



# **Verjamemo v potencial te regije**

**Prvo polletje 2022 /**

**Razkritja po 3. stebru baselskih standardov**

## Vsebina

<b>1.</b>	<b>Ključni poudarki</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>Uvod</b>	<b>5</b>
<b>3.</b>	<b>Področje uporabe</b>	<b>6</b>
<b>4.</b>	<b>Kapital in kapitalske zahteve</b>	<b>8</b>
4.1.	Kapitalska ustreznost	8
4.2.	Kapitalske zahteve	10
4.3.	Podrobni prikaz elementov kapitala	11
4.4.	Kapitalski blažilniki – proticiklični blažilnik	13
4.5.	Dejavniki tveganja in napoved	15
4.6.	Informacije o covid-19 moratorijih	19
4.7.	CRR »Hitri popravek«	21
<b>5.</b>	<b>Kreditno tveganje</b>	<b>22</b>
5.1.	Kakovost kreditnega tveganja	22
5.2.	Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti	22
5.3.	Tehnike blaženja kreditnega tveganja	26
5.4.	Kreditno tveganje – standardizirani pristop	27
<b>6.</b>	<b>Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke</b>	<b>30</b>
<b>7.</b>	<b>Izpostavljenost tržnemu tveganju</b>	<b>32</b>
<b>8.</b>	<b>Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo</b>	<b>32</b>
<b>9.</b>	<b>Likvidnost</b>	<b>33</b>
<b>10.</b>	<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	<b>38</b>
<b>11.</b>	<b>Priloge</b>	<b>41</b>
11.1.	Priloga 1: MREL zahteva	41
11.2.	Priloga 2: Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje del 8 CRR	41
11.3.	Priloga 3: Kratice	42

# 1. Ključni poudarki

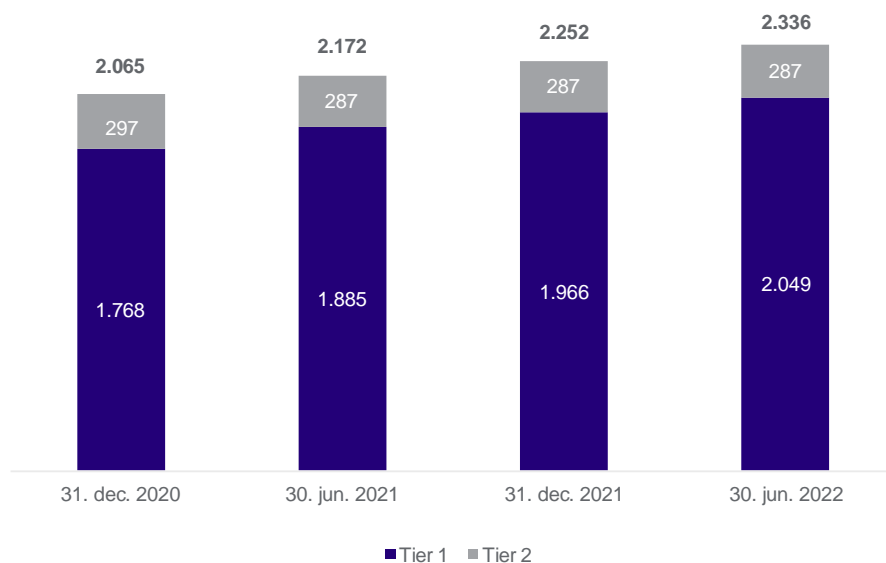
(Člen 447 CRR)

Tabela 1 – EU KM Ključne metrike NLB Skupine

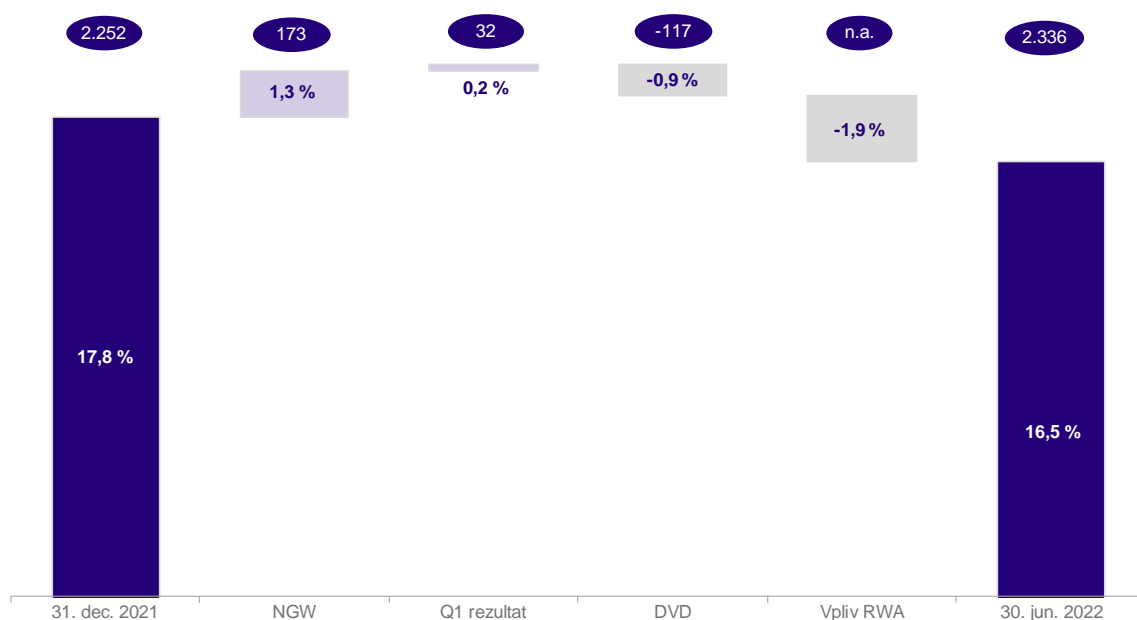
		30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2021	30. 9. 2021	30. 6. 2021
		a	b	c	d	e
<b>Razpoložljivi kapital (zneski)</b>						
1	Navadni lastniški temeljni kapital	2.043.477	1.901.470	1.959.601	1.891.439	1.879.419
2	Temeljni kapital	2.048.928	1.906.565	1.965.551	1.905.247	1.885.268
3	Skupni kapital	2.336.205	2.193.990	2.252.490	2.200.649	2.172.353
<b>Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti</b>						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	14.172.549	13.843.373	12.667.408	12.824.373	12.755.591
<b>Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	14,42 %	13,74 %	15,47 %	14,75 %	14,73 %
6	Količnik temeljnega kapitala	14,46 %	13,77 %	15,52 %	14,86 %	14,78 %
7	Količnik skupnega kapitala	16,48 %	15,85 %	17,78 %	17,16 %	17,03 %
<b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>						
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda	2,60 %	2,60 %	2,75 %	2,75 %	2,75 %
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	1,46 %	1,46 %	1,55 %	1,55 %	1,55 %
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala	1,95 %	1,95 %	2,06 %	2,06 %	2,06 %
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO	10,60 %	10,60 %	10,75 %	10,75 %	10,75 %
<b>Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>						
8	Varovalni kapitalski blažilnik	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 10a	Blažilnik za druge sistemske 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	14,10 %	14,10 %	14,25 %	14,25 %	14,25 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO	702.754	591.887	749.864	666.711	661.260
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>						
13	Mera skupne izpostavljenosti	23.711.555	20.854.558	19.229.497	19.145.896	21.767.392
14	Količnik finančnega vzvoda	8,64 %	9,14 %	10,22 %	7,58 %	7,82 %
<b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)</b>						
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3,00 %	3,14 %	3,14 %	3,14 %	3,14 %
<b>Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)</b>						
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda	3,00 %	3,14 %	3,14 %	3,14 %	3,14 %
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda	3,00 %	3,14 %	3,14 %	3,14 %	3,14 %
<b>Količnik likvidnostnega kritja</b>						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	5.445.021	5.336.395	5.174.269	5.063.883	4.912.483
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	2.737.213	2.623.971	2.551.704	2.420.081	2.259.409
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	545.620	577.103	590.383	550.236	478.443
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	2.191.593	2.046.825	1.961.279	1.869.802	1.780.866
17	Količnik likvidnostnega kritja	250,65 %	261,43 %	263,92 %	271,86 %	277,78 %
<b>Količnik neto stabilnega financiranja</b>						
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	19.031.012	19.268.104	18.446.656	18.170.538	18.031.347
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	10.835.911	11.072.422	9.960.818	9.667.399	9.484.900
20	NSFR	175,63 %	174,02 %	185,19 %	187,96 %	190,11 %

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

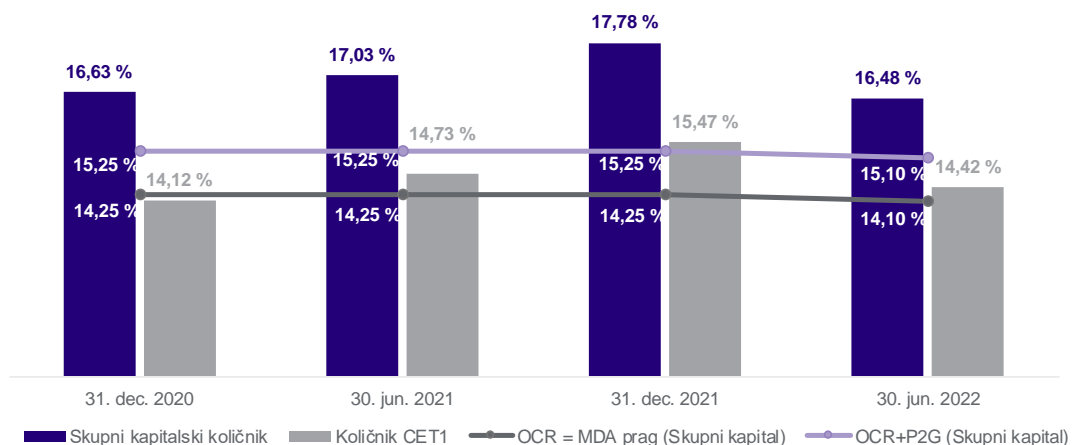
Slika 1: Skupni kapital NLB Skupine (v mio EUR)



Slika 2: Skupni kapital in letna sprememba količnika skupnega kapitala NLB Skupine



Slika 3: Kapitalski količniki in regulativni pragi NLB Skupine (v %)



## 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 (BCBS). Na evropski ravni se te izvajajo v skladu z zahtevami za razkritja, kot so določene v delu 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba o kapitalskih zahtevah ali CRR) in v Direktivi 2013/36/EU o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru nad kreditnimi institucijami in investicijskimi podjetji (Direktiva o kapitalskih zahtevah 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. Dne 27. junija 2019 je bila objavljena sprememba CRR (Uredba (EU) št. 2019/876), 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. stebber vsebuje mehanizme in zahteve, s katerimi finančne institucije izračunajo svoje minimalne kapitalske zahteve za kreditno tveganje, tržno tveganje in operativno tveganje;
- namen 2. stebra je zagotoviti, da ima vsaka finančna institucija vzpostavljene učinkovite interne procese za ocenjevanje ustreznosti kapitala, ki temelji na natančni oceni tveganj. Nadzorniki imajo nalogo oceniti, kako dobro finančne institucije ocenjujejo svoje potrebe po kapitalski ustreznosti glede na svoja tveganja. Tveganja, ki se ne upoštevajo v 1. stebri, se upoštevajo v tem stebri;
- namen 3. stebra je dopolniti 1. in 2. stebber. Zahteva, da finančne institucije razkrijejo informacije o obsegu uporabe zahtev iz EU bančne zakonodaje, zlasti glede kapitalskih zahtev/tveganju prilagojene aktive (RWEA) in virov, izpostavljenosti tveganjem in postopkov ocene tveganja.

Za lažje navajanje se v tem poročilu na zahteve sklicujemo kot na »3. stebber«. Omenjeni 3. stebber vključuje tako kvantitativne kot kvalitativne zahteve glede razkritij.

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

CRD V in Smernice EBA zahtevajo, da NLB Skupina razkrije informacije najmanj na letni ravni. Za zagotovitev učinkovite komunikacije o poslovanju in profilu tveganosti NLB Skupine slednja posebno pozornost namenja morebitni potrebi po pogostejši objavi informacij kakor letno. Ločen dokument Razkritja po 3. stebri 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

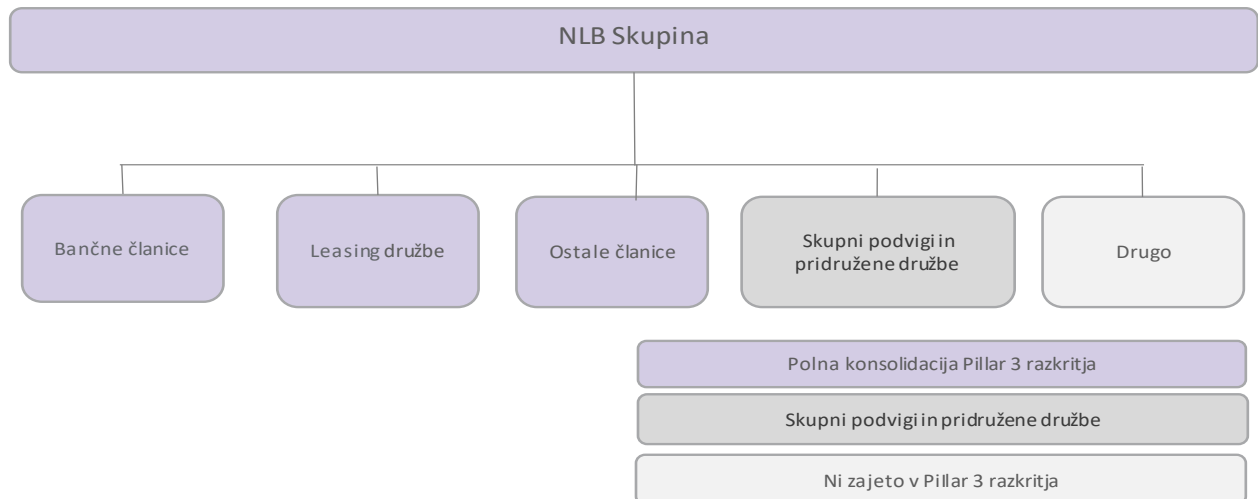
Informacije, vključene v razkritja, se preverijo s strogim postopkom notranjega nadzora in upravljanja. Za primarne kontrole so zadolženi nosilci posameznih vsebin. Na vsak datum poročanja morajo biti posredovana kvantitativna razkritja v posameznih predlogah, natančno usklajena z informacijami, kot so razkrite v letnem ali medletnem poročilu oz. poročilih regulatorju (Corep in Finrep). Poročilo je pregledano tudi s strani članov Skupine za upravljanje s kapitalom, ni pa revidirano.

