	1.768.062	
Dodatni kapital: instrumenti					
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	284.595	284.595	284.595	del 34
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,	2.490	1.767	12.806	del 47
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	287.085	286.362	297.401	
58	Dodatni kapital	287.085	286.362	297.401	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	2.172.353	2.025.437	2.065.463	
60	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	12.755.591	12.615.065	12.421.028	
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki					
61	Navadni lastniški temeljni kapital	14,73 %	13,75 %	14,12 %	
62	Temeljni kapital	14,78 %	13,79 %	14,23 %	
63	Skupni kapital	17,03 %	16,06 %	16,63 %	
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala	9,55 %	9,55 %	9,55 %	
65	od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika	2,50 %	2,50 %	2,50 %	
EU-67a	od tega: zahteva glede blažilnika za globalne sistemske pomembne institucije (GSPi) ali druge sistemske pomembne institucije (DSPi)	1,00 %	1,00 %	1,00 %	
68	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev	8,73 %	7,75 %	8,12 %	
Zneski pod pragom za odbitke (pred uporabo uteži tveganja)					
72	Neposredni in posredni deleži v kapitalu ter kvalificiranih obveznostih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	70.726	71.185	26.325	del 4 in del 6
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 17,65 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	8.411	8.120	7.988	13
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR)	31.961	30.968	31.789	24

4.4. Kapitalski blažilniki – proticiklični blažilnik (člen 440 CRR)

Banka Slovenije je s 1. januarjem 2016 uvedla makrobonitetni ukrep – proticiklični kapitalski blažilnik, ki je namenjen zaščititi bančnega sektorja pred izgubami, ki bi jih lahko povzročila ciklična tveganja v gospodarstvu. Namen proticikličnega kapitalskega blažilnika je zagotoviti, da ima Banka v obdobjih rasti posojil zadostno kapitalsko osnovo, ki jo lahko porabi v stresnih obdobjih oziroma manj ugodnih pogojih za kreditiranje, torej za absorpcijo izgub. Kadar je opredeljena stopnja blažilnika višja od 0 % ali kadar se zviša že uveljavljena stopnja, se začne nova stopnja blažilnika (razen v izjemnih primerih) uporabljati 12 mesecev po objavi. Vrednost blažilnika se lahko giblje med 0 % in 2,5 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem (izjemoma tudi višje) in je odvisna od višine tveganj v sistemu.

Vrednost blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji na dan 30. junija 2021 znaša 0 % in ostaja enaka od uvedbe 1. januarja 2016. Pri opredelitvi višine blažilnika je Banka Slovenije upoštevala metodologijo BCBS, ESRB ter oceno stanja kreditnega cikla v Sloveniji. Za izpostavljenosti v drugih državah EGP se uporabijo stopnje blažilnika, kot so navedene na spletni strani ESRB in ki se četrletno osvežujejo, medtem ko se za kreditne izpostavljenosti držav, ki niso navedene na tej strani, niti jih ni določila Banka Slovenije niti pristojni organ posameznih držav, uporabi stopnja blažilnika 0 %. Večinoma so stopnje proticikličnega blažilnika postavljene v višini 0 %, razen v primeru Slovaške, Norveške in Hong Konga, ki so imeli na dan 30. junija 2021 določeno stopnjo proticikličnega blažilnika 1,0 %, ter Bolgarije, Češke in Luksemburga v višini 0,5 %.

Izračun posamezni banki lastnega proticikličnega blažilnika se izvede na posamični in konsolidirani ravni. Banka določi geografsko razporeditev izpostavljenosti, ki so predmet izračuna kapitalskih zahtev za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu, in posebno tveganje ali tveganje neplačila ter migracije za izpostavljenosti iz trgovalne knjige. Če izpostavljenosti banke dosegajo manj kot 2 % njenih skupnih tveganju prilagojenih izpostavljenosti, se lahko te izpostavljenosti prikažejo na geografski lokaciji Banke in dodatno obrazložijo.

Stopnja posamezni banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika je sestavljena iz tehtanega povprečja stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, v katerih so ustrezne kreditne izpostavljenosti te institucije.

Tabela 7 – EU CCyB2 – Znesek lastnega proticikličnega blažilnika NLB Skupina

30. 6. 2021	NLB Skupina
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	12.755.591
Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0,00 %
Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	-
31. 12. 2020	NLB Skupina
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	12.421.028
Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0,00 %
Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	-

Tabela 8 – EU CCyB1 – Geografska razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika NLB Skupine

30.06.2021	a	g		j	l	m
	Splošne kreditne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve			Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)
	Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje	Skupaj			
Država						
Slovenija	4.544.598	257.665	257.665	257.665	0,42	-
Srbija	2.042.161	123.845	123.845	123.845	0,20	-
Severna Makedonija	1.068.164	67.701	67.701	67.701	0,11	-
Bosna in Hercegovina	972.638	60.938	60.938	60.938	0,10	-
Kosovo	615.854	38.690	38.690	38.690	0,06	-
Črna Gora	552.173	35.075	35.075	35.075	0,06	-
Združeno Kraljestvo	79.447	6.316	6.316	6.316	0,01	-
Švica	27.921	3.189	3.189	3.189	0,01	-
Luksemburg	39.849	3.185	3.185	3.185	0,01	-
Združene Države Amerike	40.532	3.016	3.016	3.016	0,00	-
Nizozemska	29.042	2.319	2.319	2.319	0,00	-
Avstrija	20.218	1.565	1.565	1.565	0,00	-
Belgija	17.192	1.360	1.360	1.360	0,00	-
Hrvaška	8.134	776	776	776	0,00	-
Nemčija	7.125	553	553	553	0,00	-
Francija	640	43	43	43	0,00	-
Italija	381	22	22	22	0,00	-
Kitajska	277	17	17	17	0,00	-
Ciper	432	16	16	16	0,00	-
Švedska	222	13	13	13	0,00	-
Združeni arabski emirati	195	12	12	12	0,00	-
Španija	141	8	8	8	0,00	-
Latvija	116	7	7	7	0,00	-
Ruska Federacija	102	6	6	6	0,00	-
Češka	176	6	6	6	0,00	0,50
Turčija	86	5	5	5	0,00	-
Slovaška	52	4	4	4	0,00	1,00
Albanija	66	4	4	4	0,00	-
Avstralija	44	3	3	3	0,00	-
Danska	30	2	2	2	0,00	-
Irska	29	2	2	2	0,00	-
Nova Zelandija	62	2	2	2	0,00	-
Poljska	20	1	1	1	0,00	-
Litva	50	1	1	1	0,00	-
Drugi	46	-	-	-	0,00	-
Skupaj	10.068.255	606.370	606.370	606.370	1,00	-

4.5. Dejavniki tveganja in napoved

Dejavniki tveganja

Dejavniki tveganja, ki vplivajo na poslovne napovedi, so (med drugim): občutljivost gospodarstva na morebitno recesijo evrskega območja ali na globalni ravni, povečanje kreditnih razmikov, potencialni likvidnostni odlivi, poslabšanje napovedi glede obrestnih mer, potencialni kibernetški napadi, regulatorni in davčni ukrepi, ki vplivajo na banke, ter druge geopolitične negotovosti.

Gospodarski zagon v regiji, kjer Skupina posluje, se je zaradi pandemije covid-19 poslabšal. Vlade v regiji so izvedle različne omilitvene ukrepe, da bi ublažile negativne vplive pandemije. V letu 2021 se pričakuje ponovna rast v regiji zaradi oživitve zasebne in investicijske potrošnje, ob predpostavki, da se bo ob uspešni zajezitvi pandemije zaupanje potrošnikov in vlagateljev povrnilo.

Rast posojil na segmentu podjetij je ostala razmeroma zmerna, zlasti v trenutnih razmerah. Po drugi strani pa se je Skupina soočila s povečanim financiranjem hipotekarnih posojil, zlasti v Sloveniji, pa tudi v odvisnih bančnih članicah. Gospodarska upočasnitev je povzročila zmerno poslabšanje kreditne kvalitete. Kljub temu se je Skupina soočila z ugodnim gibanjem slabih posojil, kar se je odrazilo v nižjem deležu slabih posojil. Strategija investiranja Skupine, ki se nanaša na upravljanje likvidnostnih rezerv v obliki obvezniškega portfelja Skupine, se prilagaja pričakovanim tržnim trendom v okviru opredeljene nagnjenosti za prevzemanje tveganj.

Posebna pozornost je namenjena stalnemu zagotavljanju storitev komitentom, njihovemu spremljanju, ukrepom za varovanje zdravja in preprečevanju kibernetških prevar.

V zvezi s tem Skupina natančno spremlja makroekonomske kazalce, ki so relevantni za njeno poslovanje:

- trendi 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

V letu 2021 je Skupina pregledala metodologijo za oblikovanje rezervacij po MSRP 9 s testiranjem nabora relevantnih makroekonomskih scenarijev, tako da le-ti ustrezno odražajo trenutne okoliščine in z njimi povezane vplive v prihodnosti. V ta namen je Skupina razvila in pripravila sklop makroekonomskih scenarijev (tj. izhodiščni, blag in zaostren potek ekonomskega razvoja) za potrebe določitve pričakovanih kreditnih izgub.

Izhodiščni makroekonomski scenarij odraža enoten in celovit pogled ekonomskega razvoja za celotno Skupino, ki deluje na področju JVE. Ta scenarij je pripravljen z namenom, da različne poglede združi v enotno projekcijo makroekonomskih in finančnih spremenljivk za Skupino. To je v skladu s konceptom, da ima Banka konsolidiran pogled na prihodnost gospodarskega razvoja v JVE. Prihodnji pogled gospodarskega razvoja na področju JVE je osnovan na podlagi mesečnega NLB ekonomskega pogleda, pripravljenega v aprilu 2021.

Alternativna makroekonomska scenarija sta osnovana na podlagi možnih učinkov pandemije covid-19 na ekonomski razvoj v naslednjih treh letih. Izhodišče pri obeh alternativnih scenarijih je pogled ECB pri blagem in oteženem reševanju pandemične krize in njenem pričakovanem vplivu na ekonomsko aktivnost v evrskem območju. Blag potek ekonomskega okrevanja predvideva reševanje zdravstvene krize do konca leta 2021, kateremu sledi dolgoročni proces oživitve ekonomske aktivnosti. Na drugi strani pa zaostren potek ekonomskega okrevanja predvideva dolgotrajnejšo pandemično krizo in trajno izgubo ekonomskega razvojnega potenciala. Vsi navedeni scenariji so vključeni v izračun pričakovanih kreditnih izgub v skladu z MSRP 9 po stanju 30. junija 2021.

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. Tako okvir stresnega testiranja kot indikatorji plana reševanja podpirajo 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

V euro območju naj bi BDP letos zrastle za 4,5 %. Rast bi morala poganjati rast potrošniške in kapitalske porabe, obenem pa naj bi oživetev zunanega povpraševanja podprla izvoz. Ekspanzivna denarna in fiskalna politika ter izplačila sredstev iz sklada za okrevanje EU bi prav tako morali podpreti rast. V letošnjem letu je pričakovati inflacijske pritiske zaradi naraščajočih cen energije in surovin, ozkih grl v proizvodnji in pomanjkanja surovin, omejene zmogljivosti ter neravnovesij med ponudbo in povpraševanjem. Inflacija bi se lahko izkazala za višjo, če bi bili dejavniki inflacijskih pritiskov trajnejši in bi se njihovi izidi v večji meri prenesli na potrošnike. V Sloveniji naj bi se BDP zvišal za 5,0 %, glavni dejavniki rasti pa bodo potrošnja, naložbe in tuje povpraševanje. Regija Skupine naj bi letos v povprečju dosegla 4,9-odstotno rast, glavna dejavnika pa sta oživetev domačega in tujega povpraševanja. Negotov razvoj pandemije, zlasti širjenje in pojav novih različic virusa, predstavlja glavno negativno tveganje.