Nekatere kvantitativne informacije v tem dokumentu temeljijo na finančnih podatkih, ki jih vsebuje Medletno poročilo NLB Skupine za H1 2022, 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 2022.

### 3. Področje uporabe

V skladu s kapitalsko zakonodajo ima NLB d.d. (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 Skupine v skladu z regulatornim obsegom konsolidacije je podan v nadaljevanju.

Slika 4: Shema NLB Skupine



Konsolidacija za računovodske namene obsega vse:

- odvisne družbe (bančne, leasing in druge), ki jih obvladuje Banka ali Skupina,
- pridružene družbe, v katerih ima 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 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.

Razliko med računovodsko konsolidacijo in regulatorno konsolidacijo na dan 30. junija 2022 predstavljata:

- družba NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, ki posluje v drugi dejavnosti in
- družba za IT storitve NLB DigIT d.o.o., Beograd,

ki se v skladu s členom 4 CRR ne vključujeta v obseg regulatorne konsolidacije. Družbe iz Skupine Prvi faktor so izključene iz regulatorne konsolidacije (ki bi sicer v skladu s CRD zahtevala sorazmerno metodo konsolidacije) zaradi nepomembnosti v skladu s CRR. Pri računovodski konsolidaciji neto sredstva Skupine Prvi faktor, pripoznana po kapitalski metodi, znašajo nič.

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

	Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	V okviru konsolidacije za regulativne namene	Sklic na vrstice v CC1	
	30.06.2022	30.06.2022		
	a	b	c	
<b>Sredstva – Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih</b>				
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.321.116	4.321.115	
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	14.899	14.899	
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	17.943	17.943	
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.020.043	3.020.043	72
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti			
6	- dolžniški vrednostni papirji	1.866.595	1.866.595	72
7	- krediti bankam	176.826	176.826	
8	- krediti strankam, ki niso banke	12.620.218	12.620.218	
9	- druga finančna sredstva	138.304	138.304	
10	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	32.725	32.725	
12	Naložbe v kapital odvisnih družb	-	2.406	
13	Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	13.105	13.105	73
14	Opredmetena sredstva			
15	Opredmetena osnovna sredstva	252.606	249.328	
16	Naložbene nepremičnine	45.321	45.321	
17	Neopredmetena sredstva	55.328	55.317	
18	Dobro ime	3.529	3.529	8
19	Druge neopredmetena sredstva	51.799	51.788	8
20	Terjatve za davek iz dohodka	1.677	1.676	
21	Terjatve za odloženi davek	51.683	51.683	75
22	ki so odvisne od bodoče profitabilnosti in izhajajo iz začasnih razlik	51.683	51.683	75
23	Druge sredstva	94.510	94.305	
24	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	7.441	7.441	
<b>25</b>	<b>Sredstva skupaj</b>	<b>22.730.340</b>	<b>22.729.250</b>	
<b>Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih</b>				
26	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	11.979	11.979	
27	Finančne obveznosti, priznane po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1.535	1.535	
28	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti			
29	- depoziti bank in centralnih bank	138.006	138.006	
30	- krediti bank in centralnih bank	250.662	250.662	
31	- depoziti strank, ki niso banke	19.151.110	19.153.302	
32	- krediti strank, ki niso banke	76.141	76.141	
33	- podrejene obveznosti	287.765	287.765	46
34	- druge finančne obveznosti	283.602	284.258	
35	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	5.341	5.341	
36	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	13.666	13.666	
37	Rezervacije	128.999	128.999	
38	Obveznosti za davek iz dohodka	5.439	5.439	
39	Obveznosti za odloženi davek	2.687	2.687	
40	Druge obveznosti	54.347	54.093	
<b>41</b>	<b>Obveznosti skupaj</b>	<b>20.411.279</b>	<b>20.413.873</b>	
<b>Lastniški kapital</b>				
42	Osnovni kapital	200.000	200.000	1
43	Kapitalske rezerve	871.378	871.378	1
44	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(127.645)	(127.184)	3
45	Rezerve iz dobička	13.522	13.522	3
46	Zadržani dobiček	1.238.300	1.234.155	2
		<b>2.195.555</b>	<b>2.191.871</b>	
47	Kapital manjšinskih lastnikov	123.506	123.506	5; 34; 48
<b>48</b>	<b>Lastniški kapital skupaj</b>	<b>2.319.061</b>	<b>2.315.377</b>	
<b>49</b>	<b>Obveznosti in lastniški kapital skupaj</b>	<b>22.730.340</b>	<b>22.729.250</b>	

## 4. Kapital in kapitalske zahteve

### 4.1. Kapitalska ustreznost

Evropska bančna kapitalska zakonodaja (CRD V) 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

		2022	2021	2020
Zahteva 1. stebra (P1R)	CET1	4,5 %	4,5 %	4,5 %
	AT1	1,5 %	1,5 %	1,5 %
	T2	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Zahteva 2. stebra (SREP zahteva - P2R)	CET1	1,46 %	1,55 %	1,55 %
	Temeljni kapital	1,95 %	2,06 %	2,06 %
	Skupni kapital	2,60 %	2,75 %	2,75 %
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	CET1	5,96 %	6,05 %	6,05 %
	Temeljni kapital	7,95 %	8,06 %	8,06 %
	Skupni kapital	10,60 %	10,75 %	10,75 %
Zahteva po skupnem blažilniku (CBR)				
Varovalni kapitalski blažilnik	CET1	2,5 %	2,5 %	2,5 %
DSPB blažilnik	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Proticiklični blažilnik	CET1	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag	CET1	9,46 %	9,55 %	9,55 %
	Temeljni kapital	11,45 %	11,56 %	11,56 %
	Skupni kapital	14,10 %	14,25 %	14,25 %
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G)	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %
	CET1	10,46 %	10,55 %	10,55 %
	Skupni kapital	12,45 %	12,56 %	12,56 %
OCR + P2G	Skupni kapital	15,10 %	15,25 %	15,25 %



Celotna kapitalska zahteva (OCR) je na dan 30. 6. 2022 za Skupino znašala 14,10 % in jo sestavljajo:

- TSCR v višini 10,60 % (zahteva v višini 8,00 % iz 1. stebra in zahteva v višini 2,60 % iz 2. stebra) in
- CBR v višini 3,50 % (varovalni kapitalski blažilnik v višini 2,50 %, kapitalski blažilnik DSPB<sup>1</sup> v višini 1,00 % in proticiklični blažilnik v višini 0,00 %).

29. aprila 2022 je BS izdala nov Sklep o določitvi zahteve po vzdrževanju blažilnika sistemskih tveganj za banke in hranilnice, ki bo s 1. januarjem 2023 uveljavil blažilnik sistemskih tveganj za sektorske izpostavljenosti:

- 1,00 % za vse izpostavljenosti do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami;
- 0,50 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb.

Kapitalske smernice v okviru 2. stebra (P2G) ostajajo 1,00 % in morajo biti v celoti sestavljene iz kapitala CET1.

Kapital Skupine izpolnjuje vse sedanje in tudi napovedane regulativne kapitalske zahteve, vključno s kapitalskimi blažilniki in ostalimi trenutno znanimi zahtevami ter kapitalskimi smernicami v okviru 2. stebra.

Tabela 4 – Kapitalska ustreznost

	30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2021
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378	871.378
Zadržani dobiček	900.020	902.773	767.152
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	205.039	-	135.968
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(127.184)	(65.593)	(10.091)
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522
Manjšinski deleži	26.184	25.849	27.905
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(3.065)	(3.383)	(3.498)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)	(3.529)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(38.408)	(38.654)	(39.116)
(-) Nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti	(130)	(337)	(90)
(-) Odbitna postavka povezana s kreditnimi oslavitvami in rezervacijami, ki niso vključene v kapital	(350)	(556)	-
<b>NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)</b>	<b>2.043.477</b>	<b>1.901.470</b>	<b>1.959.601</b>
Manjšinski deleži	5.451	5.095	5.950
<b>Dodatni temeljni kapital (AT1)</b>	<b>5.451</b>	<b>5.095</b>	<b>5.950</b>
<b>TEMELJNI KAPITAL (T1)</b>	<b>2.048.928</b>	<b>1.906.565</b>	<b>1.965.551</b>
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustrezni za T2 kapital	284.595	284.595	284.595
Manjšinski deleži	2.682	2.830	2.344
<b>Dodatni kapital (T2)</b>	<b>287.277</b>	<b>287.425</b>	<b>286.939</b>
<b>KAPITAL SKUPAJ</b>	<b>2.336.205</b>	<b>2.193.990</b>	<b>2.252.490</b>
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	11.605.651	11.366.649	10.205.172
Izpostavljenost tržnemu tveganju	1.248.975	1.203.651	1.206.363
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	73.900	29.050	11.850
Izpostavljenost operativnemu tveganju	1.244.023	1.244.023	1.244.023
<b>SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM (RWA)</b>	<b>14.172.549</b>	<b>13.843.373</b>	<b>12.667.408</b>
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	14,42 %	13,74 %	15,47 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	14,46 %	13,77 %	15,52 %
<b>Količnik skupnega kapitala</b>	<b>16,48 %</b>	<b>15,85 %</b>	<b>17,78 %</b>

Kapital se je v prvi polovici leta 2022 povečal za 83,7 mio EUR, kapitalska ustreznost pa se je kljub temu znižala zaradi višje tveganju prilagojene aktive (RWA; 1.505,1 mio EUR glede na konec leta 2021). Skupni kapitalski količnik Skupine je 30. junija 2022 znašal 16,5 % (oz. 1,3 o.t. manj kot 31. decembra 2021), količnik CET1 Skupine pa je znašal 14,4 % (oz. 1,1 o.t. manj kot 31. decembra 2021). Kapital je višji predvsem zaradi vključitve negativnega dobrega imena iz prevzema N Banke v zadržani dobiček v znesku 172,8 mio EUR in delne vključitve rezultata prvega četrtletja 2022 v višini 32,2 mio

<sup>1</sup> Od 1. januarja 2023 naprej bo kapitalski blažilnik DSPB znašal 1,25 %.

EUR, ki sta kompenzirala negativno vrednotenje (-117,1 mio EUR glede na konec leta 2021) finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI).

Glavni razlog za povečanje RWA je nakup N Banke marca 2022 (pojasnilo 4.13. v Medletnem poročilu NLB Skupine za H1).

V izračun kapitala ni vključen del izida za leto 2021 v višini 50 mio EUR, ki je predviden za drugi del izplačila dividend v letu 2022. V primeru izplačila dividend ne bo vpliva na kapital.

Razlaga dejavnikov spremembe RWA v prvem polletju 2022 je podana v poglavju 4.2 Kapitalske zahteve v tabeli 5 – EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti.

## 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 2022, konec marca 2022 in konec leta 2021 ter tudi sestavo kapitalskih zahtev konec junija 2022.

Tabela 5 – EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)			Skupne kapitalske zahteve
	30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2021	30. 6. 2022
	a	b	b-1	c
<b>1 Kreditno tveganje (brez CCR)</b>	<b>11.396.513</b>	<b>11.179.873</b>	<b>10.049.886</b>	<b>911.721</b>
2 od tega po standardiziranem pristopu	11.396.513	11.179.873	10.049.886	911.721
<b>6 Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR</b>	<b>121.068</b>	<b>67.556</b>	<b>40.881</b>	<b>9.685</b>
7 od tega po standardiziranem pristopu	47.168	38.506	29.031	3.773
EU 8b od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	73.900	29.050	11.850	5.912
<b>20 Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)</b>	<b>1.248.975</b>	<b>1.203.651</b>	<b>1.206.363</b>	<b>99.918</b>
21 od tega po standardiziranem pristopu	1.248.975	1.203.651	1.206.363	99.918
<b>23 Operativno tveganje</b>	<b>1.244.023</b>	<b>1.244.023</b>	<b>1.244.023</b>	<b>99.522</b>
EU 23a od tega po enostavnem pristopu	1.244.023	1.244.023	1.244.023	99.522
<b>24 Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)</b>	<b>161.970</b>	<b>148.270</b>	<b>126.255</b>	<b>12.958</b>
<b>29 Skupaj</b>	<b>14.172.549</b>	<b>13.843.373</b>	<b>12.667.408</b>	<b>1.133.804</b>

Tveganju prilagojena aktiva Skupine se je od konca leta 2021 povečala za 1.505,1 mio EUR. Tveganju prilagojena aktiva za kreditno tveganje (vrstice 1, 7 in 24 v Tabeli 5) se je povečala za 1.400,5 mio EUR, pri čemer se 858,9 mio EUR povečanja nanaša na N Banko. Preostali del povečanja tveganju prilagojene aktive v višini 541,6 mio EUR je predvsem posledica krepitve kreditne aktivnosti v vseh bankah Skupine, največ v NLB in NLB Komercialni Banki, Beograd. Višja tveganju prilagojena aktiva za visoko tvegane izpostavljenosti je posledica novega posojila družbi tveganega kapitala, novih posojil za projektno financiranje ter črpanja posojil za financiranje projektov, odobrenih v preteklem letu. Povečanje tveganju prilagojene aktive so delno ublažila zahtevam CRR primerna zavarovanja z nepremičninami v Bosni in Hercegovini ter Srbiji. Poleg tega je bilo opaziti zmanjšanje tveganju prilagojene aktive pri likvidnostnih sredstvih zaradi manjše izpostavljenosti do srbske centralne banke in zapadlosti nekaterih srbskih obveznic; oboje v NLB Komercialni Banki, Beograd. Nižja izpostavljenost do institucij je prav tako povzročila zmanjšanje tveganju prilagojene aktive v skoraj vseh bankah Skupine, najbolj v NLB Komercialni Banki, Beograd.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 104,7 mio EUR (vrstici EU 8b in 20 v Tabeli 5) od začetka leta je predvsem posledica višje tveganju prilagojene aktive za tveganje CVA v višini 62,1 mio EUR (kar je posledica sklenitve dolgoročnih izvedenih finančnih instrumentov) in višje tveganju prilagojene aktive za valutno tveganje v znesku 42,6 mio EUR.

#### **4.3. Podrobni prikaz elementov kapitala**

(člen 437 (a) CRR)

V spodnji tabeli so podrobno prikazani elementi izračuna kapitala NLB Skupine ob koncu junija 2022. Skrajšan vsebinski prikaz elementov, ki so relevantni za NLB Skupino, je objavljen v poglavju 4.1 Kapitalska ustreznost.

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

Tabela 6 – EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala

30.06.2022		Znesek	Vir na podlagi referenčnih števil (CC2 stolpec b)
		a	b
<b>Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve</b>			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	1.071.378	42 + 43
	od tega: redne delnice	1.071.378	42 + 43
2	Zadržani dobiček	1.105.059	del 46
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	(113.662)	44 + 45
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)	26.184	del 47
<b>6</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	<b>2.088.959</b>	
<b>Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b>			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(3.065)	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(41.937)	18 + del 19
27a	Druge regulativne prilagoditve	(480)	
27a1	Odbitna postavka povezana z nezadostnim kritjem za nedonosne izpostavljenosti	(130)	
27a2	Odbitna postavka zaradi kreditnih slabitev in rezervacij, kadar te med letom niso vključene kot del rezultata v kapital, vendar znižujejo osnovo za izračun RWA (zahteva BS na podlagi EBA Q&A 2014_1087)	(350)	
<b>28</b>	<b>Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala</b>	<b>(45.482)</b>	
<b>29</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>	<b>2.043.477</b>	
<b>Dodatni temeljni kapital: instrumenti</b>			
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	5.451	del 47
<b>36</b>	<b>Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	<b>5.451</b>	
<b>44</b>	<b>Dodatni temeljni kapital</b>	<b>5.451</b>	
<b>45</b>	<b>Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)</b>	<b>2.048.928</b>	
<b>Dodatni kapital: instrumenti</b>			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	284.595	del 33
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	2.682	del 47
<b>51</b>	<b>Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	<b>287.277</b>	
<b>58</b>	<b>Dodatni kapital</b>	<b>287.277</b>	
<b>59</b>	<b>Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)</b>	<b>2.336.205</b>	
<b>60</b>	<b>Znesek skupne izpostavljenosti tveganju</b>	<b>14.172.549</b>	
<b>Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki</b>			
61	Navadni lastniški temeljni kapital	14,42 %	
62	Temeljni kapital	14,46 %	
<b>63</b>	<b>Skupni kapital</b>	<b>16,48 %</b>	
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala	9,46 %	
65	od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika	2,50 %	
EU-67a	od tega: zahteva glede blažilnika za globalne sistemsko pomembne banke (GSPB) ali druge sistemsko pomembne banke (DSPB)	1,00 %	
68	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev	8,46 %	
<b>Zneski pod pragom za odbitke (pred uporabo uteži tveganja)</b>			
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)	57.920	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)	13.105	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)	51.683	21, 22

#### 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 zaščiti 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 2022 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 in jih niti ni določila Banka Slovenije niti pristojni organ posameznih držav, uporabi stopnja blažilnika 0 %. Večinoma so stopnje proticikličnega blažilnika postavljene v višini 0 %, razen v primerih Norveške, ki je imela na dan 30. junija 2022 določeno stopnjo proticikličnega blažilnika 1,5 %, medtem ko je Slovaška imela stopnjo 1,0 % ter Bolgarija, Češka in Luksemburg s stopnjo 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 banki lastnega proticikličnega kapitalskega količnika

<b>30. 6. 2022</b>	<b>NLB Skupina</b>
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	14.169.268
Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0,0031%
Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	441

Tabela 8 – Geografska razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika

30. 6. 2022	Splošne kreditne izpostavljenosti		Kapitalske zahteve			
	Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje	Skupaj	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)
Država						
Slovenija	6.554.677	369.550	369.550	4.619.375	47,75 %	-
Srbija	2.691.531	159.158	159.158	1.989.475	20,57 %	-
Severna Makedonija	1.192.281	75.891	75.891	948.638	9,81 %	-
Bosna in Hercegovina	1.020.589	62.178	62.178	777.225	8,03 %	-
Kosovo	745.569	45.659	45.659	570.738	5,90 %	-
Črna Gora	573.985	37.100	37.100	463.750	4,79 %	-
Luksemburg	59.906	4.790	4.790	59.875	0,62 %	0,50%
Francija	40.577	3.235	3.235	40.438	0,42 %	-
Švica	39.940	4.267	4.267	53.338	0,55 %	-
Avstrija	39.546	3.084	3.084	38.550	0,40 %	-
Nizozemska	37.961	3.032	3.032	37.900	0,39 %	-
Združene države Amerike	28.839	2.276	2.276	28.450	0,29 %	-
Belgija	20.286	1.599	1.599	19.988	0,21 %	-
Hrvaška	10.258	944	944	11.800	0,12 %	-
Nemčija	9.290	652	652	8.150	0,08 %	-
Združeno kraljestvo	4.757	317	317	3.963	0,04 %	-
Italija	703	23	23	288	0,00 %	-
Malta	429	20	20	250	0,00 %	-
Švedska	271	16	16	200	0,00 %	-
Kitajska	258	15	15	188	0,00 %	-
Češka	188	7	7	88	0,00 %	0,50%
Združeni arabski emirati	186	9	9	113	0,00 %	-
Ruska federacija	127	4	4	50	0,00 %	-
Španija	126	7	7	88	0,00 %	-
Latvija	120	7	7	88	0,00 %	-
Ciper	118	4	4	50	0,00 %	-
Irska	100	8	8	100	0,00 %	-
Bolgarija	92	6	6	75	0,00 %	0,50%
Slovaška	53	4	4	50	0,00 %	1,00%
Albanija	52	3	3	38	0,00 %	-
Mavricij	46	2	2	25	0,00 %	-
Avstralija	43	3	3	38	0,00 %	-
Brazilija	41	2	2	25	0,00 %	-
Litva	37	1	1	13	0,00 %	-
Poljska	31	2	2	25	0,00 %	-
Norveška	30	2	2	25	0,00 %	1,50%
Kanada	30	2	2	25	0,00 %	-
Turčija	29	2	2	25	0,00 %	-
Ukrajina	25	1	1	13	0,00 %	-
Madžarska	15	1	1	13	0,00 %	-
Kuvajt	9	1	1	13	0,00 %	-
Kenija	9	1	1	13	0,00 %	-
Drugi	25	-	-	-	0,00 %	-
<b>Skupaj</b>	<b>13.073.185</b>	<b>773.885</b>	<b>773.885</b>	<b>9.673.563</b>	<b>100,00 %</b>	<b>-</b>

## 4.5. Dejavniki tveganja in napoved

### Dejavniki tveganja

V letu 2022 se je nadaljevala oživitve zasebne in investicijske potrošnje v regiji, ki je bila v preteklem obdobju okrnjena zaradi pandemije covida-19. Višje cene energentov, blaga, surovin in hrane kot posledica vojne v Ukrajini so že in bodo še naprej vplivale na gospodarsko dinamiko. V regiji, kjer je prisotna Skupina, se pričakuje nadaljnja rast, po drugi strani pa naj bi inflacijski pritiski botrovali upočasnitvi, zlasti na področju zasebne potrošnje. Ni pa zanesljivo, da se bo trenutni zagon v gospodarstvu nadaljeval tudi v bodoče.

Rast kreditov na segmentu podjetij naj bi ostala razmeroma zmerna, zlasti v trenutnih razmerah. N Banka je postala članica NLB Skupine v mesecu marcu 2022. Na področju kreditnega portfelja Skupina pozorno spremlja stranke, ki poslujejo ali so neposredno ali posredno povezane z Rusijo, Ukrajino ali sosednjimi državami. Posredna in neposredna izpostavljenost Skupine do Rusije in Ukrajine je omejena. Te stranke Skupina redno in skrbno spremlja s ciljem, da bi vsako pomembnejše povečanje kreditnega tveganja zaznali že v zelo zgodnji fazi.

V času recesije je sicer običajno zaznati občuten porast kreditnega tveganja. Poleg tega bi lahko dolžina in intenzivnost vojne v Ukrajini v srednjeročnem obdobju povzročila dodatne učinke prelivanja, kot je dvig cen energentov ali njihova razpoložljivost, kar bi lahko v poznejšem obdobju vplivalo tudi na druge segmente kreditnega portfelja. Ti neugodni dogodki bi lahko vplivali na gibanje stroška tveganja in raven slabih posojil. Ne glede na ustrezno vzpostavljene postopke za upravljanje tveganj v Skupini, to ne daje zadostnega zagotovila, da bodo omenjeni postopki zadoščali za zagotavljanje ustrezne kakovosti kreditnega portfelja Skupine ter ustrezen obseg oblikovanih oslabitev tudi v bodoče.

Strategija investiranja Skupine na področju upravljanja likvidnostnih rezerv, kjer prevladuje obvezniški portfelj, se prilagaja pričakovanim tržnim trendom v okviru opredeljene nagnjenosti za prevzemanje tveganj. Vojna v Ukrajini je privedla do precejšnjih nihanj na finančnih trgih, zlasti sprememb pri kreditnih pribitkih, obrestnih merah in deviznih tečajih. Posebna pozornost se namenja trgov na Balkanu, državam, ki mejijo na Ukrajino in Rusijo, ter mednarodnim bankam, ki poslujejo v Rusiji. NLB Skupina pozorno spremlja svoje glavne pozicije v portfelju obveznic, zlasti državnih, ki so bolj povezane s krizo v Rusiji. Poleg tega ima Skupina ruske državne obveznice. Skupina od začetka krize spremlja kreditne pribitke, ki so se povečali, kar trenutno vpliva na njene pozicije, merjene po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI).

Skupina pri pomembnejših pozicijah v tujih valutah do sedaj ni zaznala večjih sprememb. Trenutne razmere, tržna opažanja in morebitne ukrepe se pozorno spremlja in obravnava. Medtem ko Skupina spremlja svoj likvidnostni položaj, vplive nihanj obrestnih mer, kreditnih razmikov in tujih valut na svoje pozicije, bi lahko kakršna koli pomembna in nepričakovana gibanja na trgih ali številni drugi dejavniki, kot so konkurenčni pritiski, zaupanje strank ali drugi dejavniki izven kontrole Skupine, negativno vplivali na njeno poslovanje in kapitalsko ter finančno stanje.

Posebna pozornost je namenjena stalnemu zagotavljanju storitev komitentom in njihovi spremljavi, ukrepom za varovanje zdravja in preprečevanju kibernetičnih napadov ter potencialnih prevar. Skupina je vzpostavila notranje kontrole in uvedla druge ukrepe z namenom lažjega upravljanja tega področja, vendar pa omenjeni ukrepi morda ne bodo v vsakem trenutku v celoti preprečili potencialnih negativnih učinkov.

Skupina je podvržena velikemu številu različnih regulativnih in zakonskih zahtev, ki se nanašajo na bančno poslovanje, zavarovalniške posle in finančne storitve, ter se posledično sooča s tveganjem obsežnih posegov s strani več regulativnih in izvršilnih organov v posamezni državi, v kateri deluje.

Regija JVE je najpomembnejše geografsko področje za delovanje Skupine izven Republike Slovenije, zato so gospodarske razmere v tej regiji pomembne za njene poslovne rezultate in finančno stanje, saj bi lahko kakršna koli nestabilnost ali poslabšanje gospodarstva v tej regiji negativno vplivala na finančno stanje celotne Skupine.

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 kreditov v bančnem sektorju,
- gibanje kreditnih pribitkov in s tem povezane napovedi,

- razvoj obrestnih mer in s tem povezane napovedi,
- devizni tečajji,
- cene energentov in blaga,
- drugi relevantni tržni kazalniki.

V letu 2022 je Skupina revidirala metodologijo za oblikovanje rezervacij po MSRP 9 s **testiranjem nabora relevantnih makroekonomskih scenarijev**, tako da 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 vse države, kjer Skupina deluje. Scenarij je pripravljen z namenom, da različne poglede združi v enotno projekcijo makroekonomskih in finančnih spremenljivk, ki so relevantne za Skupino, kar je v skladu s konceptom konsolidiranega pogleda banke na prihodnost gospodarskega razvoja v JVE. Izhodiščni makroekonomski scenarij pripravljen v skladu z MSRP 9 temelji na najnovejših rezultatih uradnih in profesionalnih pripravljavcev napovedi z dodatnimi posebnimi prilagoditvami glede na posamezno državo v Skupini.

Alternativna makroekonomska scenarija sta osnovana na podlagi možnih vplivov na gospodarski razvoj v naslednjih treh letih. Izhodišča za pripravo obeh alternativnih scenarijev zajemajo statistične tehnike ter strokovna znanja kot sredstvo za validacijo koncepta in rezultatov. Skupina je oba alternativna scenarija pripravila skozi prizmo možnega pričakovanega učinka na gospodarsko aktivnost v regiji. Na splošno pa je zmerni scenarij optimističen, saj temelji na povpraševanju, pri čemer omenjeni dejavniki motenji pri nabavi ter aktivna vloga centralnih bank prispevajo k izboljšanju gospodarskih razmer in zaupanja gospodarskih subjektov. Ta scenarij opredeljuje višjo gospodarsko rast, medtem ko bolj negativen scenarij predvideva ničelno realno gospodarsko rast za vse matične države, v katerih Skupina deluje. Gre namreč za pesimističen scenarij, ki temelji na ponudbi, pri katerem pride do realizacije tako tveganja rasti inflacije kot tudi tveganja padca rasti. Banka omenjena scenarija vključuje v izračun pričakovanih kreditnih izgub v skladu z zahtevami MSRP 9.

Skupina je vzpostavila obsežen **okvir stresnega testiranja** in **sisteme zgodnjega opozarjanja** za različna področja tveganj z vgrajenimi dejavniki tveganja, ki so relevantni za poslovni model Skupine. Okvir stresnega testiranja je vgrajen v opredelitev prevzemanja tveganj (Risk Appetite), ICAAP, ILAAP in Plan reševanja (Recovery Plan), da bi preverili, kako lahko nepričakovane in močno zaostrene spremembe v poslovnem in makroekonomskem okolju vplivajo na kapitalsko ustreznost ali likvidnostno pozicijo Skupine. 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 in se lahko uporabijo, kadar je to potrebno. Poleg tega izbira in uporaba razpoložljivih premostitvenih ukrepov temelji na večplastnem pristopu, ki upošteva izvedljivost ukrepa, vpliv ukrepa na poslovni model Skupine ter jakost učinka izbranega ukrepa.