Kljub okoliščinam povezanim s covidom-19 je Skupina svojim strankam zagotovila nemoteno opravljanje storitev s prilagoditvijo ponudbe Skupine, povečano uporabo digitalnih tržnih poti in izboljšano uporabniško izkušnjo. Osnovni cilj Skupine še naprej ostaja zagotavljanje podpore svojim strankam, tudi s pomočjo kontinuiranega razvoja, ki vključuje ustvarjanje fleksibilnega lokalnega digitalnega ekosistema na področju produktov in storitev za stranke.

Po stagnaciji v letu 2020 in v skladu z gospodarskim okrevanjem, se v letu 2021 v Sloveniji pričakuje močna rast kreditov v segmentu Poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji, s poudarkom na stanovanjskih kreditih. Segment Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji se bo po pričakovanih prav tako okreplil, pri čemer bodo prevladovala čezmejna posojila. Rast segmenta Strateških tujih trgov bo ostala trdna in se bo močno izboljšala zaradi nakupa Komercialne banke Beograd. Vloge prebivalstva bodo ostale na visoki ravni, vendar se še naprej pričakujejo nadaljnji prenosi vlog prebivalstva v produkte s področja upravljanja sredstev in zavarovalništva zaradi uvedbe nadomestila za visoka stanja (Banka je s 1. aprilom začela zaračunavati nadomestilo za sredstva prebivalstva, ki presega 250 tisoč EUR, s 1. julijem 2021 pa se je ta meja znižala na 100 tisoč EUR).

Prihodki se bodo predvidoma izboljšali, pri čemer se bo rast opravnin povrnila na raven pred covidom-19. Vendar pa bodo čisti prihodki še naprej pod pritiskom zaradi nižanja marž na vseh trgih ter visokega stanja virov likvidnosti z nizkim donosom. Skupina si še naprej prizadeva za nadaljnjo rast prihodkov s spodbujanjem rasti kreditov in tržnih deležev (zlasti prebivalstvu), krepitvijo leasing dejavnosti in iskanjem novih priložnosti.

Zaveza glede omejevanja stroškov je še vedno trdna in Skupina bo še naprej izvajala strog načrt obvladovanja stroškov, ki obravnava tako stroške dela kot elemente drugih stroškov. Kljub temu naj bi se stroški v letu 2021 zmerno povečali zaradi pritiska na inflacijo stroškov dela v celotni regiji in nadaljnjih vlaganj v nadgradnjo informacijske tehnologije ob naraščajočem pomenu digitalnega bančništva ter nenazadnje stroška integracije, povezanega z nakupom Komercialne banke Beograd.

Strošek tveganja se je zmanjšal zaradi ugodnejših makroekonomskih napovedi v primerjavi s koncem leta 2020 in močnega napredka na področju razreševanja slabih posojil. Trenutno ocenjujemo, da bo strošek tveganja v letu 2021 nižji v primerjavi s prejšnjo napovedjo (70-90 b.t.); pričakuje se, da se bo gibal v razponu med 20 in 40 b.t. Ključne okoliščine, ki vplivajo na strošek tveganja, so trajanje in jakost morebitnih negativnih vplivov covida-19 v drugi polovici leta 2021 na poslovanje podjetij in potrošnje prebivalstva ter vpliv izravnalnih ukrepov, ki jih sprejemajo vlade.

Skupina je bila priča ugodnemu razvoju na področju upravljanja slabih posojil zaradi poplačila enega večjih podjetij, ter ostalih uspešno rešenih komitentov v regiji. Zmerni trenutno pozitivni gospodarski trendi lahko zaradi negotovosti, ki izhaja iz morebitnih nadaljnjih valov covida-19 in izteka moratorijev v drugi polovici

leta, še dodatno negativno vplivajo na kakovost kreditnega portfelja, in sicer z morebitnim povečanjem izpostavljenosti v Skupini 2 in Skupini 3. Vendar pa zaradi precej stabilne kakovosti portfelja v preteklem obdobju ter drugih previdnostnih ukrepov za minimiziranje potencialnih prihodnjih izgub, s poudarkom na neprekinjenem izvajanju storitev za stranke in njihovem spremljanju, ta vpliv ne bi smel biti prekomeren.

Na področju likvidnosti 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.

Kapitalski položaj predstavlja dobro osnovo za izpolnjevanje vseh regulatornih kapitalskih zahtev, vključno s kapitalskimi blažilniki in drugimi trenutno znanimi zahtevami, kot tudi kapitalskih smernic v okviru 2. stebra. Znesek negativnega dobrega imena, ki je bil pripoznan ob pridobitvi Komercialne banke Beograd, in s katerim se je seznanila ECB, je bil vključen v regulatorni kapital 30. junija 2021 in je dodatno izboljšal kapitalski položaj. Skupina tudi v letu 2021 nadaljuje z dejavnostmi za optimizacijo tveganju prilagojene aktive.

V skladu s priporočilom ECB/Sklepom BS je izplačilo dividend v letu 2021 razdeljeno v dve tranši. Znesek prve tranše v višini 12 mio EUR je bil izplačan dne 22. junija 2021. Druga tranša v višini 12,8 mio EUR bo izplačana po odpravi Sklepa BS dne 18. oktobra 2021, razen če bo takšno izplačilo takrat v nasprotju z regulatornimi zahtevami. Poleg trenutno dovoljenega načrta izplačila dividend, Banka nato v skladu z regulativnimi zahtevami predvideva izplačilo dodatne dividende v letu 2021, da bi dosegla kumulativni količnik izplačil v višini 70 % dobička Skupine v letu 2020 (brez upoštevanja vpliva negativnega dobrega imena), kar skupaj znaša 92,2 mio EUR.

Skupina s ciljem povečanja vrednosti za delničarje preučuje nadaljnje možnosti za združitve in prevzeme na domačem trgu in ostalih trgih v regiji, kjer Skupina še ni prisotna.

4.6. Informacije o covid-19 moratorijih

V skladu s 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 covida-19.

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

	Bruto knjigovodska vrednost								Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja						Bruto knjigovodska vrednost		
	Donosno				Nedonosno				Donosno			Nedonosno					
	Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabiljeni (druga skupina)		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Od tega: verjetnost neplačila in niso zapadle ali so zapadle <= 90 dni		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabiljeni (druga skupina)		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja			Od tega: verjetnost neplačila in niso zapadle ali so zapadle <= 90 dni	
	Skupaj	Skupaj	Skupaj	Skupaj	Skupaj	Skupaj	Skupaj	Skupaj	Skupaj	Skupaj	Skupaj	Skupaj	Skupaj	Skupaj		Skupaj	
30. 6. 2021																	
Kreditni in druga finančna sredstva, za katere veljajo moratoriji	114.093	100.983	8.628	50.453	13.109	9.852	13.011	(9.629)	(3.235)	(303)	(2.327)	(6.393)	(4.739)	(6.385)	4.513		
od tega: gospodinjstva	19.449	16.537	5.293	7.598	2.912	2.599	2.813	(1.508)	(362)	(272)	(306)	(1.146)	(965)	(1.139)	1.501		
od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	8.274	6.812	3.825	4.782	1.463	1.414	1.372	(261)	(85)	(85)	(85)	(176)	(173)	(173)	728		
od tega: nefinančne družbe	94.644	84.447	3.335	42.854	10.197	7.253	10.197	(8.120)	(2.874)	(31)	(2.021)	(5.247)	(3.774)	(5.247)	3.012		
od tega: mala in srednje velika podjetja	48.239	42.084	3.335	22.233	6.155	4.413	6.155	(5.621)	(2.426)	(31)	(1.709)	(3.195)	(2.333)	(3.195)	3.012		
od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	83.203	75.350	1.432	39.965	7.853	5.337	7.853	(6.401)	(2.377)	(1)	(1.721)	(4.024)	(2.800)	(4.024)	2.898		

	Bruto knjigovodska vrednost								Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja						Bruto knjigovodska vrednost		
	Donosno				Nedonosno				Donosno			Nedonosno					
	Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabiljeni (druga skupina)		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Od tega: verjetnost neplačila in niso zapadle ali so zapadle <= 90 dni		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabiljeni (druga skupina)		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja			Od tega: verjetnost neplačila in niso zapadle ali so zapadle <= 90 dni	
	Skupaj	Skupaj	Skupaj	Skupaj	Skupaj	Skupaj	Skupaj	Skupaj	Skupaj	Skupaj	Skupaj	Skupaj	Skupaj	Skupaj		Skupaj	
31. 12. 2020																	
Kreditni in druga finančna sredstva, za katere veljajo moratoriji	427.950	391.187	12.702	161.866	36.763	16.743	36.366	(26.908)	(12.027)	(1.263)	(9.148)	(14.881)	(9.302)	(14.663)	17.985		
od tega: gospodinjstva	130.186	121.069	3.529	47.464	9.117	3.347	8.757	(6.009)	(2.148)	(173)	(1.506)	(3.861)	(1.178)	(3.669)	4.189		
od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	63.889	59.207	2.230	27.547	4.682	2.820	4.608	(1.901)	(475)	(59)	(421)	(1.426)	(942)	(1.419)	1.441		
od tega: nefinančne družbe	297.680	270.035	9.151	114.380	27.646	13.395	27.609	(20.897)	(9.877)	(1.090)	(7.641)	(11.020)	(8.124)	(10.995)	13.796		
od tega: mala in srednje velika podjetja	169.193	147.785	9.151	55.807	21.408	8.336	21.372	(13.963)	(7.193)	(1.090)	(5.372)	(6.770)	(4.460)	(6.745)	13.796		
od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	257.293	234.784	9.044	105.230	22.509	8.882	22.509	(15.861)	(8.626)	(1.090)	(6.877)	(7.235)	(4.678)	(7.235)	13.592		

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

30. 6. 2021	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	248.863	2.242.315							
Kreditni in druga finančna sredstva, za katere velja moratorij (odobreni)	222.247	1.916.508	1.640.423	1.802.415	94.678	19.019	-	-	395
od tega: gospodinjstva		1.098.116	1.055.581	1.078.667	17.974	1.475	-	-	-
od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		466.378	450.856	458.104	7.625	649	-	-	-
od tega: nefinančne družbe		806.768	573.279	712.124	76.704	17.544	-	-	395
od tega: mala in srednje velika podjetja		557.265	349.846	509.026	43.751	4.093	-	-	395
od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami		539.103	342.400	455.899	66.362	16.446	-	-	395
Bruto knjigovodska vrednost									
31. 12. 2020	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	313.284	2.675.647							
Kreditni in druga finančna sredstva, za katere velja moratorij (odobreni)	278.693	2.286.878	1.963.865	1.858.928	238.989	122.944	52.910	4.295	8.812
od tega: gospodinjstva		1.291.415	1.238.532	1.161.229	106.378	21.261	2.373	113	61
od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		473.846	457.305	409.957	52.509	10.297	1.083	-	-
od tega: nefinančne družbe		982.410	712.350	684.729	132.611	101.599	50.537	4.182	8.751
od tega: mala in srednje velika podjetja		711.957	460.471	542.764	64.212	55.717	40.988	4.182	4.094
od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami		583.981	362.780	326.688	123.457	81.979	40.291	2.815	8.751

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 covida-19 za NLB Skupino

	Bruto knjigovodska vrednost		Najvišja vrednost jamstva, ki se lahko upošteva	Bruto knjigovodska vrednost	
	Skupaj	od tega: restrukturirana	Prejeta javna jamstva	Izpostavljenosti, ki vstopajo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti	
30. 6. 2021					
Novoodobreni krediti in druga finančna sredstva, za katere veljajo javne jamstvene sheme	108.575	49	38.288	214	
od tega: gospodinjstva	7.441			5	
od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	-			-	
od tega: nefinančne družbe	101.123	49	36.482	209	
od tega: mala in srednje velika podjetja	80.308			209	
od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	5.590			-	
31. 12. 2020					
Novoodobreni krediti in druga finančna sredstva, za katere veljajo javne jamstvene sheme	134.596	49	38.439	-	
od tega: gospodinjstva	18.532			-	
od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	17			-	
od tega: nefinančne družbe	116.051	49	33.980	-	
od tega: mala in srednje velika podjetja	101.641			-	
od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	7.440			-	

4.7. 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 prevzem izgub, povezanih s pandemijo.