## Napoved za leto 2022

### Makroekonomsko okolje

Zaostrene razmere na trgu dela še naprej zagotavljajo podporo zasebni potrošnji. Glede na omejene možnosti fiskalnih ukrepov bodo morale države tudi v bodoče skrbno pretehtati stroške in koristi prihodnjih izdatkov v odgovor na višje cene energentov in prehranskih izdelkov. Gospodarska rast naj bi se letos občutno ohladila, saj bo strah pred recesijo poslabšal obete, še posebej če se bo ruska dobava zemeljskega plina ustavila kot del ruskih povračilnih sankcij. V tem primeru bi računi za ogrevanje v zimskih mesecih skokovito narastli, kar bi še povečalo inflacijo v letu 2023. Gospodarstvo regije, v kateri deluje Skupina, naj bi se leta 2022 povečalo za 4,0 %, leta 2023 pa za 2,9 %. Omejitve globalne ponudbe ostajajo, saj vojne razmere v Ukrajini še naprej ovirajo rast. Stopnja inflacije zmanjšuje realne razpoložljive dohodke in načanja zaupanje potrošnikov, kar slabo vpliva na potrošnje gospodinjstev. V Sloveniji podatki o prodaji na drobno potrjujejo, da je zasebna potrošnja še vedno močna (podatki iz meseca maja so najvišji v evrskem območju). Ključni dejavniki, ki jih je treba spremljati, vključujejo nestanovitven svetovni energetski trg kot tudi zakonodajno agendo nove vlade. Rast BDP naj bi se letos znižala na 5,5 % zaradi učinka višje osnove. V letu 2023 naj bi slovensko gospodarstvo raslo z 2,1-odstotno rastjo. BDP v evrskem območju bo letos zabeležil nižjo rast, ki jo bodo zavirale visoke cene surovin, pomanjkanje ponudbe, padec zaupanja in rast obrestnih mer. Tveganje finančne nestabilnosti zaradi visokega javnega dolga in nadaljevanja vojne v Ukrajini poslabšuje obete. Gospodarstvo evrskega območja naj bi se leta 2022 povečalo za 2,7 %, medtem ko naj bi BDP leta 2023 zrasel za 1,8 %.



### **Rast prihodkov in kreditov**

Skupina v letu 2022 pričakuje nizko dvomestno organsko rast kreditov. Po izredno visokem obsegu novih kreditov prebivalstva in gospodarstva na vseh trgih v prvem polletju, kar je dodatno vzpodbudila rast inflacije ter pričakovano zvišanje obrestnih mer, je za drugo polletje predvidena upočasnitev rasti kreditov. Rast obrestnih prihodkov naj bi poganjali predvsem rast kreditov in učinkovita raba likvidnih sredstev. V drugem polletju se pričakuje izboljšanje obrestnih prihodkov tudi zaradi zvišanja obrestnih mer ECB in Euriborja, kar pa bodo skoraj v celoti izničili obrestni odhodki povezani z izdajo nove senior preferred obveznice, izdane s strani Banke za izpolnjevanje MREL zahteve v mesecu juliju 2022 v znesku 300 mio EUR, ter znižanje čistih opravnin zaradi ukinitve nadomestil za visoka stanja depozitov. Odprte gospodarstev po covidu-19 je spodbudilo povpraševanje po produktih, za katere se zaračuna nadomestilo in ki ustvarjajo prihodke. Vse naštetu naj bi v letu 2022 omogočilo skupne prihodke iz rednega poslovanja v znesku okrog 730 mio EUR.

Če pravna sredstva proti zakonu glede kreditnih pogodb v švicarskih frankih, sklenjenih med bankami, ki poslujejo v Sloveniji (vključno z NLB), in fizičnimi osebami, sprejetemu v februarju 2022, ne bodo uspešna, Banka ocenjuje, da naj negativni učinek pred davki na poslovanje NLB Skupine ne bi presegel 100 mio EUR (vključno z N Banko).

### **Stroški in strošek tveganja**

Skupina bo še naprej izvajala strog načrt obvladovanja stroškov, ki obravnava tako stroške dela kot elemente drugih stroškov. Na skupne stroške še naprej vpliva poslovno okolje, v katerem je prisotna rast stroškov v celotni regiji, vendar pa se pričakuje sinergijske učinke zaradi integracije bank v Srbiji. Poleg tega Skupina nadaljuje z vlaganji v nadgradnjo informacijske tehnologije, saj digitalno bančništvo vse bolj pridobiva na pomenu. Stroški integracije povezani z NLB Komercialno Banko, Beograd in N Banko bodo še dodatno vplivali na skupne stroške v letu 2022. Vse to bo vplivalo na rast stroškov, kljub temu pa pričakujemo, da bodo osnovni stroški ostali pod 460 mio EUR.

Strošek tveganja je v prvem polletju leta 2022 ostal nizek in je znašal -6 b.t. Večina članic Skupine je v prvem polletju 2022 uspešno razreševala slaba posojila, kar je imelo pozitiven vpliv na skupen strošek tveganja v Skupini. Nadaljnji razvoj na tem področju bo še naprej pozitivno vplival na strošek tveganj v letu 2022, a bo njegov vpliv manjši. Povečani inflacijski pritiski lahko povzročijo določeno poslabšanje kakovosti kreditnega portfelja v segmentu poslovanja s prebivalstvom, čeprav naj omenjeni učinki ne bi bili pretirani. Neposredna in posredna izpostavljenost Skupine do Rusije in Ukrajine je omejena, medtem ko je bila preostala neposredna izpostavljenost do Rusije z namenom odražanja poštene vrednosti že ustrezno oslABLJENA. Ocene kažejo, da bo strošek tveganja predvidoma znašal manj kot 30 b.t. (vključene tehnične prilagoditve zaradi N Banke ter izključena potencialna večja odstopanja).

### **Kakovost kreditnega portfelja**

NLB Skupina pričakuje rast kreditov na vseh ključnih področjih. Poseben poudarek bo namenila segmentu poslovanja s prebivalstvom, kjer je lani zabeležila močno rast. Skupina zelo skrbno spremlja morebitno povečanje kreditnega tveganja in je proaktivna na področju upravljanja slabih posojil, pri čemer se še vedno pričakuje dobro razpršen in kakovosten kreditni portfelj v letu 2022. V sklopu kreditnega portfelja Skupina skrbno spremlja svoje stranke, ki delujejo ali so posredno ali neposredno povezane z Rusijo, Ukrajino ali sosednjimi državami. Neposredna in posredna izpostavljenost Skupine do Rusije in Ukrajine je sorazmerno omejena. Te stranke se skrbno spremlja z namenom, da bi vsakršno povečanje kreditnega tveganja zaznali že v zelo zgodnji fazi. Morebitna umiritev trenutnih pozitivnih gospodarskih trendov zaradi negotovosti v povezavi z globalnimi omejitvami na področju oskrbe in inflacijski pritiski lahko še dodatno negativno vplivajo na kakovost kreditnega portfelja, vendar njihov vpliv ne bi smel biti pretiran.

### **Likvidnost**

Z vidika likvidnosti se vloge na nivoju Skupine še vedno povečujejo (v Banki kot tudi bančnih članicah v regiji JVE). Tudi v primeru uresničitve zelo neugodnega stresnega scenarija ima Skupina zadostne likvidnostne rezerve, zlasti v obliki prvovrstnih likvidnih sredstev.

Banka pomembno pozornost namenja trgom na Balkanu, sosednjim državam Ukrajine in Rusije ter mednarodnim bankam, ki poslujejo v Rusiji. NLB Skupina pozorno spremlja svoje glavne pozicije v portfelju obveznic, zlasti državnih, ki so bolj povezane s krizo v Rusiji. Banka ima 7,6 milijona EUR ruskih državnih obveznic, njihova poštena vrednost je bila ponovno ocenjena in znaša 1,8 mio EUR. Od začetka krize Skupina opaža povečanje donosov in kreditnih razmikov, kar je pomembno vplivalo na pozicije Banke merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI). Posledično Skupina skrbno upravlja strukturo in koncentracijo likvidnostnih rezerv, upošteva zgodnje sisteme obveščanja in morebitna negativna gibanja na trgu, ter z nadaljnjim krajšanjem trajanja naložbenega portfelja, zmanjševanjem določenih izpostavljenosti in razvrstitvijo novih naložb z daljšo ročnostjo v skupino po odplačni vrednosti in s tem zmanjšanje občutljivosti za regulatorni kapital.

## **Kapital**

Kapitalski položaj predstavlja močno osnovo za izpolnjevanje vseh regulatornih kapitalskih zahtev, vključno s kapitalskimi blažilniki in drugimi trenutno znanimi zahtevami, kot tudi kapitalskih smernic v okviru 2. stebra.

Banka preverja možnosti za izdajo obveznic v obliki dodatnega kapitala (Tier 2) in dodatnega temeljnega kapitala (AT1), s čimer bi lahko nadalje okrepila in optimizirala kapital na nivoju Banke in na konsolidiranem nivoju. Skupina tudi v letu 2022 nadaljuje z dejavnostmi za optimizacijo tveganju prilagojene aktive.

## **Dividende**

Splošni namen Banke je letno razdeliti dividende v skladu s svojimi zmogljivostmi, hkrati pa izpolnjevati vse zakonske zahteve, vključno s smernicami v okviru 2. stebra in opredelitvijo za prevzemanje tveganj. Izračun kapitala ob koncu leta 2021 ne vključuje dela rezultata 2021 v višini 100 mio EUR, predvidenega za izplačilo dividend v 2022. Dividende v skupnem znesku 50 mio EUR (2,50 EUR bruto na delnico) so že bile izplačane dne 28. junija, izplačilo drugega obroka v enakem znesku je predvideno do konca leta.

Banka predvideva skupni kapitalski donos izplačan v obliki dividend v gotovini v skupni višini 500 mio EUR v obdobju od 2022 do 2025. Skupina želi ohraniti stabilno rast dividend in hkrati možnosti za organsko rast ter združitve in prevzeme.

## **Priložnosti za združitve in prevzeme**

Skupina bo raziskala nadaljnje priložnosti za združitve in prevzeme, ki povečujejo njeno vrednost, na domačem kot tudi drugih trgih v regiji, kjer Skupina še ni prisotna, z namenom povečati vrednost za delničarje.

## **Trajnostni razvoj**

V letu 2022 NLB Skupina še naprej izkazuje svojo zavezanost k nizkoogljičnemu gospodarstvu in poslovanju s pridružitvijo Zavezništvu za podnebno nevtralnno bančništvo Združenih narodov (Net Zero Banking Alliance) ter načrtom za razširitev ponudbe s krediti za podporo ukrepom za energetska učinkovitost in proizvodnjo obnovljive energije. V letošnjem letu namerava Skupina razširiti svoje meritve CO2 emisij na polni obseg 3 in začeti razvijati svojo neto ničelno poslovno strategijo. Skupina bo nadaljevala z uvajanjem sistemov upravljanja podnebnih in okoljskih tveganj v skladu s smernicami ECB in EBA, pri čemer bo sodelovanje v podnebnih stresnih testih ECB zagotovilo pomembna dodatna spoznanja. Učinkovita integracija regulativnih zahtev, povezanih s trajnostnim poslovanjem, bo v letu 2022 pomembna za razkritja in poročanje o področju ESG (npr. taksonomija EU, BASEL tretji steber) in izboljšana ob izpolnjevanju zahtev EBRD in MIGA. Skupina je usmerjena v brezpapirno poslovanje in uvedbo virtualne debetne kartice. NLB Skupina bo naredila vse, kar je potrebno za pridobitev prve ocene okoljske, družbene in upravljalvske uspešnosti Banke.

#### 4.6. Informacije o covid-19 moratorijih

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

	Bruto knjigovodska vrednost		Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	
	Donosno		Donosno	
	Skupaj a	Skupaj b	Skupaj h	Skupaj i
<b>30. 6. 2022</b>				
1 Krediti in druga finančna sredstva, za katere veljajo moratoriji	263	263	(2)	(2)
4 od tega: nefinančne družbe	263	263	(2)	(2)
5 od tega: mala in srednje velika podjetja	263	263	(2)	(2)
6 od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	263	263	(2)	(2)

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

	Število dolžnikov	Bruto knjigovodska vrednost			Preostala zapadlost moratorijev
		Skupaj b	od tega: zakonski moratoriji c	od tega: potekli d	≤ 3 mesece
					a
<b>30. 6. 2022</b>					
1 Krediti in druga finančna sredstva, za katere je bil ponujen moratorij	166.278	1.764.024			
2 Krediti in druga finančna sredstva, za katere velja moratorij (odobreni)	148.494	1.507.713	1.311.149	1.507.450	263
3 od tega: gospodinjstva		831.287	804.226	831.287	-
4 od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		426.252	413.985	426.252	-
5 od tega: nefinančne družbe		668.847	499.359	668.584	263
6 od tega: mala in srednje velika podjetja		491.869	337.669	491.606	263
7 od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami		514.900	368.600	514.637	263

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

30. 6. 2022	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
				d
a	b	c	d	
<b>1</b> Novoodobreni krediti in druga finančna sredstva, za katere veljajo javne jamstvene sheme	85.147	-	29.556	182
2 od tega: gospodinjstva	16.983			13
3 od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	8			-
4 od tega: nefinančne družbe	68.159	-	25.539	170
5 od tega: mala in srednje velika podjetja	52.730			170
6 od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	2.247			41

#### 4.7. CRR »Hitri popravek«

Evropska komisija je 26. junija 2020 objavila spremembo dveh uredb, 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 ponavadi na voljo le za nedonosne kredite z jamstvom uradnih izvoznih kreditnih agencij.

Sprememba Uredbe (EU) št. 2019/876:

- pospešitev veljavnosti:
  - določb o obravnavi nekaterih posojil, ki jih kreditne institucije dodelijo upokojevcem 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 od kapitala CET1 za preudarno vrednoteno programsko opremo.

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

NLB Skupina je 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.

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) in (g) CRR)

Tabela 12 – EU CR1-A – Zapadlost izpostavljenosti

30. 6. 2022	Neto vrednost izpostavljenosti				
	Na odpoklic	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Skupaj
	a	b	c	d	f
1 Krediti in druga finančna sredstva	10.584	1.863.402	3.658.863	7.401.700	12.934.549
2 Dolžniški vrednostni papirji	-	1.061.098	2.775.384	974.355	4.810.837
<b>3 Skupaj</b>	<b>10.584</b>	<b>2.924.500</b>	<b>6.434.247</b>	<b>8.376.055</b>	<b>17.745.386</b>

31. 12. 2021	Neto vrednost izpostavljenosti				
	Na odpoklic	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Skupaj
	a	b	c	d	f
1 Krediti in druga finančna sredstva	44.050	1.371.822	3.206.749	6.227.355	10.849.976
2 Dolžniški vrednostni papirji	-	1.023.964	2.776.524	1.308.233	5.108.721
<b>3 Skupaj</b>	<b>44.050</b>	<b>2.395.787</b>	<b>5.983.273</b>	<b>7.535.588</b>	<b>15.958.697</b>

Konec junija 2022 je 47,2 % neto bilančnih izpostavljenosti imelo preostalo zapadlost nad 5 let, sledili sta kategorija od enega do pet let s 36,3 % in kategorija do enega leta s 16,5 %. V letu 2022 je bila največja rast ugotovljena pri kategoriji nad 5 let.