Sprememba Uredbe (EU) št. 575/2013:

- sprememba izračuna količnika finančnega vzvoda za izključitev rezerv centralne banke,
- podaljšanje določb o pripoznavanju pričakovanih kreditnih izgub skladno z 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 po navadi 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 upokojujencem ali zaposlenim,
 - določb o spremembi tveganju prilagojenih donosnih izpostavljenosti do MSP (podporni faktor MSP)
 - ugodnejše obravnave izpostavljenosti do subjektov, ki upravljajo ali financirajo fizične strukture ali objekte, sisteme in omrežja, ki zagotavljajo ali podpirajo osnovne javne storitve (Infrastrukturni podporni faktor),
- Izvzetje iz odbitkov iz kapitala CET1 za preudarno vrednoteno programsko opremo.

Spremembe so pričele veljati neposredno naslednji dan po objavi v *Uradnem listu*, torej 27. junija 2020.

Do sedaj je NLB Skupina uvedla:

- spremembe v podpornem faktorju MSP,
- začasno obrnavo javnega dolga, izdanega v valuti druge države članice,
- Izvzetje iz odbitkov iz kapitala CET1 za preudarno vrednoteno programsko opremo.
- Spremembo izračuna količnika finančnega vzvoda za izključitev rezerv centralne banke (več v poglavju 9).

Spremembe podpornega faktorja MSP 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 podpornega faktorja MSP 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 500a 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.

V skladu s členom 36 (b) CRR in Uredbo (EU) 2020/2176 so neopredmetena sredstva od decembra 2020 dalje delno odbitek od kapitala in delno vključena v izračun RWA.

5. Kreditno tveganje

5.1. Kakovost kreditnega tveganja (Člen 442 (c), (e), (f) in (g) CRR)

Tabela 12 – EU CR1-A – Zapadlost izpostavljenosti

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrednost izpostavljenosti					
30.06.2021		Na odpoklic	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
1	Kreditni in druga finančna sredstva	54.257	1.388.691	3.220.694	5.544.493	241.439	10.449.574
2	Dolžniški vrednostni papirji	-	1.301.337	2.756.939	1.325.720	456	5.384.452
3	Skupaj	54.257	2.690.027	5.977.634	6.870.213	241.895	15.834.026

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrednost izpostavljenosti					
31.12.2021		Na odpoklic	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
1	Kreditni in druga finančna sredstva	72.750	1.325.928	3.148.622	5.179.748	227.866	9.954.913
2	Dolžniški vrednostni papirji	-	846.843	2.721.602	1.369.108	-	4.937.554
3	Skupaj	72.750	2.172.771	5.870.224	6.548.856	227.866	14.892.467

V prvi polovici leta 2021 je imelo 43% neto bilančnih izpostavljenosti preostalo zapadlost nad 5 let, sledili sta kategorija od enega do pet let z 38% in kategorija do enega leta s 17%. V zadnjem letu je bila največja rast ugotovljena pri kategoriji do enega leta.

Tabela 13 – EU CQ1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

	a	b	c	d	e	f	g	h
	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 poročstva za restrukturirane izpostavljenosti	
	Nedonosne restrukturirane							
	Donosne restrukturirane	Skupaj	Od tega neplačane	Od tega oslabiljene	Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Skupaj	od tega prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poročstva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
30.06.2021								
1 Krediti in druga finančna sredstva	68.514	239.438	239.437	239.437	(4.621)	(145.888)	130.042	129.454
3 Sektor država	919	279	279	279	(6)	(278)	-	-
5 Druge finančne družbe	41	2.452	2.452	2.452	-	(2.452)	41	41
6 Nefinančne družbe	44.276	204.264	204.264	204.264	(3.145)	(129.612)	97.851	97.263
7 Gospodinjstva	23.278	32.443	32.442	32.442	(1.470)	(13.546)	32.150	32.150
9 Prezete obveznosti iz kreditov	370	842	842	842	(6)	(387)	705	705
10 Skupaj	68.884	240.280	240.279	240.279	(4.627)	(146.275)	130.747	130.159
	a	b	c	d	e	f	g	h
	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 poročstva za restrukturirane izpostavljenosti	
	Nedonosne restrukturirane							
	Donosne restrukturirane	Skupaj	Od tega neplačane	Od tega oslabiljene	Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Skupaj	od tega prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poročstva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
31.12.2020								
1 Krediti in druga finančna sredstva	55.354	255.984	255.984	248.448	(5.761)	(148.908)	142.714	107.295
3 Sektor država	1.050	292	292	292	(5)	(292)	-	3.131
5 Druge finančne družbe	50	2.375	2.375	2.375	-	(2.375)	50	-
6 Nefinančne družbe	33.882	228.601	228.601	221.065	(4.739)	(137.086)	114.395	90.788
7 Gospodinjstva	20.372	24.716	24.716	24.716	(1.017)	(9.155)	28.269	13.376
9 Prezete obveznosti iz kreditov	942	644	644	644	(4)	(37)	1.332	582
10 Skupaj	56.296	256.628	256.628	249.092	(5.765)	(148.945)	144.046	107.877

Tabela 14 – EU CR1 – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije

	a	b	c	d	f	g	h	i	j	l	m	n	o
	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					
	Skupaj	Od tega Skupina 1	Od tega Skupina 2	Skupaj	Od tega Skupina 3	Skupaj	Od tega Skupina 1	Od tega Skupina 2	Skupaj	Od tega Skupina 3	Akumulirani delni odpisi	Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
30.06.2021													
005 Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	4.196.629	4.196.629	-	-	-	(1.010)	(1.010)	-	-	-	-	300.189	-
010 Krediti in druga finančna sredstva	10.369.079	9.747.144	620.189	436.585	393.619	(94.005)	(62.903)	(31.912)	(261.989)	(259.725)	(277)	5.017.566	131.108
020 Centralne banke	33.308	33.308	-	-	-	(81)	(81)	-	-	-	-	-	-
030 Sektor država	399.280	394.820	4.460	460	458	(4.785)	(4.501)	(284)	(444)	(442)	-	87.568	-
040 Kreditne institucije	257.696	257.695	1	13	13	(546)	(546)	-	(13)	(13)	-	10.918	-
050 Druge finančne družbe	152.713	151.904	811	2.936	2.936	(479)	(470)	(9)	(2.926)	(2.926)	-	18.801	3
060 Nefinančne družbe	3.981.172	3.521.482	459.195	296.180	258.740	(59.747)	(36.878)	(22.965)	(180.136)	(179.136)	(277)	2.159.279	90.875
070 Od tega: MSP	2.540.231	2.181.171	358.566	245.456	222.347	(48.985)	(28.256)	(20.809)	(151.774)	(151.609)	(277)	1.465.653	80.860
080 Gospodinjstva	5.544.910	5.387.935	155.722	136.996	131.472	(28.367)	(20.427)	(8.654)	(78.470)	(77.208)	-	2.741.000	40.230
090 Dolžniški vrednostni papirji	5.363.919	5.361.562	222	798	798	(16.525)	(16.439)	(85)	(798)	(798)	-	164.758	-
100 Centralne banke	28.952	28.952	-	-	-	(26)	(26)	-	-	-	-	-	-
110 Sektor država	4.141.634	4.141.303	222	-	-	(15.197)	(15.111)	(85)	-	-	-	-	-
120 Kreditne institucije	1.059.192	1.059.192	-	-	-	(1.146)	(1.146)	-	-	-	-	87.318	-
130 Druge finančne družbe	44.155	44.155	-	798	798	(32)	(32)	-	(798)	(798)	-	7.031	-
140 Nefinančne družbe	89.986	87.960	-	-	-	(124)	(124)	-	-	-	-	70.409	-
150 Zunajbilančne izpostavljenosti	3.426.078	3.295.018	130.981	41.955	-28.270	(14.652)	(13.272)	(1.376)	(21.945)	(17.715)	-	504.706	8.122
160 Centralne banke	129	129	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Sektor država	131.503	131.385	112	180	(20)	(336)	(331)	(2)	(167)	(12)	-	112.372	-
180 Kreditne institucije	87.823	87.823	-	-	-	(45)	(45)	-	-	-	-	1.157	-
190 Druge finančne družbe	27.379	27.299	79	41	(41)	(51)	(51)	-	(5)	(5)	-	2.445	10
200 Nefinančne družbe	2.481.203	2.358.175	123.021	38.821	(25.419)	(12.246)	(11.005)	(1.240)	(20.492)	(16.451)	-	383.464	7.944
210 Gospodinjstva	698.041	690.207	7.769	2.913	(2.790)	(1.974)	(1.840)	(134)	(1.281)	(1.247)	-	5.268	168
220 Skupaj	19.159.076	18.403.724	751.392	479.338	366.147	(125.182)	(92.614)	(33.373)	(284.732)	(278.238)	(277)	5.687.030	139.230

Tabela 15 – EU CQ4 – Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

30.06.2021	a		b	c	e	f	g
	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek				Akumulirane oslabitve	Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poroštva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
	Izpostavljenosti	Skupaj	Skupaj	Od tega neplačane			
1	Bilančne	14.841.305	437.381	437.381	(373.261)	-	(56)
2	Slovenija	5.664.440	116.552	116.552	(78.521)	-	-
3	Srbija	3.483.725	67.032	67.032	(40.324)	-	(48)
4	Severna Makedonija	147.677	68.143	68.143	(61.760)	-	-
5	Bosna in Hercegovina	1.330.690	66.893	66.893	(72.784)	-	(8)
6	Kosovo	740.717	17.095	17.095	(40.227)	-	-
7	Črna Gora	650.210	82.384	82.384	(60.679)	-	-
8	Druge države	2.823.846	19.282	19.282	(18.966)	-	-
9	Zunajbilančne	3.468.032	41.956	41.956	-	(36.590)	-
10	Slovenija	2.244.029	29.393	29.393	-	(22.478)	-
11	Srbija	516.776	8.370	8.370	-	(2.329)	-
12	Severna Makedonija	218.826	2.086	2.086	-	(4.705)	-
13	Bosna in Hercegovina	186.372	749	749	-	(2.714)	-
14	Kosovo	113.390	689	689	-	(3.180)	-
15	Črna Gora	103.084	663	663	-	(1.134)	-
16	Druge države	85.555	6	6	-	(50)	-
17	Skupaj	18.309.337	479.337	479.337	(373.261)	(36.590)	(56)

Tabela 16 – EU CR2 – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih

30.06.2021	Bruto knjigovodska vrednost
1 Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	465.884
2 Prilivi v nedonosne portfelje	106.095
3 Odlivi iz nedonosnih portfeljev	(135.394)
4 Odlivi zaradi odpisov	(15.022)
5 Odliv zaradi drugih primerov	(120.371)
6 Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	436.585