Tabela 13 – EU CQ7 – Zavarovanje, pridobljeno s priposestovanjem in postopki izvršbe

31. 12. 2021	Zavarovanje, pridobljeno s priposestovanjem	
	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Vrednost ob začetnem pripoznanju
	a	b
1 Opredmetena osnovna sredstva	13.787	(310)
2 Drugo kot opredmetena osnovna sredstva	135.594	(27.050)
3 Stanovanjske nepremičnine	10.825	(1.750)
4 Poslovne nepremičnine	123.439	(25.012)
5 Premičnine (vozila, plovila itd.)	946	(281)
6 Lastniški in dolžniški instrumenti	384	(7)
<b>8 Skupaj</b>	<b>149.381</b>	<b>(27.360)</b>

### 5.2. Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti

(člen 442 (c), (e), and (f) CRR)

Banka uporablja enotno opredelitev zapadlih in nedonosnih izpostavljenosti, ki je v skladu s členom 178 CRR. Banka je po stanju 31. december 2020 interno definicijo nedonosnih izpostavljenosti uskladila z novo definicijo EBA. Neplačniki imajo bonitetno oceno D, DF ali E glede na interni sistem bonitetnega ocenjevanja Banke ter vključujejo komitente, ki zamujajo več kot 90 dni pri plačilu pomembnih zneskov, in komitente, za katere je ocenjeno, da dolga verjetno ne bodo plačali. Že omenjena nova definicija je prinesla spremembe tudi na področju razvrščanja fizičnih oseb, kjer boniteta ni več dodeljena na nivoju posamezne naložbe, pač pa se vsem terjatvam do fizičnih oseb dodeli enotna boniteta.

Za vse komitente s statusom neplačnika Banka oceni (individualne ali skupinske) oslabitve in rezervacije. Banka pripravi individualne oslabitve in rezervacije za vse nedonosne komitente, ki presegajo prag materialnosti, za komitente z nižjimi izpostavljenostmi pa se oblikujejo skupinske oslabitve in rezervacije. Te temeljijo na 100-odstotni verjetnosti neplačila (PD) in izgubi ob neplačilu (LGD) – kazalnikih, ki se uporabljata na podlagi razpoložljivega zavarovanja in pričakovanih poplačil iz drugih virov.

Restrukturirano posojilo (ali restrukturirano finančno sredstvo) je finančno sredstvo, za katerega je bilo uvedeno restrukturiranje. Najpogostejši ukrepi restrukturiranja v Skupini so med drugim:

- podaljšanje ali moratorij na plačilo terjatve;
- nižja obrestna mera;
- nižji znesek terjatev, izhajajoč iz pogodbeno dogovorjenega odpusta dolga in lastniškega prestrukturiranja;
- konverzija dolga v lastniški delež;
- prevzem drugih sredstev (vključno z unovčenjem zavarovanj) za delno ali celotno poplačilo.

Status restrukturiranja je sprožilec za prenos terjatve v Skupino 2, kjer se izračunajo življenjske oslabitve in rezervacije.

Tabela 14 – EU CQ4 – Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

30.06.2022	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
	od tega nedonosne					
	Skupaj	Skupaj	od tega neplačane			
	a	b	c			
<b>Izpostavljenosti</b>				e	f	g
1 <b>Bilančne</b>	<b>18.216.036</b>	<b>389.225</b>	<b>389.225</b>	<b>(354.276)</b>	-	<b>(56)</b>
2 Slovenija	7.422.535	129.418	129.418	(92.212)	-	-
3 Srbija	3.696.250	55.711	55.711	(47.961)	-	(48)
4 Severna Makedonija	1.548.750	58.229	58.229	(62.533)	-	-
5 Bosna in Hercegovina	1.262.164	24.946	24.946	(38.938)	-	(8)
6 Kosovo	858.444	19.899	19.899	(40.396)	-	-
7 Črna Gora	650.324	72.311	72.311	(47.321)	-	-
8 Druge države	2.777.569	28.711	28.711	(24.915)	-	-
9 <b>Zunajbilančne</b>	<b>4.196.378</b>	<b>29.275</b>	<b>29.275</b>	-	<b>(32.808)</b>	-
10 Slovenija	2.684.929	19.279	19.279	-	(19.343)	-
11 Srbija	786.018	5.687	5.687	-	(2.567)	-
12 Severna Makedonija	217.240	2.176	2.176	-	(3.864)	-
13 Bosna in Hercegovina	203.046	78	78	-	(2.871)	-
14 Kosovo	102.206	90	90	-	(1.530)	-
15 Črna Gora	115.203	1.716	1.716	-	(2.477)	-
16 Druge države	87.736	249	249	-	(156)	-
17 <b>Skupaj</b>	<b>22.412.414</b>	<b>418.500</b>	<b>418.500</b>	<b>(354.276)</b>	<b>(32.808)</b>	<b>(56)</b>

Tabela 15 – EU CR2 – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih

2022	Bruto knjigovodska vrednost
1 <b>Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev</b>	<b>375.072</b>
2 Prilivi v nedonosne portfelje	100.074
3 Odlivi iz nedonosnih portfeljev	(94.455)
4 Odlivi zaradi odpisov	(9.997)
5 Odliv zaradi drugih primerov	(84.458)
6 <b>Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev</b>	<b>380.691</b>

Tabela 16 – EU CR1 – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije

30. 6. 2022	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek			Akumulirane oslavitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije							Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poročstva		
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti		Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslavitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslavitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Akumulirani delni odpisi	Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
	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		n	o
	a	b	c	d	f	g	h	i	j	l	m		
005 Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	3.767.261	3.767.234	27	-	-	(853)	(853)	-	-	-	-	397.840	-
<b>010 Krediti in druga finančna sredstva</b>	<b>12.888.208</b>	<b>12.310.095</b>	<b>573.102</b>	<b>380.691</b>	<b>339.480</b>	<b>(111.456)</b>	<b>(74.939)</b>	<b>(37.453)</b>	<b>(222.095)</b>	<b>(224.609)</b>	<b>(4.636)</b>	<b>6.246.025</b>	<b>129.774</b>
020 Centralne banke	35.501	35.501	-	-	-	(107)	(107)	-	-	-	-	-	-
030 Sektor država	339.018	336.585	2.432	958	955	(3.623)	(3.438)	(185)	(486)	(489)	-	75.350	-
040 Kreditne institucije	180.485	180.484	1	2.380	2.379	(414)	(414)	-	(2.377)	(2.378)	-	787	-
050 Druge finančne družbe	123.267	122.363	904	2.949	2.949	(459)	(441)	(18)	(2.943)	(2.943)	-	16.248	4
060 Nefinančne družbe	5.468.483	5.052.401	413.401	231.187	199.241	(66.153)	(41.105)	(25.113)	(130.739)	(133.527)	(4.636)	2.726.758	88.206
070 od tega MSP	3.542.632	3.273.810	266.142	195.709	173.923	(52.691)	(33.644)	(19.112)	(112.992)	(113.083)	(4.200)	2.016.053	79.520
080 Gospodinjstva	6.741.454	6.582.761	156.364	143.217	133.956	(40.700)	(29.434)	(12.137)	(85.550)	(85.272)	-	3.426.882	41.564
<b>090 Dolžniški vrednostni papirji</b>	<b>4.938.603</b>	<b>4.928.044</b>	<b>175</b>	<b>8.534</b>	<b>8.534</b>	<b>(13.923)</b>	<b>(13.637)</b>	<b>(286)</b>	<b>(6.858)</b>	<b>(6.858)</b>	-	<b>157.909</b>	-
100 Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor država	3.797.167	3.796.890	175	7.736	7.736	(12.113)	(12.036)	(77)	(6.060)	(6.060)	-	-	-
120 Kreditne institucije	987.755	987.755	-	-	-	(1.351)	(1.351)	-	-	-	-	83.239	-
130 Druge finančne družbe	53.967	53.967	-	798	798	(48)	(48)	-	(798)	(798)	-	5.011	-
140 Nefinančne družbe	99.714	89.432	-	-	-	(411)	(202)	(209)	-	-	-	69.659	-
<b>150 Zunanjbilančne izpostavljenosti</b>	<b>4.167.103</b>	<b>4.072.143</b>	<b>94.889</b>	<b>29.275</b>	<b>24.949</b>	<b>(14.696)</b>	<b>(12.765)</b>	<b>(1.928)</b>	<b>(18.112)</b>	<b>(14.750)</b>	-	<b>646.143</b>	<b>3.174</b>
160 Centralne banke	123	123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Sektor država	143.609	143.471	127	285	133	(330)	(323)	(4)	(184)	(34)	-	112.368	-
180 Kreditne institucije	93.919	93.543	376	249	34	(161)	(131)	(30)	(125)	(17)	-	697	-
190 Druge finančne družbe	32.272	32.170	102	25	25	(217)	(216)	(1)	(3)	(3)	-	6.390	8
200 Nefinančne družbe	3.129.363	3.045.161	84.194	25.814	21.968	(11.683)	(10.000)	(1.683)	(16.741)	(13.659)	-	498.286	2.912
210 Gospodinjstva	767.817	757.675	10.090	2.902	2.789	(2.305)	(2.095)	(210)	(1.059)	(1.037)	-	28.402	254
<b>220 Skupaj</b>	<b>25.761.175</b>	<b>25.077.516</b>	<b>668.193</b>	<b>418.500</b>	<b>372.963</b>	<b>(140.928)</b>	<b>(102.194)</b>	<b>(39.667)</b>	<b>(247.065)</b>	<b>(246.217)</b>	<b>(4.636)</b>	<b>7.447.917</b>	<b>132.948</b>



Tabela 17 – EU CQ1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

30. 6. 2022	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
	Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane			Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Skupaj	od tega prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Skupaj	od tega neplačane	od tega oslabiljene				
a	b	c	d	e	f	g	h	
<b>1 Krediti in druga finančna sredstva</b>	<b>90.439</b>	<b>184.013</b>	<b>184.013</b>	<b>183.957</b>	<b>(5.456)</b>	<b>(100.367)</b>	<b>146.342</b>	<b>73.627</b>
3 Sektor država	705	251	251	251	(12)	(248)	-	-
5 Druge finančne družbe	207	2.608	2.608	2.608	(6)	(2.608)	6	-
6 Nefinancijske družbe	59.733	145.063	145.063	145.007	(3.447)	(81.851)	108.266	56.404
7 Gospodinjstva	29.794	36.091	36.091	36.091	(1.991)	(15.660)	38.070	17.223
9 Prezete obveznosti iz kreditov	735	602	602	602	(2)	(272)	727	301
<b>10 Skupaj</b>	<b>91.174</b>	<b>184.615</b>	<b>184.615</b>	<b>184.559</b>	<b>(5.458)</b>	<b>(100.639)</b>	<b>147.069</b>	<b>73.928</b>

Tabela 18 – EU CQ5 – Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah

30. 6. 2022	Bruto knjigovodska vrednost		Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
	Skupaj	od tega neplačane		
	a	c	e	f
1 Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	91.524	3.483	(3.109)	-
2 Rudarstvo	56.312	44	(1.564)	-
3 Predelovalne dejavnosti	1.346.738	28.666	(25.974)	(8)
4 Oskrba z električno energijo, plinom in paro	450.780	780	(5.440)	-
5 Oskrba z vodo	65.985	2.293	(2.478)	-
6 Gradbeništvo	542.231	35.644	(32.875)	-
7 Trgovina	1.199.022	58.005	(64.980)	-
8 Promet in skladiščenje	604.674	23.097	(16.695)	-
9 Gostinstvo	210.795	42.239	(15.713)	-
10 Informacijske in komunikacijske dejavnosti	340.948	3.814	(4.893)	-
11 Finančne in zavarovalniške dejavnosti	73.175	6	(413)	-
12 Poslovanje z nepremičninami	316.657	12.763	(5.992)	-
13 Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	234.319	9.325	(8.221)	-
14 Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	79.620	1.664	(2.069)	(48)
15 Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	108	33	(33)	-
16 Izobraževanje	10.400	1.955	(1.319)	-
17 Zdravstvo in socialno varstvo	42.509	2.518	(1.884)	-
18 Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	20.368	4.635	(2.868)	-
19 Druge dejavnosti	13.505	223	(316)	-
<b>20 Skupaj</b>	<b>5.699.670</b>	<b>231.187</b>	<b>(196.836)</b>	<b>(56)</b>

### 5.3. Tehnike blaženja kreditnega tveganja (Člen 453 (f) CRR)

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

30. 6. 2022	Zavarovana knjigovodska vrednost			
	Nezavarovana knjigovodska vrednost	Skupaj	od tega zavarovano s premoženjem	od tega zavarovano s finančnimi poroštvi
	a	b	c	d
1 Krediti in druga finančna sredstva	10.660.363	6.375.797	5.841.636	534.161
2 Dolžniški vrednostni papirji	4.789.228	157.909	-	157.909
<b>3 Skupaj</b>	<b>15.449.591</b>	<b>6.533.706</b>	<b>5.841.636</b>	<b>692.070</b>
4 od tega nedonosne izpostavljenosti	259.451	129.774	129.149	625
5 od tega neplačane	259.451	129.774	129.149	625

Konec junija 2022 zavarovani del portfelja predstavlja 29,7 % skupnega portfelja. Vendar pa je treba upoštevati, da je tako nizek delež posledica pravil, ki se v standardiziranem pristopu uporabljajo za primerna zavarovanja.

## 5.4. Kreditno tveganje – standardizirani pristop

(člena 444 in 453 (g), (h) in (i) CRR)

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

30. 6. 2022		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
Kategorije izpostavljenosti		a	b	c	d	e	f
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	7.311.894	2.904	7.455.715	40.033	1.095.759	14,62 %
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	212.027	23.517	212.027	4.736	97.130	44,81 %
3	Subjekti javnega sektorja	212.096	10.038	140.722	1.919	48.900	34,28 %
4	Multilateralne razvojne banke	119.371	-	517.211	-	-	-
5	Mednarodne organizacije	22.973	-	22.973	-	-	-
6	Institucije	855.671	206.039	864.766	133.238	288.482	28,91 %
7	Podjetja	3.763.002	1.784.266	3.388.819	415.353	3.417.532	89,84 %
8	Izpostavljenosti na drobno	5.993.542	2.049.840	5.927.482	436.920	4.495.489	70,63 %
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	2.130.094	105.926	2.130.094	20.126	802.162	37,31 %
10	Nedonosne izpostavljenosti	148.145	11.240	147.463	2.226	175.234	117,07 %
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	410.493	99.964	372.622	19.648	588.405	150,00 %
12	Krite obveznice	316.394	-	316.394	-	36.480	11,53 %
14	Kolektivni naložbeni podjemi	68.729	-	68.729	-	17.072	24,84 %
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	74.236	-	74.236	-	93.893	126,48 %
16	Druge izpostavljenosti	1.001.365	1.820	1.000.775	355	449.114	44,86 %
17	<b>Skupaj</b>	<b>22.640.028</b>	<b>4.295.553</b>	<b>22.640.028</b>	<b>1.074.553</b>	<b>11.605.651</b>	<b>48,94 %</b>

31. 12. 2021		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
Kategorije izpostavljenosti		a	b	c	d	e	f
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	8.122.043	2.958	8.320.405	36.788	1.158.461	13,86 %
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	210.349	18.531	210.349	3.974	99.848	46,59 %
3	Subjekti javnega sektorja	97.592	9.686	85.658	1.948	46.972	53,62 %
4	Multilateralne razvojne banke	89.848	-	484.957	-	-	-
5	Mednarodne organizacije	24.981	-	24.981	-	-	-
6	Institucije	1.101.665	127.358	1.065.789	57.649	310.230	27,61 %
7	Podjetja	3.133.710	1.421.683	2.695.865	357.774	2.749.670	90,05 %
8	Izpostavljenosti na drobno	5.581.830	1.829.992	5.512.125	372.026	4.170.971	70,88 %
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.248.907	34.748	1.248.907	7.539	453.046	36,06 %
10	Nedonosne izpostavljenosti	144.737	20.873	143.192	4.303	178.478	121,01 %
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	312.488	95.263	276.725	18.302	442.542	150,00 %
12	Krite obveznice	361.376	-	361.376	-	41.054	11,36 %
14	Kolektivni naložbeni podjemi	56.918	-	56.918	-	19.423	34,12 %
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	71.223	-	71.223	-	88.511	124,27 %
16	Druge izpostavljenosti	952.692	1.297	951.888	251	445.965	46,84 %
17	<b>Skupaj</b>	<b>21.510.359</b>	<b>3.562.389</b>	<b>21.510.359</b>	<b>860.554</b>	<b>10.205.170</b>	<b>45,62 %</b>

Tabela kaže izpostavljenosti pred CRM in CCF, izpostavljenost po CCF in CRM in RWA za vse segmente strank. Konec junija 2022 je povečanje izpostavljenosti zaznati v segmentu pravnih oseb, v segmentu prebivalstva ter v segmentu izpostavljenosti, zavarovanih s hipotekami na nepremičnine, 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 povečala s 45,62 % v letu 2021 na 48,94 % v juniju 2022, predvsem zaradi višje tehtane uteži v segmentu centralne ravni države in centralne banke.

Tabela 21 – EU CR5 – Standardizirani pristop

30. 6. 2022	Utež tveganja										Skupaj	od tega neocenjeno
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Drugo		
	a	d	e	f	g	i	j	k	l	o		
<b>Kategorije izpostavljenosti</b>												
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	6.431.748	-	48.580	-	13.311	-	950.425	-	51.683	-	7.495.748	7.495.748
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	51.636	-	84.997	-	-	-	80.130	-	-	-	216.763	216.763
3 Subjekti javnega sektorja	76.734	-	100	-	33.854	-	31.954	-	-	-	142.641	142.641
4 Multilateralne razvojne banke	517.211	-	-	-	-	-	-	-	-	-	517.211	517.211
5 Mednarodne organizacije	22.973	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.973	22.973
6 Institucije	-	-	740.754	-	233.604	-	23.646	-	-	-	998.005	321.658
7 Podjetja	-	-	-	-	-	-	3.804.172	-	-	-	3.804.172	3.804.172
8 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	6.364.402	-	-	-	-	6.364.402	6.364.402
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	1.576.997	511.792	59.014	2.415	-	-	-	2.150.219	2.150.219
10 Nedonosne izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	98.598	51.091	-	-	149.688	149.688
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	392.270	-	-	392.270	392.270
12 Krite obveznice	-	267.989	48.406	-	-	-	-	-	-	-	316.394	133.186
14 Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	9.971	-	-	58.758	68.729	68.729
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	61.131	-	13.105	-	74.236	74.236
16 Druge izpostavljenosti	540.583	-	14.292	-	-	-	446.255	-	-	-	1.001.131	1.001.111
<b>17 Skupaj</b>	<b>7.640.886</b>	<b>267.989</b>	<b>937.128</b>	<b>1.576.997</b>	<b>792.562</b>	<b>6.423.417</b>	<b>5.508.698</b>	<b>443.360</b>	<b>64.788</b>	<b>58.758</b>	<b>23.714.582</b>	<b>22.855.007</b>

31. 12. 2021	Utež tveganja											Skupaj	od tega neocenjeno
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Drugo			
	a	d	e	f	g	i	j	k	l	o	q		
<b>Kategorije izpostavljenosti</b>													
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	7.204.074	-	44.735	-	34.359	-	1.035.047	-	38.977	-	8.357.192	8.357.192	
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	47.357	-	83.899	-	-	-	83.068	-	-	-	214.324	214.324	
3 Subjekti javnega sektorja	26.198	-	95	-	28.721	-	32.593	-	-	-	87.606	87.606	
4 Multilateralne razvojne banke	484.957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	484.957	484.957	
5 Mednarodne organizacije	24.981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.981	24.981	
6 Institucije	-	-	863.114	-	245.434	-	14.890	-	-	-	1.123.438	365.705	
7 Podjetja	-	-	-	-	-	-	3.053.639	-	-	-	3.053.639	3.053.639	
8 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	5.884.151	-	-	-	-	5.884.151	5.884.151	
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	1.044.885	211.561	-	-	-	-	-	1.256.446	1.256.446	
10 Nedonosne izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	85.530	61.966	-	-	147.495	147.495	
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	295.028	-	-	295.028	295.028	
12 Krite obveznice	-	312.208	49.167	-	-	-	-	-	-	-	361.376	135.951	
14 Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	8.580	1.000	-	47.338	56.918	56.918	
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	59.698	-	11.525	-	71.223	71.223	
16 Druge izpostavljenosti	491.853	-	17.902	-	-	-	442.384	-	-	-	952.139	952.131	
<b>17 Skupaj</b>	<b>8.279.420</b>	<b>312.208</b>	<b>1.058.913</b>	<b>1.044.885</b>	<b>520.075</b>	<b>5.884.151</b>	<b>4.815.428</b>	<b>357.994</b>	<b>50.502</b>	<b>47.338</b>	<b>22.370.913</b>	<b>21.387.748</b>	

Izpostavljenosti po CRM in CCR v vsakem konkretnem razredu uteži tveganj so porazdeljene na podlagi pravil standardiziranega pristopa. Pri tem 0-odstotna utež prevlada v segmentu centralne ravni držav, 20- in 50-odstotna za institucije (odvisno od ocen zunanjih bonitetnih institucij in preostale ročnosti izpostavljenosti), 35-odstotna za izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami, in 75-odstotna v segmentu prebivalstva, medtem ko se 100-odstotna uporablja za vse ostale segmente. Utež 150 % se uporablja samo za izpostavljenosti z visokim tveganjem in za tiste nedonosne izpostavljenosti, pri katerih pokritost z rezervacijami ne presega 20 %. Utež 250 % se uporablja za terjatve za odloženi davek in za kapitalske naložbe, kjer ima NLB Skupina več kakor 10 % lastništva. Glede na konec leta 2021 je bilo največje povečanje opazno pri uteži 100 % v segmentu pravnih oseb.

## 6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

(člen 439 (e), (f), (g), (h) in (l) ter člen 444 (e) CRR)

Tabela 22 – EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR po pristopu

30. 6. 2022	Nadome- stitveni stroški (RC)	Potencialna prihodnja izpostavlje- nost (PFE)	Efektivna EPE	Alfa, uporabljen za izračun regulativne vrednosti izpostavljenosti	Vrednost izpostavlje- nosti pred CRM	Vrednost izpostavlje- nosti po CRM	Vrednost izpostavlje- nosti	RWEA
	a	b	c	d	e	f	g	h
EU-1 EU – Metoda originalne izpostavljenosti (za izvedene finančne instrumente)	27.755	58.980		1.4	82.572	82.572	82.572	37.886
EU-2 EU – Poenostavljeni SA-CRR (za izvedene finančne instrumente)	-	-		1.4	-	-	-	-
1 SA-CRR (za izvedene finančne instrumente)	-	-		1.4	-	-	-	-
2 Metoda notranjih modelov (za izvedene finančne instrumente in SFT)			-	-	-	-	-	-
2a <i>Od tega nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji</i>			-		-	-	-	-
2b <i>Od tega nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave</i>			-		-	-	-	-
2c <i>Od tega nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov</i>			-		-	-	-	-
3 Enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)					-	-	-	-
4 Razvita metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)					-	-	-	-
5 Tvegana vrednost (VAR) za SFT					-	-	-	-
6 <b>Skupaj</b>					<b>82.572</b>	<b>82.572</b>	<b>82.572</b>	<b>37.886</b>

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

30.06.2022	Vrednost izpostavljenosti		RWEA
	a	b	
1 Skupaj posli, za katere se uporablja napredna metoda		-	-
2 (i) sestavina VaR (vključno s trikratnim multiplikatorjem)			-
3 (ii) sestavina stresne VaR (vključno s trikratnim multiplikatorjem)			-
4 Posli, za katere se uporablja standardizirana metoda		65.548	73.900
EU-4 Posli, za katere se uporablja alternativni pristop (na podlagi metode originalne izpostavljenosti)		-	-
<b>5 Skupaj posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA</b>		<b>65.548</b>	<b>73.900</b>

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

30. 6. 2021		Utež tveganja							Skupaj izpostavljenost	
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%		Drugo
Kategorije izpostavljenosti		a	d	e	f	h	i	j	k	l
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	6.417.830	-	48.580	13.311	-	952.282	477	52.676	7.485.156
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	51.636	-	84.997	-	-	80.133	-	-	216.765
3	Subjekti javnega sektorja	76.734	-	100	33.854	-	31.936	17	-	142.640
4	Multilateralne razvojne banke	517.211	-	-	-	-	-	-	-	517.211
5	Mednarodne organizacije	22.973	-	-	-	-	-	-	-	22.973
6	Institucije	-	267.989	789.160	233.749	-	50.955	3	14.745	1.356.601
7	Podjetja	-	-	-	78.648	20.476	1.915.471	8.623	-	2.023.217
8	Izpostavljenosti na drobno	13.918	-	-	433.000	6.402.941	2.043.106	434.240	1.633.122	10.960.328
10	Druge postavke	540.583	-	14.291	-	-	434.815	-	-	989.689
<b>11</b>	<b>Skupaj</b>	<b>7.640.886</b>	<b>267.989</b>	<b>937.127</b>	<b>792.562</b>	<b>6.423.417</b>	<b>5.508.698</b>	<b>443.360</b>	<b>1.700.543</b>	<b>23.714.582</b>

Izpostavljenosti po CRM in CCR v vsakem konkretnem razredu uteži tveganj so porazdeljene na podlagi pravil standardiziranega pristopa. Pri tem 0-odstotna utež prevlada v segmentu centralne ravni držav, 20- in 50-odstotna za institucije (odvisno od ocen zunanjih bonitetnih institucij in preostale ročnosti izpostavljenosti) in 75-odstotna v segmentu prebivalstva, medtem ko se 100-odstotna uporablja za vse ostale segmente. Utež 150 % se uporablja samo za izpostavljenosti z visokim tveganjem in za tiste nedonosne izpostavljenosti, pri katerih pokritost z rezervacijami ne presega 20 %.

## 7. Izpostavljenost tržnemu tveganju

(člen 445 CRR)

Tabela 25 – EU MR1 – Tržno tveganje v okviru standardiziranega pristopa

31. 12. 2021	30. 6. 2022	31. 12. 2021
	RWEA	RWEA
	a	b
Produkti brez opcionalnosti		
1 Obrestno tveganje (splošno in posebno)	1.200	1.113
3 Valutno tveganje	1.247.775	1.205.250
<b>9 Skupaj</b>	<b>1.248.975</b>	<b>1.206.363</b>

## 8. Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo

(člen 448(1) (a) in (b) CRR)

Tabela 26 – EU IRRBB1 – Obrestna tveganja dejavnosti iz netrgovalne knjige

Nadzorniški stresni scenariji	Spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala		Spremembe čistih prihodkov in obresti	
	30. 6. 2022	31. 12. 2021	30. 6. 2022	31. 12. 2021
	a	b	c	d
Vzporedna rast	-6,31 %	-6,42 %	6,00 %	4,89 %
Vzporeden padec	7,88 %	9,72 %	-4,43 %	-1,72 %
Strma rast	8,35 %	13,81 %		
Strm padec	-1,33 %	-0,54 %		
Dvig kratkoročnih obrestnih mer	-2,79 %	-2,50 %		
Padec kratkoročnih obrestnih mer	-1,07 %	-1,86 %		

Obrestna izpostavljenost obrestnemu tveganju ostaja skromna, v mejah nagnjenosti k tveganju. Če bi se tržne obrestne mere zvišale, bi to ugodno vplivalo na neto obrestne prihodke Skupine, negativno pa bi vplivalo na ekonomsko vrednost lastniškega kapitala (EVE). Pri ocenjevanju občutljivosti EVE Skupina uporablja različne scenarije. Najslabši regulativni scenarij za občutljivost EVE je vzporedni premik navzgor za 200 b.t. Z vidika EVE je ocenjena kapitalska občutljivost 200 b.t. enaka -6,31 % kapitala Skupine.

Najslabši regulativni scenarij za občutljivost neto obrestnih prihodkov je vzporedni premik navzdol za 200 b.t. Z vidika neto obrestnih prihodkov je ocenjena kapitalska občutljivost 200 b.t. enaka -4,43 % kapitala Skupine.