Tabela 17 – EU CQ5 – Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah

		a	b	c	e	f
		Bruto knjigovodska vrednost				Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih
30.06.2021		Skupaj	Od tega nedonosne	Od tega neplačane	Akumulirane oslabitve	
1	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	85.339	1.459	1.459	(1.934)	-
2	Rudarstvo	77.235	35	35	(1.034)	-
3	Predelovalne dejavnosti	1.004.083	36.258	36.258	(33.237)	(8)
4	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	278.718	1.204	1.204	(1.813)	-
5	Oskrba z vodo	39.752	2.671	2.671	(2.739)	-
6	Gradbeništvo	379.083	35.812	35.812	(30.770)	-
7	Trgovina	884.195	73.933	73.933	(72.252)	-
8	Promet in skladiščenje	567.246	30.734	30.734	(17.839)	-
9	Gostinstvo	134.112	34.348	34.348	(12.274)	-
10	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	248.222	5.963	5.963	(6.212)	-
11	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	7.942	26	26	(283)	-
12	Poslovanje z nepremičninami	236.769	14.843	14.843	(11.509)	-
13	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	214.245	45.693	45.693	(39.358)	-
14	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	49.180	1.753	1.753	(2.335)	(48)
15	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	1.460	1.379	1.379	(39)	-
16	Izobraževanje	9.699	2.153	2.153	(1.416)	-
17	Zdravstvo in socialno varstvo	35.154	2.565	2.565	(1.565)	-
18	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	16.966	5.052	5.052	(2.870)	-
19	Druge dejavnosti	7.952	299	299	(348)	-
20	Total	4.277.352	296.180	296.180	(239.827)	(56)

Tabela 18 – EU CQ7 – Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom in postopki izvršbe

		a	b
		Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom	
		Vrednost ob začetnem pripoznanju	Vrednost ob začetnem pripoznanju
30.06.2021			
1	Opredmetena osnovna sredstva	13.817	(144)
2	Drugo kot opredmetena osnovna sredstva	135.559	(27.579)
3	Stanovanjske nepremičnine	14.813	(1.884)
4	Poslovne nepremičnine	119.693	(25.483)
5	Premičnine (vozila, plovila itd.)	1.037	(198)
7	Drugo zavarovanje s premoženjem	16	(14)
8	Skupaj	149.376	(27.723)

5.2. Uporaba tehnik blaženja kreditnega tveganja
(Člen 453 (f) CRR)

Tabela 19 – EU CR3 – Pregled tehnik CRM: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja

		Zavarovana knjigovodska vrednost			
		Nezavarovana knjigovodska vrednost	Skupaj	Od tega zavarovano s premoženjem	Od tega zavarovano s finančnimi poroštvi
30.06.2021		a	b	c	d
1	Kreditni in druga finančna sredstva	9.853.620	5.148.675	4.589.732	558.943
2	Dolžniški vrednostni papirji	5.199.959	164.758	-	164.758
3	Skupaj	15.053.579	5.313.433	4.589.732	723.701
4	Od tega nedonosne izpostavljenosti	306.275	131.108	130.242	866
5	Od tega neplačane	306.275	131.108		

		Zavarovana knjigovodska vrednost			
		Nezavarovana knjigovodska vrednost	Skupaj	Od tega zavarovano s premoženjem	Od tega zavarovano s finančnimi poroštvi
31.12.2020		a	b	c	d
1	Kreditni in druga finančna sredstva	8.834.996	4.960.307	4.385.724	574.583
2	Dolžniški vrednostni papirji	4.804.789	160.112	-	160.112
3	Skupaj	13.639.785	5.120.419	4.385.724	734.695
4	Od tega nedonosne izpostavljenosti	300.309	166.373	163.771	2.602
5	Od tega neplačane	300.309	166.373		

Konec junija 2021 predstavlja zavarovani del portfelja 26,1 % skupnega portfelja.

5.3. Uporaba standardiziranega pristopa
(Členi 444 (e) in 453 (g), (h) in (i) CRR)

Tabela 20 – EU CR4 – Standardizirani pristop – Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM

30. 6. 2021	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		RWA in gostota RWA	
	Bilančne	Zunajbilančne	Bilančne	Zunajbilančne	RWA	Gostota RWA
	izpostavljenosti	izpostavljenosti	izpostavljenosti	izpostavljenosti		
Kategorije izpostavljenosti	a	b	c	d	e	f
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	8.016.864	7.699	8.344.144	40.347	1.829.650	21,82 %
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	228.605	6.920	228.605	1.888	126.940	55,07 %
3 Subjekti javnega sektorja	281.641	35.758	277.019	8.196	245.355	86,02 %
4 Multilateralne razvojne banke	95.529	-	395.718	-	-	-
5 Mednarodne organizacije	25.132	-	25.132	-	-	-
6 Institucije	1.272.042	106.412	1.245.640	38.554	365.913	28,49 %
7 Podjetja	2.779.936	1.390.280	2.296.423	340.344	2.367.264	89,78 %
8 Izpostavljenosti na drobno	5.465.838	1.803.168	5.396.862	388.768	4.098.342	70,84 %
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.022.803	31.604	1.022.803	7.287	373.116	36,22 %
10 Nedonosne izpostavljenosti	160.118	20.204	158.636	4.808	200.596	122,73 %
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	288.557	101.764	246.913	16.854	395.651	150,00 %
12 Krite obveznice	367.427	-	367.427	-	40.762	11,09 %
14 Kolektivni naložbeni podjemi	56.245	-	56.245	-	17.516	31,14 %
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	66.140	-	66.140	-	78.756	119,08 %
16 Druge izpostavljenosti	991.191	1.236	990.362	245	455.574	45,99 %
17 Skupaj	21.118.069	3.505.044	21.118.069	847.291	10.595.436	48,24 %

31. 12. 2020	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		RWA in gostota RWA	
	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	RWA	Gostota RWA
	a	b	c	d	e	f
Kategorije izpostavljenosti						
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	7.180.655	7.271	7.520.698	40.051	1.892.158	25,03 %
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	214.662	4.315	214.662	1.659	135.464	62,62 %
3 Subjekti javnega sektorja	280.426	42.264	275.462	9.530	248.807	87,30 %
4 Multilateralne razvojne banke	90.506	-	393.591	-	-	-
5 Mednarodne organizacije	25.010	-	25.010	-	-	-
6 Institucije	951.191	88.457	923.143	23.986	311.663	32,91 %
7 Podjetja	2.667.631	1.249.256	2.156.027	312.347	2.224.216	90,11 %
8 Izpostavljenosti na drobno	5.176.729	1.716.596	5.114.436	376.825	3.891.788	70,87 %
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	962.450	38.974	962.450	8.576	355.666	36,63 %
10 Nedonosne izpostavljenosti	182.796	22.800	182.123	5.879	231.457	123,11 %
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	249.042	99.937	214.405	15.081	344.229	150,00 %
12 Krite obveznice	355.290	-	355.290	-	40.866	11,50 %
14 Kolektivni naložbeni podjetji	57.694	-	57.694	-	18.654	32,33 %
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	35.094	-	35.094	-	47.076	134,14 %
16 Druge izpostavljenosti	986.712	1.316	985.803	261	480.880	48,77 %
17 Skupaj	19.415.888	3.271.186	19.415.888	794.195	10.222.924	50,58 %

Tabela kaže izpostavljenosti pred CRM in CCF, izpostavljenost po CCF in CRM in RWA za vse segmente strank. V prvem polletju 2021 je povečanje izpostavljenosti zaznati v segmentih centralna raven države in centralne banke, institucije, pravne osebe ter v segmentu prebivalstva, kar je v skladu z ugotovitvami v drugih tabelah razkritij. Zadnji stolpec kaže gostoto RWA ali povprečno utež tveganja za vsak segment komitentov. Ta se je znižala iz 50,58 % v letu 2020 na 48,24 % v prvem polletju 2021.

Tabela 21 – EU CR5 – Standardizirani pristop

	a	d	e	f	g	i	j	k	l	o	q	r
	Utež tveganja										Skupaj	Od tega neocenjeno
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Drugo		
30. 6. 2021												
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	6.549.047	-	45.564	-	34.291	-	1.723.628	-	31.961	-	8.384.491	8.384.491
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	47.557	-	69.993	-	-	-	112.942	-	-	-	230.493	230.493
3 Subjekti javnega sektorja	25.108	-	53	-	29.420	-	230.634	-	-	-	285.215	285.215
4 Multilateralne razvojne banke	395.718	-	-	-	-	-	-	-	-	-	395.718	395.718
5 Mednarodne organizacije	25.132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.132	25.132
6 Institucije	-	-	984.376	-	261.560	-	38.258	-	-	-	1.284.194	470.204
7 Podjetja	-	-	-	-	-	-	2.636.767	-	-	-	2.636.767	2.636.767
8 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	5.785.629	-	-	-	-	5.785.629	5.785.629
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	832.074	198.016	-	-	-	-	-	1.030.090	1.030.090
10 Nedonosne izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	89.143	74.302	-	-	163.445	163.445
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	263.767	-	-	263.767	263.767
12 Krite obveznice	-	327.231	40.196	-	-	-	-	-	-	-	367.427	136.744
14 Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	8.053	973	-	47.219	56.245	56.245
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	57.729	-	8.411	-	66.140	66.140
16 Druge izpostavljenosti	523.323	-	14.637	-	-	-	452.647	-	-	-	990.607	990.604
17 Skupaj	7.565.886	327.231	1.154.819	832.074	523.288	5.785.629	5.349.800	339.043	40.372	47.219	21.965.361	20.920.684

31. 12. 2020	a	d	e	f	g	i	j	k	l	o	q	r
	Utež tveganja										Skupaj	Od tega neocenjeno
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Drugo		
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	5.666.133	-	43.343	-	30.669	-	1.788.816	-	31.789	-	7.560.749	7.560.749
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	22.770	-	72.609	-	-	-	120.943	-	-	-	216.321	216.321
3 Subjekti javnega sektorja	21.739	-	78	-	28.766	-	234.409	-	-	-	284.992	284.992
4 Multilateralne razvojne banke	393.591	-	-	-	-	-	-	-	-	-	393.591	393.591
5 Mednarodne organizacije	25.010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.010	25.010
6 Institucije	-	-	599.634	-	311.518	-	35.977	-	-	-	947.129	252.391
7 Podjetja	-	-	-	-	-	-	2.468.374	-	-	-	2.468.374	2.468.374
8 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	5.491.261	-	-	-	-	5.491.261	5.491.262
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	742.411	228.614	-	-	-	-	-	971.025	971.025
10 Nedonosne izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	101.094	86.909	-	-	188.003	188.002
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	229.486	-	-	229.486	229.486
12 Krite obveznice	-	301.918	53.372	-	-	-	-	-	-	-	355.290	111.063
14 Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	12.820	-	-	44.874	57.694	57.694
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	27.106	-	7.988	-	35.094	35.094
16 Druge izpostavljenosti	493.279	-	14.881	-	-	-	477.904	-	-	-	986.064	972.804
17 Skupaj	6.622.522	301.918	783.916	742.411	599.567	5.491.261	5.267.443	316.395	39.777	44.874	20.210.083	19.257.860

Izpostavljenosti po CRM in CCR v vsakem konkretnem razredu uteži tveganj so porazdeljene na podlagi pravil standardiziranega pristopa. Pri tem 0 % utež prevlada v segmentu centralne ravni držav, 20 % in 50 % za institucije (odvisno od ocen zunanjih bonitetnih institucij in preostale ročnosti izpostavljenosti), 35 % za izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami, in 75 % v segmentu prebivalstva, medtem ko se 100 % uporablja za vse ostale segmente. Utež 150 % se uporablja samo za izpostavljenosti z visokim tveganjem in za tiste nedonosne izpostavljenosti, pri katerih pokritost z rezervacijami ne presega 20 %. V prvem polletju 2021 je bilo največje povečanje opazno pri uteži 0 %, in sicer zaradi povečanja izpostavljenosti v segmentu enot centralne ravni države in centralnimi bankami, pri uteži 20% zaradi povečanja izpostavljenosti v segmentu institucije ter pri uteži 75% v segmentu prebivalstva.