## 9. Likvidnost

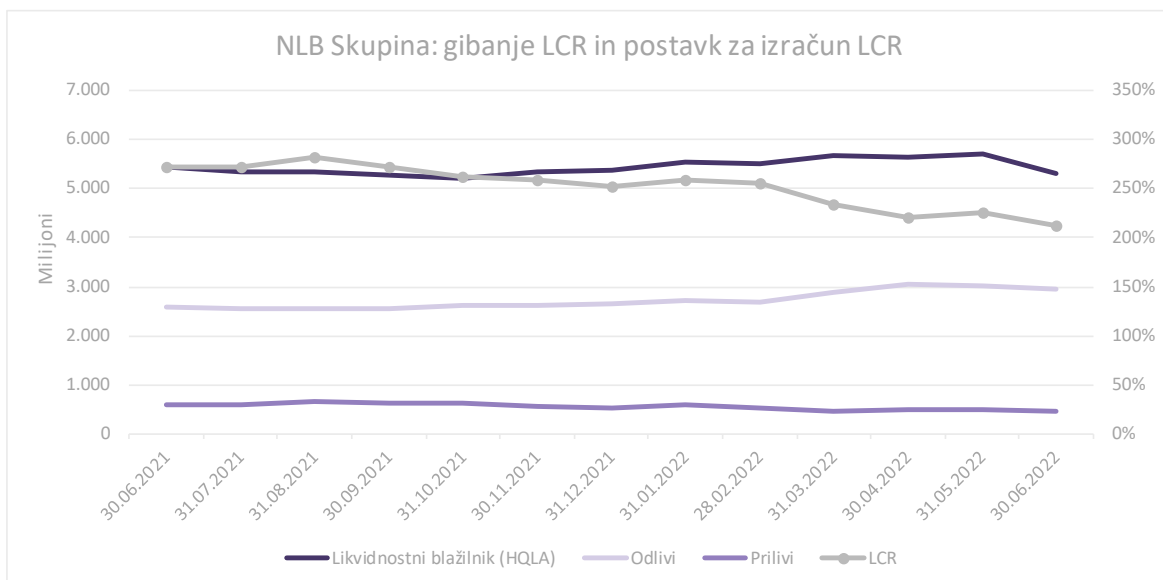
(člen 451a (2) in (3) CRR)

### Količnik likvidnostnega kritja

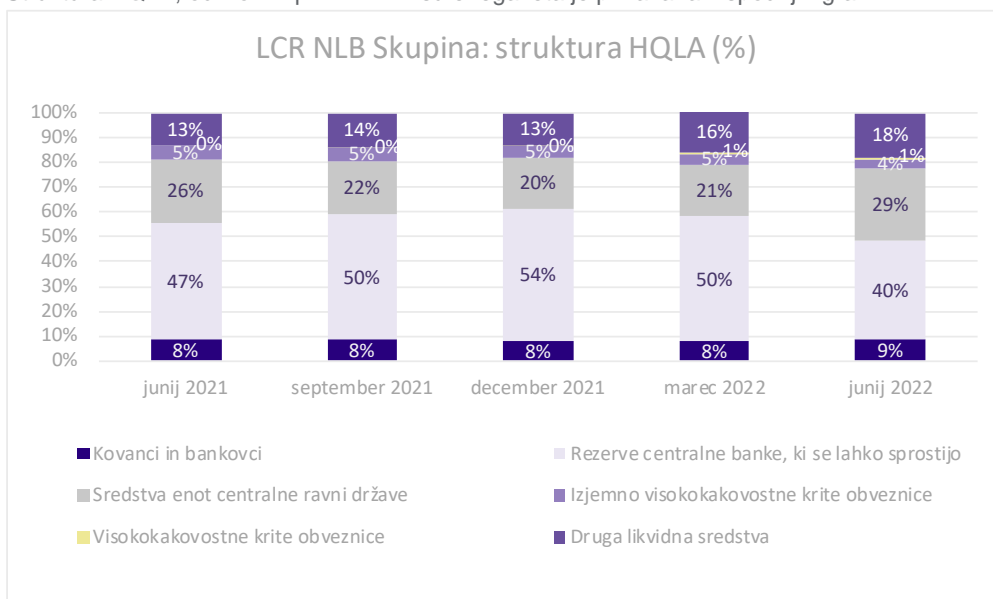
NLB Skupina ohranja zelo ugodno likvidnostno pozicijo (tudi na nivoju posameznih bančnih članic), visoko nad opredeljeno pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. V preteklem letu (v obdobju od 30. junija 2021 do 30. junija 2022) je LCR NLB Skupine znašal med 213 % in 281 % (213,1 % na dan 30. junija 2022). Presežek visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) je v NLB Skupini na izjemno visokem nivoju, ki je v preteklih dvanajstih mesecih znašal med 2,83 milijarde EUR in 3,45 milijarde EUR (2,83 milijarde EUR na dan 30. junija 2022).

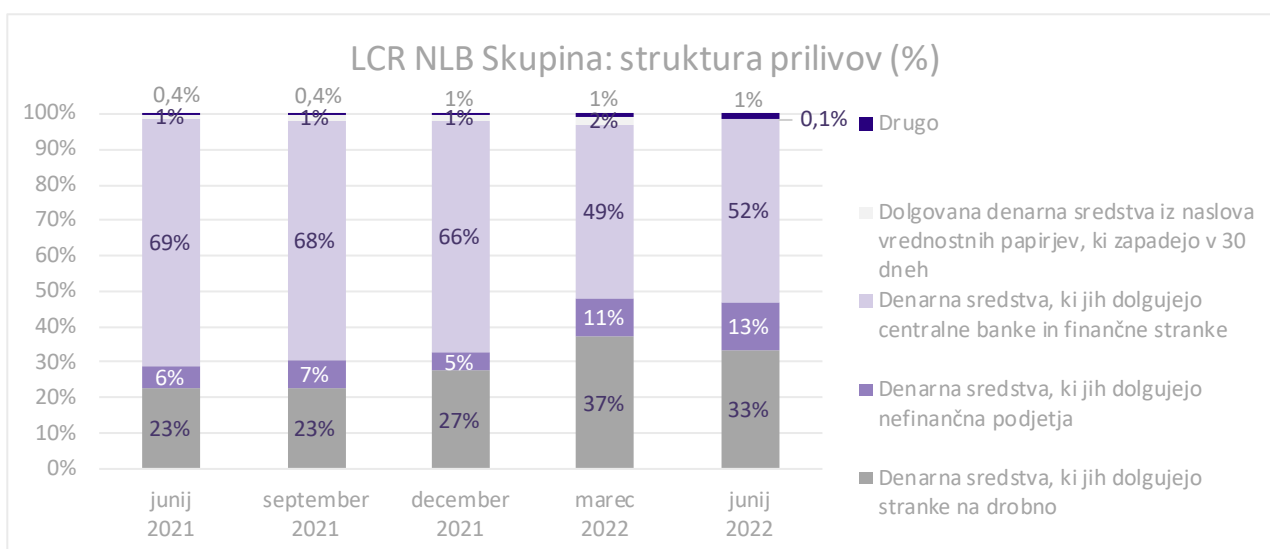
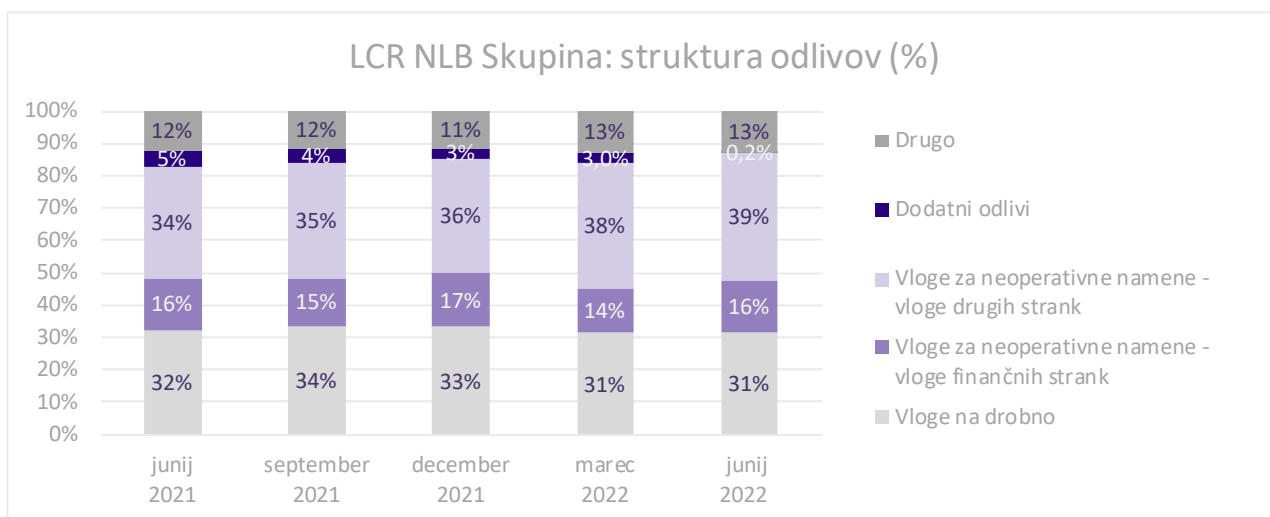
V prvi polovici leta 2022 je količnik likvidnostnega kritja imel trend postopnega zmanjševanja, predvsem zaradi višjih depozitov nebančnega sektorja in bank, kar je povzročilo višje odlive. Po drugi strani se rezerve pri centralni banki stalno zmanjšujejo, predvsem zaradi nakupa N Banke v marcu 2022 in njene finančne podpore. Junija je bilo izvedeno predčasno odplačilo posojila TLTRO in določenih kreditnih linij (70 mio EUR). Poleg tega so negativne motnje na trgu zaradi ukrajinske krize negativno vplivale na tržno vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, kar je povzročilo nižji HQLA.

Ena od posebnosti pri izračunu konsolidiranega LCR na nivoju Skupine je, da se pri vsaki članici upošteva likvidnostne rezerve v posamezni valuti samo do višine neto odlivov v tej isti valuti.



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





#### Koncentracija virov financiranja in likvidnosti

V skladu z Izjavo Skupine o pripravljenosti za prevzemanje tveganj je toleranca do likvidnostnega tveganja nizka. Zato je cilj strategije financiranja dolgoročno zagotoviti zadostno, stabilno in raznoliko bazo virov financiranja ter skladnost z zadevnimi regulativnimi okviri.

Strategija financiranja v Banki je vzpostavljena tako, da omogoča diverzifikacijo, zmanjšuje tveganje koncentracije in omejuje uporabo kratkoročnega financiranja na medbančnem trgu ali drugih nestabilnih virov. Skupina redno izvaja stresne teste in pripravlja projekcije likvidnosti po različnih scenarijih s ciljem učinkovitega upravljanja likvidnostnega tveganja in tveganja financiranja. S tem pristopom lahko Skupina zgodaj odkrije vse morebitne likvidnostne potrebe in potrebe po financiranju.

V skladu s poslovnim modelom so osnovni viri financiranja NLB Skupine depoziti nebančnega sektorja. Baza depozitov Skupine je zelo stabilna in raznolika. Ker so nebančni depoziti zelo pomembni za financiranje Skupine, je izjemno pomembna omejitev visoke koncentracije. Želena 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. Skupina upošteva koncentracijo virov financiranja ter s tem skrbi za dobro diverzifikacijo financiranja in preprečevanje neželjenih učinkov koncentracije. Za depozite nebančnega sektorja kot glavne vire financiranja Skupine je določen limit, ki preprečuje previsoko koncentracijo depozitarjev.

Limit je določen tudi za druge članice Skupine in opredeljen v Politiki likvidnosti v NLB in NLB Skupini. Vse bančne članice Skupine morajo 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 Skupine je koncentracija 30 največjih depozitarjev konec junija 2022 znašala 4,5 % skupnih obveznosti, večinoma v poslovanju na drobno, 30 največjih nasprotnih strank v NLB pa je zagotovilo 4,5 % vseh obveznosti.

#### **Opis sestave likvidnostnega blažilnika 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**

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 Skupine, na primer obrestnega tveganja in deviznega tveganja.

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 dnevemu 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 nasprotnne 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 neusklajenost 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 Skupini ni valutne neusklajenosti v LCR. Kazalnik LCR je dosežen v vseh valutah, ker ima Skupina dovolj likvidnostnih rezerv v vseh valutah, v katerih lahko pride do odlivov. Najpomembnejša valuta Skupine je evro. Skupina pa LCR poroča tudi v drugi pomembni valuti, ki je od priključitve Komerčialne Banke leta 2020 dalje srbski dinar (RSD), medtem ko je bila pred tem druga pomembna valuta makedonski denar (MKD). Na dan 30. junija 2022 so skupne obveznosti v RSD predstavljale 5,73 % skupnih obveznosti Skupine, zato se RSD šteje za pomembno valuto.

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

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 Tveganja 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 (april – junij, julij – september, oktober – december, januar – marec). Izračunane so kot enostavno povprečje opazovanj na zadnji koledarski dan posameznega meseca za obdobje 12 mesecev pred iztekom vsakega četrtletja.

Tabela 27 – LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR, podatki v mio EUR

EU 1a	Četrtletje, ki se konča na	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
		30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2021	30. 9. 2021	30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2021	30. 9. 2021
		a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>Viskokokokakovostna likvidna sredstva</b>									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	-	-	-	-	5.445	5.336	5.174	5.064
<b>Likvidnostni odlivi</b>									
2	Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	14.773	14.505	14.262	13.503	882	861	842	793
3	<i>Stabilne vloge</i>	11.006	10.747	10.514	9.889	550	537	526	494
4	<i>Manj stabilne vloge</i>	2.837	2.764	2.702	2.551	332	323	316	299
5	Nezavarovano grosistično financiranje	2.943	2.755	2.640	2.491	1.422	1.337	1.277	1.195
7	<i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotnne stranke)</i>	2.942	2.755	2.639	2.491	1.421	1.336	1.276	1.194
8	Nezavarovani dolg	1	1	1	1	1	1	1	1
10	Dodatne zahteve	2.055	2.024	1.976	1.938	249	264	276	285
11	<i>Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem</i>	86	107	124	139	86	107	124	139
13	<i>Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti</i>	1.970	1.917	1.851	1.799	163	158	152	146
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	223	208	203	191	108	90	86	80
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	1.301	1.228	1.183	1.136	76	72	70	68
16	<b>SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI</b>					<b>2.737</b>	<b>2.624</b>	<b>2.552</b>	<b>2.420</b>
<b>Likvidnostni prilivi</b>									
18	Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	754	773	783	731	533	566	580	539
19	Drugi likvidnostni prilivi	13	11	10	11	13	11	10	11
20	<b>SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI</b>	<b>767</b>	<b>785</b>	<b>792</b>	<b>742</b>	<b>546</b>	<b>577</b>	<b>590</b>	<b>550</b>
EU-20c	<i>Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %</i>	767	785	792	742	546	577	590	550
						TOTAL ADJUSTED VALUE			
21	<b>LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK</b>					<b>5.445</b>	<b>5.336</b>	<b>5.174</b>	<b>5.064</b>
22	<b>SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI</b>					<b>2.192</b>	<b>2.047</b>	<b>1.961</b>	<b>1.870</b>
23	<b>KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA</b>					<b>250,65%</b>	<b>261,43%</b>	<b>263,92%</b>	<b>271,86%</b>

Tabela 28 – LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja

30. 6. 2022	Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost	
	Brez	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1leto		
	a	b	c	d		
<b>Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)</b>						
1	<b>Kapitalske postavke in instrumenti</b>	-	-	-	<b>2.335.805</b>	<b>2.335.805</b>
2	<i>Kapital</i>	-	-	-	2.335.805	2.335.805
4	<b>Vloge na drobno</b>		<b>14.490.319</b>	<b>329.586</b>	<b>591.771</b>	<b>14.517.667</b>
5	<i>Stabilne vloge</i>		11.524.013	235.611	355.948	11.527.591
6	<i>Manj stabilne vloge</i>		2.966.306	93.975	235.823	2.990.076
7	<b>Grosistično financiranje:</b>		<b>3.375.863</b>	<b>195.342</b>	<b>635.925</b>	<b>2.164.107</b>
9	<i>Drugo grosistično financiranje</i>		3.375.863	195.342	635.925	2.164.107
11	<b>Druge obveznosti:</b>	<b>17.320</b>	<b>743.873</b>	<b>27</b>	<b>13.419</b>	<b>13.433</b>
12	<i>NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</i>	17.320				
13	<i>Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije</i>		743.873	27	13.419	13.433
14	<b>Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)</b>					<b>19.031.012</b>
<b>Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)</b>						
15	<b>Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)</b>					<b>96.281</b>
17	<b>Donosni krediti in vrednostni papirji:</b>		<b>2.428.446</b>	<b>1.604.829</b>	<b>9.664.031</b>	<b>9.762.733</b>
20	<i>Donosni kreditni nefinančnimi podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:</i>		1.551.018	1.092.970	4.355.747	8.905.209
21	<i>Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II</i>		14.638	16.373	127.975	1.232.817
22	<i>Donosni stanovanjski krediti, od tega:</i>		441.603	429.781	4.447.091	-
23	<i>Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II</i>		52.608	70.405	1.650.186	-
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>		435.825	82.078	861.193	857.524
26	<b>Druga sredstva:</b>		<b>418.648</b>	<b>31.226</b>	<b>470.921</b>	<b>776.796</b>
28	<i>Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS</i>		12.740	-	-	8.658
29	<i>NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</i>		47.623	-	-	47.623
30	<i>NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja</i>				2.118	106
31	<i>Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije</i>		356.167	31.226	470.921	720.409
32	<b>Zunajbilančne postavke</b>		<b>3.552.423</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>200.101</b>
33	<b>Skupaj RSF</b>					<b>10.835.911</b>
34	<b>Količnik neto stabilnega financiranja</b>					<b>175,63 %</b>

## 10. Količnik finančnega vzvoda

(člen 451 (1) CRR)

Količnik finančnega vzvoda se izračunava skladno z uveljavitvijo določil CRR in CRD oziroma z dopolnitvami. 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 dalje se količnik finančnega vzvoda izračunava po ureditvi polnega upoštevanja opredelitve mere kapitala in je postal ena od zavezujočih minimalnih kapitalskih zahtev.

Tabela 29 – Količnik finančnega vzvoda

	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Temeljni kapital (T1)	2.048.928	1.960.623
Mera skupne izpostavljenosti	23.711.555	19.408.148
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	<b>8,64 %</b>	<b>10,10 %</b>

Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine je 30. junija 2022 znašal 8,64 % in je visoko nad minimalnim pragom 3 %, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor. Ker je minimalna raven presežena, se tveganje čezmerne finančnega vzvoda ne šteje za bistveno. Poslovni model Skupine podpira nizko stopnjo pripravljenosti za prevzemanje tveganja finančnega vzvoda. Da bi zagotovila omejeno nagnjenost k tveganju finančnega vzvoda, 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 NLB. 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 2022 glede na konec leta 2021 zmanjšal za 1,64 odstotne točke ob povečani vrednosti mere skupne izpostavljenosti v znesku 4.303 milijonov EUR ter povečanju kapitala za 88 milijonov EUR. Na zvišanje skupne mere izpostavljenosti je vplivalo prenehanje izključevanja določenih izpostavljenosti do centralnih bank iz mere skupne izpostavljenosti, kar je v obdobju pandemije covid-19 omogočal sklep ECB. Izpostavljenost iz naslova bilančnih postavk se je tako ob polletju povečala za 1.125 milijonov EUR predvsem do prebivalstva, podjetij in naložb zavarovanih z nepremičninami, medtem ko so se zunajbilančne izpostavljenosti povečale za 171 milijonov EUR. V primerjavi s koncem leta 2021 so se izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov povečale za 45 milijonov EUR, njihov delež v skupni meri izpostavljenosti je sicer zelo nizek.

Mero skupne izpostavljenosti so 30. junija 2022 predstavljale bilančne izpostavljenosti v 95,4 %, ostale zunajbilančne izpostavljenosti (4,3 %), preostanek pa so bile izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, ki pa niso materialne. Med bilančnimi postavkami so najpomembnejše izpostavljenosti do centralnih ravni države (32 %), izpostavljenosti do prebivalstva (26 %), izpostavljenosti do podjetij (16,6 %) in izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami (9,4 %).

Tabela 30 – EU LR2 – LRCom - Skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		30. 6. 2022	31. 12. 2021
<b>Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)</b>			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	22.664.872	21.540.991
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(45.352)	(46.143)
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	<b>22.619.520</b>	<b>21.494.848</b>
<b>Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</b>			
EU-9b	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	128.984	58.899
EU-10b	(Posli s CNS, izključeni iz trgovanih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (metoda originalne izpostavljenosti)	(46.412)	(21.272)
13	Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	<b>82.572</b>	<b>37.627</b>
<b>Izpostavljenosti v zvezi s posli financiranja z vrednostnimi papirji (SFT)</b>			
18	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vredn. papirjev	-	-
<b>Druge zunajbilančne izpostavljenosti</b>			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	4.199.378	3.536.911
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	(3.189.915)	(2.698.018)
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	<b>1.009.463</b>	<b>838.893</b>
<b>Izključene izpostavljenosti</b>			
EU-22l	(Izpostavljenosti do centralnih bank, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(n) CRR)	-	(3.141.871)
EU-22k	(Skupni znesek izvzetih izpostavljenosti)	-	<b>(3.141.871)</b>
<b>Kapital in mera skupne izpostavljenosti</b>		-	-
23	Temeljni kapital	2.048.928	1.965.551
24	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	<b>23.711.555</b>	<b>19.229.497</b>
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>			
25	Količnik finančnega vzvoda	<b>8,64 %</b>	<b>10,22 %</b>
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov)	8,64 %	10,22 %
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki)	8,64 %	8,79 %
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda	3,00 %	3,14 %
27	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	3,00 %	3,14 %
EU-27a	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda	3,00 %	3,14 %
<b>Izbira prehodne ureditve in ustrezne izpostavljenosti</b>			
EU-27b	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	brez prehodne ureditve	brez prehodne ureditve
<b>Razkritje aritmetičnih sredin</b>			
30	Mera skupne izpostavljenosti (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	23.711.555	19.229.497
30a	Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	23.711.555	22.371.368
31	Količnik finančnega vzvoda (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	8,64 %	10,22 %
31a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	8,64 %	8,79 %

Tabela 31 – EU LR1 – LRSum – Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda

		a
		<b>30. 6. 2022</b>
<b>1</b>	<b>Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze</b>	<b>22.730.340</b>
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg bonitetne konsolidacije	(1.090)
8	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	34.949
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	1.009.463
11	(Prilagoditev za prilagoditve preudarnega vrednotenja ter posebne in splošne popravke, ki so zmanjšali temeljni kapital)	(3.065)
12	Druge prilagoditve	(59.042)
<b>13</b>	<b>Mera skupne izpostavljenosti</b>	<b>23.711.555</b>

Tabela 32 – EU LR3 LRSpl – Razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)

		a
		<b>30. 6. 2022</b>
<b>EU-1</b>	<b>Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslovno financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:</b>	<b>22.664.872</b>
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	22.664.872
EU-4	Krite obveznice	316.213
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	7.303.023
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	543.294
EU-7	Institucije	877.794
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	2.130.094
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	5.993.542
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	3.762.913
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	141.286
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	1.596.714



## 11. Priloge

### 11.1. Priloga 1: MREL zahteva

Tabela 33 - EU KM2: Ključne metrike – MREL

30. 6. 2022		Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)
		a
<b>Kapital in kvalificirane obveznosti, deleži in sestavine</b>		
1	Kapital in kvalificirane obveznosti	1.873.522
EU-1a	od tega kapital in podrejene obveznosti	1.684.522
2	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju skupine v postopku reševanja (TREA)	6.443.536
3	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TREA (vrstica 1/vrstica 2)	29,08 %
EU-3a	od tega kapital in podrejene obveznosti	26,14 %
4	Mera skupne izpostavljenosti (TEM) skupine v postopku reševanja	13.121.698
5	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TEM	14,28 %
EU-5a	od tega kapital in podrejene obveznosti	12,84 %
<b>Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)</b>		
EU-7	MREL, izražena kot odstotek TREA	28,69 %
EU-9	MREL, izražena kot odstotek TEM	8,03 %

19. julija 2022 je Banka na mednarodnih trgih izdala nove senior preferred obveznice (3NC2) v znesku 300 mio EUR. Namen izdaje je izpolnjevanje MREL zahteve.

### 11.2. Priloga 2: Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje del 8 CRR

Člen	Poglavje	Stran	Člen	Poglavje	Stran
437 a)	4.3	11	445	7	31
438 d)	4.2	10	447	1	3
e)	/	/	448,1 a)	8	31
h)	/	/	b)	8	31
439 e)	6	29	449 j)	/	/
f)	6	29	449 k)	/	/
g)	6	29	449 l)	/	/
h)	6	29	451(1) a)	10	37
i)	/	/	451(1) b)	10	37
j)	/	/	451a (2)	9	32
k)	/	/	451a (3)	9	32
l)	6	29	452 g)	/	/
440 a)	4.4	12	453 f)	5.3	25
b)	4.4	12	g)	5.4	26
442 c)	5.1, 5.2	21	h)	5.4	26
e)	5.2	21	i)	5.4	26
f)	5.2	21	j)	/	/
g)	5.1	21	455 d)	/	/
444 e)	5.4, 6	26, 29	455 e)	/	/
			455 g)	/	/

### 11.3. Priloga 3: Kratice

<b>ASF</b>	Razpoložljivo stabilno financiranje (Available Stable Funding)	<b>ILAAP</b>	Proces ocenjevanja notranje likvidnostne ustreznosti (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)
<b>AVA</b>	Zahteva po preudarnem vrednotenju (Additional Valuation Adjustments)	<b>ISDA</b>	Mednarodno združenje za zamenjalne posle in izvedene finančne instrumente (International Swaps and Derivatives Association)
<b>AT1</b>	Dodatni temeljni kapital (Additional Tier 1 capital)	<b>JVE</b>	Jugovzhodna Evropa
<b>BCBS</b>	Baselski odbor za bančni nadzor (Basel Committee on Banking Supervision)	<b>KCNS</b>	Kvalificirana centralna nasprotna stranka
<b>BDP</b>	Bruto družbeni proizvod	<b>LCR</b>	Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity coverage ratio)
<b>CBR</b>	Zahteva po skupnem blažilniku (Combined buffer requirement)	<b>LEI</b>	Identifikator pravne osebe (Legal Entity Identifier)
<b>CCF</b>	Kreditni konverzijski faktor (Credit conversion factor)	<b>LGD</b>	Izguba ob neplačilu (Loss given default)
<b>CCR</b>	Kreditno tveganje nasprotne stranke (Counterparty credit risk)	<b>MDA</b>	Maksimalni znesek za delitev (Maximum Distributable Amount)
<b>CET 1</b>	Navadni lastniški temeljni kapital (Common equity tier 1 capital)	<b>MIGA</b>	Večstranska agencija za jamstvo naložb (Multilateral Investment Guarantee Agency)
<b>CNS</b>	Centralna nasprotna stranka	<b>MREL</b>	Minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities)
<b>covid-19</b>	Koronavirusna bolezen 2019 (Coronavirus Disease 2019)	<b>MSP</b>	Mala in srednja podjetja
<b>CRD</b>	Direktiva o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive)	<b>MSRP</b>	Mednarodni standardi računovodskega poročanja
<b>CRD V</b>	Direktiva in Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive & Regulation)	<b>NGW</b>	Slabo ime (Negative Goodwill)
<b>CRM</b>	Upravljanje kreditnega tveganja (Credit Risk Mitigation)	<b>NSFR</b>	Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding Ratio)
<b>CRR</b>	Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Regulation)	<b>OCR</b>	Celotna kapitalska zahteva (Overall capital requirement)
<b>CVA</b>	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit valuation adjustment)	<b>P1R</b>	Zahteva 1. stebra (Pillar 1 Requirement)
<b>DSPB</b>	Druge sistemsko pomembne banke	<b>P2G</b>	Priporočila po 2. stebri (Pillar 2 Guidance)
<b>DVD</b>	Drugi vseobsegajoči donosi	<b>P2R</b>	Zahteva 2. stebra (Pillar 2 Requirement)
<b>EBA</b>	Evropska bančni organ (European Banking Authority)	<b>PD</b>	Verjetnost neplačila (Probability of default)
<b>EBRD</b>	Evropska banka za obnovo in razvoj (European Bank for Reconstruction and Development)	<b>PFE</b>	Potencialna prihodnja izpostavljenost (Potential Future Exposure)
<b>ECB</b>	Evropska Centralna Banka	<b>PNPO</b>	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja
<b>EMIR</b>	Uredba o infrastrukturi evropskega trga (European Market Infrastructure Regulation)	<b>RC</b>	Nadomestitveni stroški (Replacement costs)
<b>ESG</b>	Okolje, družba in upravljanje (Environmental, social and governance)	<b>RSF</b>	Potrebno stabilno financiranje (Required stable funding)
<b>ESRB</b>	Evropski odbor za sistemska tveganja (European Systemic Risk Board)	<b>RWA</b>	Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk-weighted assets)
<b>EU</b>	Evropska unija	<b>RWEA</b>	Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk weighted exposure amount)
<b>EVE</b>	Ekonomska vrednost kapitala (Economic Value of Equity)	<b>SFT</b>	Transakcije financiranja z vrednostnimi papirji (Securities financing transactions)
<b>FVOCI</b>	Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa (Fair Value Through Other Comprehensive Income)	<b>SREP</b>	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process)
<b>GMRA</b>	Glovalna krovna pogodba o repo dogovorih (Global Master Repurchase Agreement)	<b>T1</b>	Temeljni kapital (Tier 1 capital)
<b>GSPB</b>	Globalno sistemsko pomembna banka	<b>T2</b>	Dodatni kapital (Tier 2 capital)
<b>HQLA</b>	Visokokakovostna likvidna sredstva (High-quality liquid assets)	<b>TEM</b>	Mera skupne izpostavljenosti (Total Exposure Measure)
<b>ICAAP</b>	Proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti (Internal Capital Adequacy Assessment Process)	<b>TLTRO</b>	Ciljno usmerjene operacije dolgoročnejšega refinanciranja (Targeted longer-term refinancing operations)
		<b>TREA</b>	Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem (Total risk exposure amount)
		<b>TSCR</b>	Skupna kapitalska zahteva SREP (Total SREP capital requirement)
		<b>ZBan</b>	Zakon o bančništvu