6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

(Členi 439 (e), (f), (g), (h), (i), (k), (m) in (l) ter 444 (e) CRR)

Tabela 22 – EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR po pristopu

		a	b	d	e	f	g	h
		Nadome- stitveni stroški (RC)	Potencialna prihodnja izpostavlje- nost (PFE)	Alfa, uporabljen za izračun regulativne vrednosti izpostavljenosti	Vrednost izpostavlje- nosti pred CRM	Vrednost izpostavlje- nosti po CRM	Vrednost izpostavlje- nosti	RWEA
30.06.2021								
EU-1	EU – Metoda originalne izpostavljenosti (za izvedene finančne instrumente)	12.584	22.917	1.4	49.702	49.702	49.702	34.509
6	Skupaj				49.702	49.702	49.702	34.509

Tabela 23 – EU CCR2 – Posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA

		a	b
		Vrednost izpostavljenosti	RWEA
30.06.2021			
4	Posli, za katere se uporablja standardizirana metoda	2.947	538
5	Skupaj posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA	2.947	538

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

30. 6. 2021		Utež tveganja											Skupaj
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo	
Kategorije izpostavljenosti		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	6.533.312	-	-	-	45.564	34.291	-	-	1.723.634	-	12.212	8.349.013
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	47.557	-	-	-	69.993	-	-	-	112.942	-	-	230.493
3	Subjekti javnega sektorja	25.108	-	-	-	53	29.420	-	-	232.754	36.002	-	323.337
4	Multilateralne razvojne banke	395.718	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	395.718
5	Mednarodne organizacije	25.132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.132
6	Institucije	5.959	-	-	327.231	1.024.572	261.836	-	-	64.155	12	19.646	1.703.412
7	Podjetja	-	-	-	-	-	45.253	-	-	1.338.551	25.422	-	1.409.226
8	Izpostavljenosti na drobno	9.775	-	-	-	-	152.487	-	5.785.629	1.432.166	277.607	887.807	8.545.471
10	Druge postavke	523.323	-	-	-	14.637	-	-	-	445.597	-	-	983.557
11	Skupaj	7.565.886	-	-	327.231	1.154.819	523.288	-	5.785.629	5.349.800	339.043	919.665	21.965.361

31. 12. 2020		Utež tveganja											Skupaj
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo	
Kategorije izpostavljenosti		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	5.659.914	-	-	-	43.343	30.669	-	-	1.788.818	1	27.457	7.550.202
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	22.770	-	-	-	72.609	-	-	-	120.943	-	-	216.321
3	Subjekti javnega sektorja	21.739	-	-	-	78	28.766	-	-	234.722	40.663	-	325.968
4	Multilateralne razvojne banke	393.591	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	393.591
5	Mednarodne organizacije	25.010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.010
6	Institucije	-	-	-	301.918	653.006	311.837	-	-	35.977	144	4.227	1.307.109
7	Podjetja	-	-	-	-	-	65.524	-	-	1.326.817	32.299	-	1.424.639
8	Izpostavljenosti na drobno	6.219	-	-	-	-	162.771	-	5.491.261	1.308.664	243.288	795.378	8.007.581
10	Druge postavke	493.279	-	-	-	14.881	-	-	-	451.502	-	-	959.661
11	Skupaj	6.622.522	-	-	301.918	783.916	599.567	-	5.491.261	5.267.443	316.395	827.061	20.210.083

Izpostavljenosti po CRM in CCR v vsakem konkretnem razredu uteži tveganj so porazdeljene na podlagi pravil standardiziranega pristopa. Pri tem 0 % utež prevlada v segmentu centralne ravni držav, 20 % in 50 % za institucije (odvisno od ocen zunanjih bonitetnih institucij in preostale ročnosti izpostavljenosti), 35 % za izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami, in 75 % v segmentu prebivalstva, medtem ko se 100 % uporablja za vse ostale segmente. Utež 150 % se uporablja samo za izpostavljenosti z visokim tveganjem in za tiste nedonosne izpostavljenosti, pri katerih pokritost z rezervacijami ne presega 20 %. V prvem polletju 2021 je bilo največje povečanje opazno pri uteži 0 %, in sicer zaradi povečanja izpostavljenosti v segmentu enot centralne ravni države in centralnimi bankami, pri uteži 20% zaradi povečanja izpostavljenosti v segmentu institucij ter pri uteži 75% v segmentu prebivalstva.

Tabela 25 – EU CCR5 – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti CRR

30. 6. 2021		Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti							
		a		b		c		d	
Collateral type		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost danega zavarovanja s premoženjem					
		Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno				
1	Denarna sredstva – domača valuta	679	-	67.333	-				
9	Skupaj	679	-	67.333	-				

31. 12. 2020		Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti							
		a		b		c		d	
Collateral type		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost danega zavarovanja s premoženjem					
		Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno				
1	Denarna sredstva – domača valuta	594	-	91.560	-				
9	Skupaj	594	-	91.560	-				

Tabela 26 – EU CCR8 – Izpostavljenosti CNS

	30. 6. 2021		31. 12. 2020	
	a	b	c	d
	Vrednost izpostavljenosti	RWEA	Vrednost izpostavljenosti	RWEA
1	Izpostavljenosti do KCNS (skupaj)			6.836
2	Izpostavljenosti za trgovne posle pri KCNS (brez vplačil začetnega kritja in prispevkov v jamstveni sklad); od tega		23.905	6.836
3	(i) izvedeni finančni instrumenti OTC		23.905	6.836
7	Ločeno začetno kritje		13.317	15.889

7. Tržno tveganje

(Article 445 of CRR)

Tabela 27 – EU MR1 – Tržno tveganje v okviru standardiziranega pristopa

	30. 6. 2021		31. 12. 2020	
	a	b	c	d
	RWEA	RWEA		
Produkti brez opcionalnosti				
1	Obrestno tveganje (splošno in posebno)	1.238	80.650	
3	Valutno tveganje	1.211.038	1.169.913	
9	Skupaj	1.212.276	1.250.563	

Znižanje RWA za tržna tveganja v višini 38,3 mio EUR je predvsem posledica znižanja tveganja na tržnih dolžniških instrumentih za 79,4 mio EUR (kar je posledica zapiranja pozicij tržnih dolžniških instrumentov v Komercijalni banki Beograd). RWA za valutno tveganje se povečala za 41,1 mio EUR predvsem zaradi bolj odprtih pozicij v domačih valutah neevrskih odvisnih bank.

8. Likvidnost

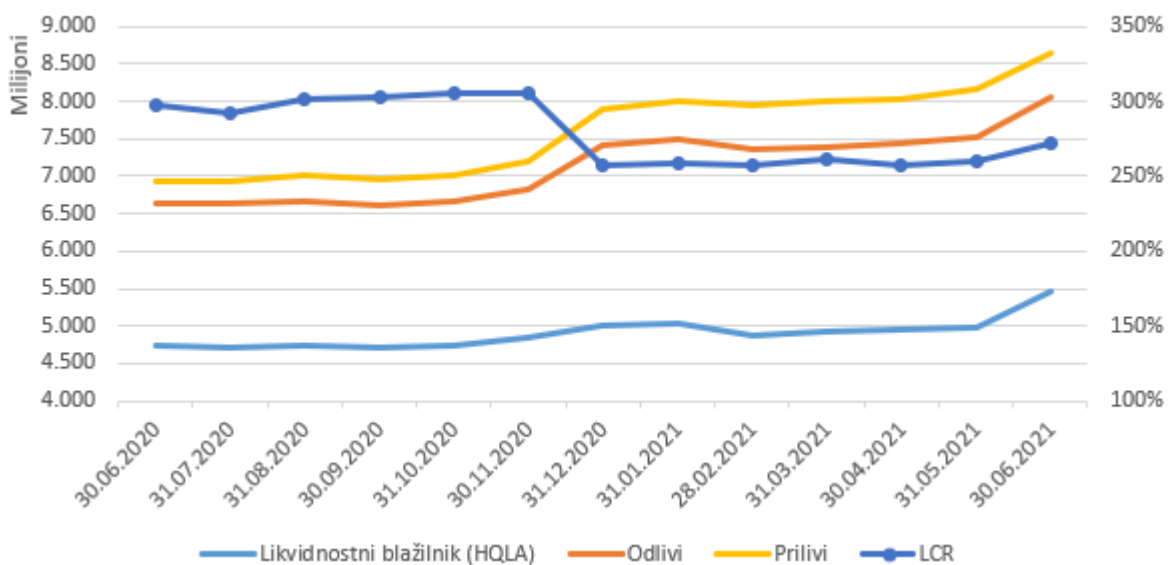
(Člen 451a (2) in (3) CRR)

Količnik likvidnostnega kritja

NLB Skupina ohranja zelo ugodno likvidnostno pozicijo (tudi na nivoju posameznih bančnih članic), visoko nad opredeljeno pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. V preteklem letu (v obdobju od 30. junija 2020 do 30. junija 2021) je LCR NLB Skupine znašal med 257% in 306% (272,6% na dan 30. junij 2021). Presežek visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) je v NLB Skupini na izjemno visokem nivoju in je v preteklem letu znašal med 2,98 milijard EUR in 3,45 milijard EUR (3,45 milijard EUR na dan 30. junij 2021).

NLB Skupina je 30. decembra 2020 pridobila nove odvisne družbe (bančne članice Komercialne banke Beograd), kar je povzročilo visoko povečanje odlivov in prilivov ter relativno manjše povečanje HQLA zaradi posebnosti pri izračunu konsolidiranega LCR na nivoju NLB Skupine, pri čemer se pri vsaki bančni članici upošteva likvidnostne rezerve v posamezni valuti samo do višine neto odlivov v tej isti valuti.

NLB Skupina: gibanje LCR in postavk za izračun LCR

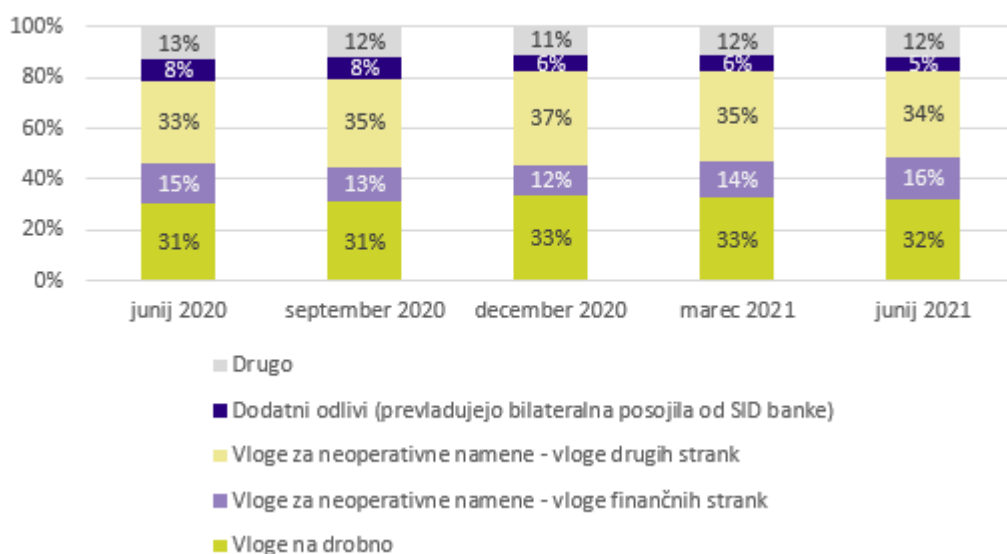


Struktura HQLA, odlivov in prilivov v časovnem obdobju enega leta je prikazana v spodnjih grafih.

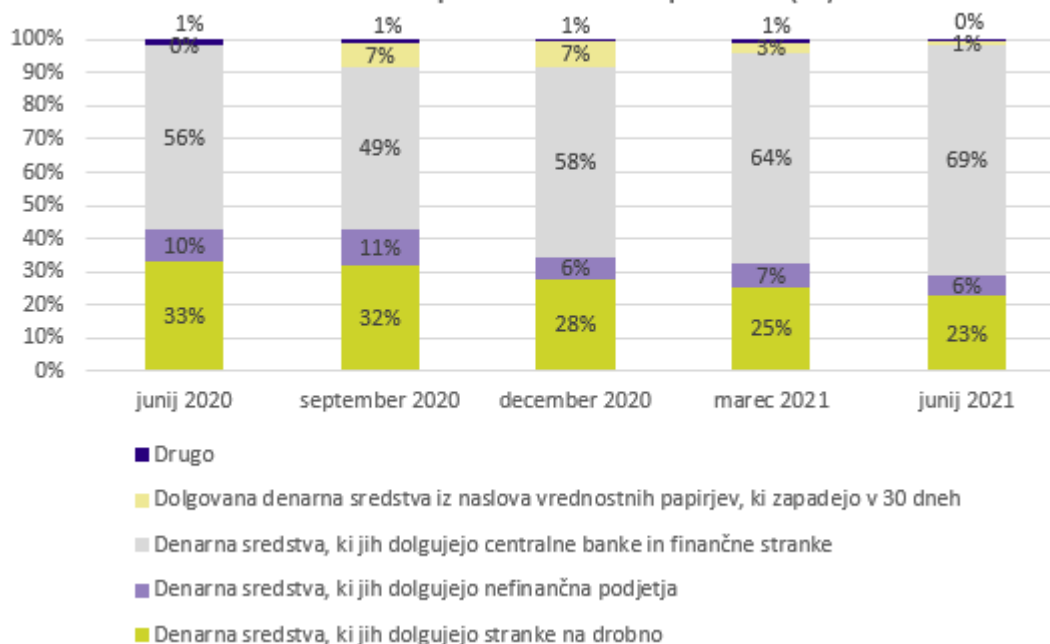
LCR NLB Skupina: struktura HQLA (%)



LCR NLB Skupina: struktura odlivov (%)



LCR NLB Skupina: struktura prilivov (%)



Koncentracija virov financiranja in likvidnosti

V skladu s poslovnim modelom so osnovni vir financiranja NLB Skupine depoziti nebančnega sektorja. Baza depozitov NLB Skupine je zelo stabilna in raznolika. Ker so nebančni depoziti zelo pomembni za financiranje NLB Skupine, je izjemno pomembna omejitev visoke koncentracije. Zelena diverzifikacija je dosežena z uporabo različnih instrumentov, uporabljajo pa se tudi limiti za posamezne vrste nasprotnih strank. Odvisnost od financiranja na medbančnem trgu je majhna. NLB Skupina upošteva koncentracijo virov financiranja ter s tem skrbi za dobro diverzifikacijo financiranja in preprečevanje neželenih učinkov koncentracije. Za depozite nebančnega sektorja kot glavne vire financiranja NLB Skupine je določen limit, ki preprečuje previsoko koncentracijo depozitarjev.

Limit je določen tudi za druge članice NLB Skupine in opredeljen v Standardih upravljanja tveganj v NLB Skupini, katerim morajo članice prilagoditi vrednosti limitov v svojih politikah in jih upoštevati. O vseh odstopanjih od limitov morajo poročati matični banki in jih utemeljiti. O strukturi financiranja se mesečno

seznanja Odbor za upravljanje z bilanco. Na ravni NLB Skupine je koncentracija 30 največjih depozitarjev konec junija 2021 znašala 3,5 % skupnih obveznosti.

Opis sestave likvidnostnega blažilnika NLB Skupine

Likvidnostni blažilnik predstavlja najbolj likvidna sredstva, ki so na voljo takoj in se lahko uporabijo v primeru stresnih razmer, znotraj kratkoročnega časovnega obdobja (znotraj 1 meseca). Sestavljen je iz gotovine, stanja pri centralni banki (brez obvezne rezerve) in notranje opredeljenih neobremenjenih visokokakovostnih likvidnih sredstev (dolžniških vrednostnih papirjev), ki jih je mogoče unovčiti s pomočjo repo ali s prodajo brez večje izgube vrednosti. Pri uporabi teh sredstev ni nobenih pravnih, regulativnih ali operativnih ovir.

Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov in potencialni pozivi k zavarovanju

NLB Skupina sklepa posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, da bi podprla pravne osebe in finančne ustanove pri upravljanju finančnih izpostavljenosti (poslovanja) ter z namenom upravljanja tveganj NLB Skupine, na primer obrestnega tveganja in deviznega tveganja.

NLB Skupina zmanjšuje tveganje CCR iz izvedenih finančnih instrumentov z uporabo sporazumov o pobotih, na primer globalne krovne pogodbe za izvedene finančne instrumente ISDA, globalne krovne pogodbe o repo dogovorih (GMRA) in slovenske krovne pogodbe. Skupaj s temi sporazumi so sprejeti sporazumi o zavarovanjih (npr. Dodatek k pogodbi ISDA) z namenom občutnega zmanjšanja kreditnega tveganja, ki izhaja iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti. Izvajajo se tudi klirinške transakcije prek klirinške hiše za ustrezne transakcije z izvedenimi finančnimi instrumenti. Za vsako ustrezno nasprotno stranko se izračunajo pozivi k dnevnu kritju. Usklajevanje portfelja je dogovorjeno v skladu z Uredbo o infrastrukturi evropskega trga (EMIR). Banka dnevno izračunava neto pozitivno tržno vrednost za izpostavljenost do posamezne nasprotno stranke in temu ustrezno se prilagaja zavarovanje. Z vidika LCR je izpostavljenost CCR iz naslova izvedenih finančnih instrumentov majhna in ne beležijo se znatni odlivi.

Valutna neuskklajenost v LCR

Banka aktivno upravlja izpostavljenosti iz likvidnostnega tveganja in potrebe po financiranju znotraj poslovnih subjektov, poslovnih področij in valut ter med njimi, upošteva pravne, regulativne in operativne omejitve prenosljivosti likvidnosti. Posebne lastnosti in likvidnostna tveganja pozicij v tuji valuti se upoštevajo zlasti pri pripravi načrta denarnih tokov po posameznih valutah.

V NLB Skupini ni valutne neuskklajenosti v LCR. Kazalnik LCR je dosežen v vseh valutah, ker ima NLB Skupina dovolj likvidnostnih rezerv v vseh valutah, v katerih lahko pride do odlivov. Najpomembnejša valuta NLB Skupine je evro. Skupina pa LCR poroča tudi v drugi pomembni valuti, ki je od pridobitve Komercialne banke Beograd dalje (od 30. decembra 2020) srbski dinar (RSD), medtem ko je bila pred tem druga pomembna valuta makedonski denar (MKD). Na dan 30. junij 2021 so skupne obveznosti v RSD predstavljale 6,85 % skupnih obveznosti NLB Skupine, zato se RSD šteje za pomembno valuto.

Druge postavke v izračunu LCR, ki niso zajete v tabeli razkritij LCR

NLB Skupina se osredotoča na aktivnosti poslovanja s prebivalstvom, zato sestava bilance ne vsebuje nobenih kompleksnih produktov. V izračunu LCR ni nobenih drugih postavk, ki niso zajete v tabeli razkritij LCR.

Likvidnost Banke je trdna, obseg neobremenjenih likvidnostnih rezerv pa visok. Sektor Tveganj je mnenja, da je likvidnostna pozicija trdna in bo ostala na visoki ravni, kar se odraža tudi v načrtovanju likvidnosti in napovedih denarnih tokov.

Tabeli spodaj ponazarjata vrednosti in podatke za vsako od štirih koledarskih četrtletij (januar–marec, april–junij, julij–september, oktober–december). Izračunane so kot enostavno povprečje opazovanj na zadnji koledarski dan posameznega meseca za obdobje 12 mesecev pred iztekom vsakega četrtletja.

Tabela 28 – EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR za NLB Skupino

Četrtletje, ki se konča na	a				b				c				d				e				f				g				h			
	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)								Skupaj tehtana vrednost (povprečje)																							
	30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2020	30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2020	30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2020	30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2020	30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2020	30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2020	30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2020				
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12				
Viskokokokovostna likvidna sredstva																																
1 Skupaj viskokokokovostna likvidna sredstva (HQLA)	-	-	-	-	4.912	4.755	4.493	4.187																								
Likvidnostni odlivi																																
2 Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	12.465	11.416	10.121	9.364	728	664	614	595																								
3 <i>Stabilne vloge</i>	9.050	8.188	7.128	6.496	452	409	356	325																								
4 <i>manj stabilne vloge</i>	2.351	2.176	2.220	2.355	275	255	257	270																								
5 Nezavarovano grosistično financiranje	2.307	2.108	1.861	1.692	1.106	1.012	902	831																								
7 <i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotnne stranke)</i>	2.306	2.108	1.861	1.692	1.105	1.011	901	831																								
8 <i>Nezavarovani dolg</i>	1	1	1	-	1	1	1	-																								
10 Dodatne zahteve	1.864	1.777	1.643	1.541	288	284	263	222																								
11 <i>Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem</i>	148	153	144	112	148	153	144	112																								
13 <i>Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti</i>	1.715	1.625	1.498	1.429	139	132	118	110																								
14 Druge pogodbene obveznosti financiranja	181	167	121	91	73	56	38	29																								
15 Druge pogojne obveznosti financiranja	1.089	1.042	994	963	65	62	60	60																								
16 SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI	2.259	2.079	1.875	1.738	2.259	2.079	1.875	1.738																								
Likvidnostni prilivi																																
18 Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	643	566	523	529	465	397	362	367																								
19 Drugi likvidnostni prilivi	13	13	18	17	13	13	18	17																								
20 SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	657	579	541	546	478	410	379	384																								
EU-20c Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %	657	579	541	546	478	410	379	384																								
SKUPAJ PRILAGOJENA VREDNOST																																
21 LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK	-	-	-	-	4.912	4.755	4.493	4.187																								
22 SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI	-	-	-	-	1.781	1.669	1.496	1.353																								
23 KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA	-	-	-	-	277,78%	287,02%	302,88%	311,39%																								

Četrtletje, ki se konča na	a				b				c				d				e				f				g				h			
	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)								Skupaj tehtana vrednost (povprečje)																							
	31. 12. 2020	30. 9. 2020	30. 6. 2020	31. 3. 2020	31. 12. 2020	30. 9. 2020	30. 6. 2020	31. 3. 2020	31. 12. 2020	30. 9. 2020	30. 6. 2020	31. 3. 2020	31. 12. 2020	30. 9. 2020	30. 6. 2020	31. 3. 2020	31. 12. 2020	30. 9. 2020	30. 6. 2020	31. 3. 2020	31. 12. 2020	30. 9. 2020	30. 6. 2020	31. 3. 2020	31. 12. 2020	30. 9. 2020	30. 6. 2020	31. 3. 2020				
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12				
Viskokokokovostna likvidna sredstva																																
1 Skupaj viskokokokovostna likvidna sredstva (HQLA)	-	-	-	-	4.493	4.187	3.853	3.538																								
Likvidnostni odlivi																																
2 Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	10.121	9.364	8.860	8.340	614	595	589	578																								
3 <i>Stabilne vloge</i>	7.128	6.496	6.079	5.716	356	325	304	286																								
4 <i>manj stabilne vloge</i>	2.220	2.355	2.522	2.624	257	270	285	292																								
5 Nezavarovano grosistično financiranje	1.861	1.692	1.557	1.414	902	831	773	707																								
7 <i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotnne stranke)</i>	1.861	1.692	1.557	1.414	901	831	773	707																								
8 <i>Nezavarovani dolg</i>	1	-	-	-	1	-	-	-																								
9 Zavarovano grosistično financiranje	-	-	-	-	-	-	3	9																								
10 Dodatne zahteve	1.643	1.541	1.450	1.344	263	222	181	136																								
11 <i>Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem</i>	144	112	78	42	144	112	78	42																								
13 <i>Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti</i>	1.498	1.429	1.372	1.302	118	110	103	94																								
14 Druge pogodbene obveznosti financiranja	121	91	58	26	38	29	17	15																								
15 Druge pogojne obveznosti financiranja	994	963	938	908	60	60	64	68																								
16 SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI	1.875	1.738	1.627	1.513	1.875	1.738	1.627	1.513																								
Likvidnostni prilivi																																
18 Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	523	529	563	584	362	367	396	415																								
19 Drugi likvidnostni prilivi	18	17	19	23	18	17	19	23																								
20 SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	541	546	582	607	379	384	415	438																								
EU-20c Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %	541	546	582	607	379	384	415	438																								
SKUPAJ PRILAGOJENA VREDNOST																																
21 LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK	-	-	-	-	4.493	4.187	3.853	3.538																								
22 SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI	-	-	-	-	1.496	1.353	1.208	1.066																								
23 KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA	-	-	-	-	302,88%	311,39%	321,25%	333,36%																								

Tabela 29 – EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja NLB Skupine

	a	b	c	d	e	
	Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost	
30. 6. 2021	Brez	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1leto		
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	2.172.353	-	-	-	2.172.353
2	<i>Kapital</i>	2.172.353	-	-	-	2.172.353
4	Vloge na drobno		13.270.983	397.702	674.685	13.520.287
5	<i>Stabilne vloge</i>		10.595.006	280.697	411.147	10.743.065
6	<i>Manj stabilne vloge</i>		2.675.977	117.005	263.538	2.777.222
7	Grosistično financiranje:		2.641.228	103.425	1.109.653	2.274.381
9	<i>Drugo grosistično financiranje</i>		2.641.228	103.425	1.109.653	2.274.381
11	Druge obveznosti:	54.602	696.641	3.010	62.821	64.326
12	<i>NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</i>	54.602				
13	<i>Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije</i>		696.641	3.010	62.821	64.326
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					18.031.347
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					449.170
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		3.292.201	1.238.463	7.896.152	8.124.208
20	<i>Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:</i>		1.527.052	1.159.062	7.045.574	7.237.338
21	<i>Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II</i>		34.915	51.174	960.770	679.349
22	<i>Donosni stanovanjski krediti, od tega:</i>		333.372	314.084	3.361.191	2.681.063
23	<i>Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II</i>		26.601	37.446	862.802	765.405
24	<i>Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem</i>		1.765.149	79.401	850.578	886.870
26	Druga sredstva:					
28	<i>Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS</i>				13.316	11.319
29	<i>NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</i>				12.614	12.614
30	<i>NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja</i>				52.664	2.633
31	<i>Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije</i>		432.418	31.607	390.076	696.536
32	Zunajbilančne postavke		3.082.537	-	-	188.420
33	Skupaj RSF					9.484.900
34	Količnik neto stabilnega financiranja					190,11 %

9. Finančni vzvod

(Člen 451(1) (a) in (b) CRR)

Količnik finančnega vzvoda se izračunava skladno z določili CRR in CRD vključujoč dopolnitve, objavljene v Delegiranih uredbah Komisije (EU) 2020/873 in 2021/451. 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.

Tabela 30 – Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

	<u>30. 6. 2021</u>	<u>31. 3. 2021</u>	<u>31. 12. 2020</u>
Temeljni kapital (T1)	1.885.268	1.739.075	1.768.062
Mera skupne izpostavljenosti	<u>19.147.158</u>	<u>22.958.066</u>	<u>22.603.903</u>
Količnik finančnega vzvoda	9,85 %	7,58 %	7,82 %

Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine je 30. junija 2021 znašal 9,85 % in je visoko nad minimalnim pragom 3 %, ki ga je določil BCBS. 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 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 30. junija 2021 glede na konec marca 2021 povečal za 2,27 odstotne točke ob znižani vrednosti mere skupne izpostavljenosti v znesku 3.811 milijonov ter povečanju kapitala za 146 milijonov EUR. Na znižanje skupne mere izpostavljenosti je vplivala sprememba izračuna finančnega vzvoda skladno z določili CRR 2. Izpostavljenosti iz naslova zunajbilančnih postavk so se tako povečale za 21 milijonov EUR, medtem ko so se bilančne postavke znižale za 1.229 milijonov EUR. Kljub skupnemu znižanju zneska bilančnih postavk pa so se izpostavljenosti do države in prebivalstva zvišale. V primerjavi s koncem marca 2021 so se izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov povečale, vendar je njihov delež v skupni meri izpostavljenosti zelo nizek.

Mero skupne izpostavljenosti so 30. junija 2021 predstavljale bilančne izpostavljenosti v 95,50 %, ostale zunajbilančne izpostavljenosti (4,24 %), preostanek pa so bile izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, ki pa niso materialne. Med bilančnimi postavkami so najpomembnejše izpostavljenosti do centralnih ravni države (37,87 %), izpostavljenosti do prebivalstva (25,85 %), ter izpostavljenosti do podjetij (13,15 %) in ostale izpostavljenosti (6,80 %).

V skladu s členom 500b 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 je banka uporabila to možnost v zvezi s spremembami CRR »Hitri popravek« v obdobju od 11. avgusta 2020 do 27. junija 2021. S sklepom Evropske centralne banke z dne 18. junija 2021 o začasni izključitvi nekaterih izpostavljenosti do centralnih bank iz mere skupne izpostavljenosti zaradi pandemije covid-19 je ECB določila nadaljnji obstoj izjemnih okoliščin v obdobju, ki se je začelo 28. junija 2021 in se bo končalo 31. marca 2022. Znesek izključenih izpostavljenosti je na dan 30. junija 2021 znašal 2.817 milijonov EUR.

Tabela 31 – LR2–LRCom - Skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR		
		a	b	c
		30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)				
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	21.141.043	22.370.384	21.986.015
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(38.602)	(39.012)	(40.383)
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	21.102.441	22.331.372	21.945.632
Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov				
8	Nadomestitveni stroški, povezani s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, obravnavanimi po standardiziranem pristopu za kreditno tveganje nasprotnne stranke (tj. brez primernega gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	-	15.119	16.049
EU-9b	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti (Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (metoda originalne izpostavljenosti)	73.607	14.896	15.245
EU-10b		(23.905)	(6.486)	(6.836)
13	Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	49.702	23.529	24.458
Izpostavljenosti v zvezi s posli financiranja z vrednostnimi papirji (SFT)				
18	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vredn. papirjev	-	-	-
Druge zunajbilančne izpostavljenosti				
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	811.913	3.249.336	3.282.066
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	-	(2.458.577)	(2.474.076)
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	811.913	790.762	807.990
Izključene izpostavljenosti				
EU-22l	(Izpostavljenosti do centralnih bank, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(n) CRR)	(2.816.898)	(187.596)	(174.177)
EU-22k	(Skupni znesek izzetih izpostavljenosti)	(2.816.898)	(187.596)	(174.177)
Kapital in mera skupne izpostavljenosti				
23	Temeljni kapital	1.885.268	1.734.545	1.768.062
24	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	19.147.158	22.958.066	22.603.903
Količnik finančnega vzvoda				
25	Količnik finančnega vzvoda	9,85 %	7,56 %	7,82 %
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov)	9,85 %		
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja rezerv pri centralni banki)	8,58 %		
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda	3,14 %		
27	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	3,14 %		
EU-27a	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda	3,14 %		
Izbira prehodne ureditve in ustrezne izpostavljenosti				
EU-27b	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	brez prehodne ureditve	brez prehodne ureditve	brez prehodne ureditve
Razkritje aritmetičnih sredin				
30	Mera skupne izpostavljenosti (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	19.147.158		
30a	Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	21.964.056		
31	Količnik finančnega vzvoda (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	9,85 %		
31a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	8,58 %		

Tabela 32 – LR1–LRSum – Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda za NLB Skupino

	a	b	c
	30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020
1 Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	21.187.304	19.959.026	19.565.855
2 Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg bonitetne konsolidacije	(201)	(192)	(192)
4 (Prilagoditev za začasno izvzetje izpostavljenosti do centralnih bank (če je relevantno))	(2.816.898)	-	-
8 Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	37.088	8.410	8.409
10 Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	811.913	790.762	807.990
11 (Prilagoditev za prilagoditve preudarnega vrednotenja ter posebne in splošne popravke, ki so zmanjšali temeljni kapital)	(3.603)	-	-
EU-11b (Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(j) CRR)	-	(187.596)	(174.177)
12 Druge prilagoditve	(68.445)	2.387.656	2.396.018
13 Mera skupne izpostavljenosti	19.147.158	22.958.066	22.603.903

Tabela 33 – LR3–LRSpl – razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti) za NLB Skupino

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR		
		30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	21.141.043	22.370.384	21.986.015
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	1.082	60.080	68.806
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	21.139.961	22.310.304	21.917.209
EU-4	Krite obveznice	367.165	367.918	355.023
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	8.005.757	7.001.703	7.173.097
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	605.409	622.162	585.295
EU-7	Institucije	1.296.662	1.255.461	975.702
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.022.803	996.269	962.450
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	5.465.838	5.270.975	5.176.729
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	2.779.915	2.702.752	2.667.570
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	159.321	192.977	181.998
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	1.437.091	3.900.087	3.839.345

10. Priloge

10.1. Priloga 1

Tabela 34 - EU KM2: Ključne metrike – MREL in, kjer je relevantno, zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti za GSPI za NLB Skupino

30. 6. 2021		Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)
		a
Kapital in kvalificirane obveznosti, deleži in sestavine		
1	Kapital in kvalificirane obveznosti	1.684.748
EU-1a	Od tega kapital in podrejene obveznosti	1.664.748
2	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju skupine v postopku reševanja (TREA)	5.651.466
3	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TREA (vrstica 1/vrstica 2)	29,81 %
EU-3a	Od tega kapital in podrejene obveznosti	29,46 %
4	Mera skupne izpostavljenosti (TEM) skupine v postopku reševanja	14.779.668
5	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TEM	11,40 %
EU-5a	Od tega kapital in podrejene obveznosti	11,26 %
Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)		
EU-7	MREL, izražena kot odstotek TREA *	27,29 %
EU-8	Od tega, ki se mora izpolniti s kapitalom ali podrejenimi obveznostmi	27,29 %
EU-9	MREL, izražena kot odstotek TEM *	8,03 %
EU-10	Od tega, ki se mora izpolniti s kapitalom ali podrejenimi obveznostmi	8,03 %

* Končne zahteve veljavne od 1. januarja 2024.

10.2. Priloga 2

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

Člen	Zahteva	Chapter	Page
436	Področje uporabe		
	(a) ime institucije, za katero se uporablja ta uredba;	3	5
437	Kapital		
	(a) celovito uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 36, 56, 66 in 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih institucije;	4.3	10
438	Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti		
	(d) skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti in pripadajoče skupne kapitalske zahteve, določene v skladu s členom 92, ki se razčlenijo po različnih kategorijah tveganja iz dela 3, ter, kjer je ustrezno, pojasnilo učinkov neodbitnih postavk od kapitala zaradi uporabe kapitalskih pragov na izračun kapitala in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti;	4.2	9
	(e) bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti in s tem povezane pričakovane izgube za vsako kategorijo posebnih kreditnih aranžmajev iz preglednice 1 člena 153(5) ter bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti in zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kategorije izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov iz člena 155(2);	/	/
	(h) razlike v zneskih tveganju prilagojenih izpostavljenosti med tekočim obdobjem razkritja in neposredno predhodnim obdobjem razkritja, ki so posledica uporabe notranjih modelov, vključno z opisom ključnih dejavnikov, ki pojasnjujejo te razlike.	/	/
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke		
	(e) znesek prejetega in danega ločenega in neločenega zavarovanja s premoženjem glede na vrsto zavarovanja s premoženjem, dodatno razčlenjeno na zavarovanje s premoženjem, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente in posle financiranja z vrednostnimi papirji;	6	30
	(f) kar zadeva posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, vrednosti izpostavljenosti pred učinkom zmanjševanja kreditnega tveganja in po njem, kot je določeno v skladu z metodami iz oddelkov 3 do 6 poglavja 6 naslova II dela 3 glede na uporabljeno metodo, in s tem povezane zneske izpostavljenosti tveganju, razčlenjene glede na uporabljeno metodo;	6	30
	(g) kar zadeva posle financiranja z vrednostnimi papirji, vrednosti izpostavljenosti pred učinkom zmanjševanja kreditnega tveganja in po njem, kot je določeno v skladu z metodami iz poglavij 4 in 6 naslova II dela 3 glede na uporabljeno metodo, in s tem povezane zneske izpostavljenosti tveganju, razčlenjene glede na uporabljeno metodo;	6	30
	(h) vrednosti izpostavljenosti po učinku zmanjševanja kreditnega tveganja in s tem povezane izpostavljenosti tveganju v zvezi s kapitalsko zahtevo za prilagoditev kreditnega vrednotenja, in sicer ločeno za vsako metodo iz naslova VI dela 3;	6	30
	(i) vrednost izpostavljenosti do CNS in s tem povezane izpostavljenosti tveganju v okviru področja uporabe oddelka 9 poglavja 6 naslova II dela 3, in sicer ločeno za kvalificirane in nekvalificirane CNS ter razčlenjeno glede na vrsto izpostavljenosti;	6	30
	(j) hipotetične zneske in poštene vrednosti poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti; posli s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti se razčlenijo glede na vrsto produkta; za vsako vrsto produkta se posli s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti dodatno razčlenijo glede na kupljeno in prodano kreditno zavarovanje;	/	/
	(k) oceno alfe, če je institucija pridobila dovoljenje pristojnih organov za uporabo lastnih ocen alfe v skladu s členom 284(9);	6	30
	(l) ločeno razkritja, vključena v točki (e) člena 444 in točki (g) člena 452;	6	30
440	Proticiklični kapitalski blažilniki		
	(a) geografsko porazdelitev zneskov izpostavljenosti in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti svojih kreditnih izpostavljenosti, ki se uporabijo kot podlaga za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika;	4.4	Error! Bookmark not defined.

	(b) znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika.	4.4	Error! Bookmark not defined.
442	Izpostavljenost kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti		
	(c) informacije o znesku in kakovosti donosnih, nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti za kredite, dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti, vključno z akumuliranimi oslavitvami, rezervacijami in negativnimi spremembami poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja ter zneski prejetih zavarovanj s premoženjem in finančnih poroštev, ki se nanašajo na te izpostavljenosti;	5.1	20
	(e) bruto knjigovodsko vrednost tako neplačanih izpostavljenosti kot izpostavljenosti, ki niso neplačane, akumulirane posebne in splošne popravke zaradi kreditnega tveganja, akumulirane odpise teh izpostavljenosti in neto knjigovodsko vrednost ter njihovo porazdelitev po geografskih območjih in gospodarskih panogah ter za kredite, dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti;	5.1	20
	(f) vse spremembe bruto zneska neplačanih bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti, med drugim vsaj informacije o začetnih in končnih stanjih teh izpostavljenosti ter bruto znesek vsake izmed teh izpostavljenosti, ki znova postane izpostavljenost, ki ni neplačana, ali se odpiše;	5.1	20
	(g) razčlenitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev glede na preostalo zapadlost.	5.1	Error! Bookmark not defined.
444	Uporaba standardiziranega pristopa		
	(e) vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so povezane z vsako stopnjo kreditne kakovosti iz poglavja 2 naslova II dela 3, po kategorijah izpostavljenosti, kakor tudi vrednosti izpostavljenosti, odbite od kapitala.	5.3, 6	26, 30
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju		
	Institucije, ki svoje kapitalske zahteve izračunavajo v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3), razkrijejo te zahteve ločeno za vsako tveganje iz navedenih točk. Poleg tega se ločeno razkrijejo kapitalske zahteve za posebno obrestno tveganje pozicij v listinjenju.	7	32
447	Ključne metrike		
	Institucije razkrijejo naslednje ključne metrike v tabelarični obliki:		
	(a) sestavo kapitala in kapitalskih zahtev, izračunanih v skladu s členom 92;		
	(b) znesek skupne izpostavljenosti tveganju, izračunan v skladu s členom 92(3);		
	(c) kjer je ustrezno, znesek in sestavo dodatno potrebnega kapitala, ki ga institucije morajo imeti v skladu s točko (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU;		
	(d) svojo zahtevo po skupnem blažilniku, ki ga institucije morajo imeti v skladu s poglavjem 4 naslova VII Direktive 2013/36/EU; 7.6.2019 L 150/198 Uradni list Evropske unije SL		
	(e) svoj količnik finančnega vzvoda in mero skupne izpostavljenosti, kot se izračunata v skladu s členom 429;		
	(f) naslednje informacije v zvezi s svojim količnikom likvidnostnega kritja, kot se izračuna v skladu z delegiranim aktom iz člena 460(1):		
	(i) povprečno vrednost oziroma povprečne vrednosti svojega količnika likvidnostnega kritja za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12- mesečno obdobje;	1	3
	(ii) povprečno vrednost oziroma povprečne vrednosti skupnih likvidnostnih sredstev po ustreznih odbitkih, ki so vključena v likvidnostni blažilnik na podlagi delegiranega akta iz člena 460(1), za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje;		
	(iii) povprečne vrednosti svojih likvidnostnih odlivov, likvidnostnih prilivov in neto likvidnostnih odlivov, kot se izračunajo na podlagi delegiranega akta iz člena 460(1), za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje;		
	(g) naslednje informacije v zvezi s svojo zahtevo glede neto stabilnega financiranja, kot se izračuna v skladu z naslovom IV dela 6:		
	(i) količnik neto stabilnega financiranja ob koncu vsakega četrletja ustreznega obdobja razkritja;		
	(ii) razpoložljivo stabilno financiranje ob koncu vsakega četrletja ustreznega obdobja razkritja;		

	(iii) potrebno stabilno financiranje ob koncu vsakega četrletja ustreznega obdobja razkritja;		
	(h) svoje količnike kapitala in kvalificiranih obveznosti ter njihovi sestavini, števec in imenovalec, kot se izračunajo v skladu s členoma 92a in 92b, razčlenjene na ravni vsake skupine v postopku reševanja, kjer je to ustrezno.		
448(1)	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi	/	/
449	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju	/	/
451(1)	Količnik finančnega vzvoda		
	(a) količnik finančnega vzvoda in kako uporabljajo člen 499(2);	9	38
	(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti iz člena 429(4) in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih;	9	38
451a	Likvidnostne zahteve		
	2. Instrukcije razkrijejo naslednje informacije v zvezi s svojim količnikom likvidnostnega kritja, kot se izračuna v skladu z delegiranim aktom iz člena 460(1):		
	(a) povprečno vrednost ali povprečne vrednosti, kot je primerno, svojega količnika likvidnostnega kritja za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12- mesečno obdobje;	8	33
	(b) povprečno vrednost ali povprečne vrednosti, kot je primerno, skupnih likvidnostnih sredstev po ustreznih odbitkih, ki so vključena v likvidnostni blažilnik na podlagi delegiranega akta iz člena 460(1), za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12- mesečno obdobje, ter opis sestave tega likvidnostnega blažilnika;	8	33
	(c) the averages of their liquidity outflows, inflows and net liquidity outflows as calculated in accordance with the delegated act referred to in Article 460(1), based on end-of-the-month observations over the preceding 12 months for each quarter of the relevant disclosure period and the description of their composition.	8	33
	3. Institutions shall disclose the following information in relation to their net stable funding ratio as calculated in accord. with Title IV of Part Six:		
	(a) quarter-end figures of their net stable funding ratio calculated in accordance with Chapter 2 of Title IV of Part Six for each quarter of the relevant disclosure period;	8	33
	(b) an overview of the amount of available stable funding calculated in accordance with Chapter 3 of Title IV of Part Six;	8	33
	(c) an overview of the amount of required stable funding calculated in accordance with Chapter 4 of Title IV of Part Six.	8	33
452	Pristop IRB pri kreditnih tveganjih	/	/
453	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja		
	(f) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, vrednost skupne izpostavljenosti, ki ni pokrita s primernim kreditnim zavarovanjem, in vrednost skupne izpostavljenosti, ki je pokrita s primernim kreditnim zavarovanjem, po uporabi prilagoditev za nestanovitnost; razkritje iz te točke se opravi ločeno za kredite in dolžniške vrednostne papirje ter vključuje razčlenitev neplačanih izpostavljenosti;	5.2	25
	(g) ustrezni konverzijski faktor in zmanjševanje kreditnega tveganja, povezana z izpostavljenostjo, in pojavnost tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom substitucije in brez njega;	5.3	26
	(h) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom, vrednost bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti pred in po uporabi konverzijskih faktorjev in kakršnega koli z njim povezanega zmanjševanja kreditnega tveganja;	5.3	26
	(i) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom, znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti ter razmerje med tem zneskom tveganju prilagojenih izpostavljenosti in vrednostjo izpostavljenosti po uporabi ustreznih konverzijskih faktorjev in zmanjševanju kreditnega tveganja v povezavi z izpostavljenostjo; razkritje iz te točke se opravi ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti;	5.3	26
	(j) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s pristopom IRB, znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred in po priznanju učinka zmanjševanja kreditnega tveganja zaradi uporabe kreditnih izvedenih finančnih instrumentov;	/	/

institucije, ki so dobile dovoljenje za uporabo lastnih LGD in konverzijskih faktorjev pri izračunavanju zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, razkritje iz te točke opravijo ločeno za kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja zadevno dovoljenje.

455	Notranji modeli za tržno tveganje	/	/
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.	4.3	10

Legenda:

/ ni relevantno