



Ustvarjamo boljše sledi.

**Razkritja po 3. stebru baselskih standardov
NLB Skupine, tretje četrletje 2023**

Vsebina

1.	Ključni poudarki	3
2.	Uvod	5
3.	Področje uporabe	6
4.	Kapital in kapitalske zahteve	7
4.1.	Kapitalska ustreznost	7
4.2.	Kapitalske zahteve	9
4.3.	Dejavniki tveganja	10
4.4.	CRR »hitri popravek«	12
5.	Upravljanje likvidnostnega tveganja	14
6.	Priloge	18
6.1.	Priloga 1	18
6.2.	Priloga 2	18

1. Ključni poudarki

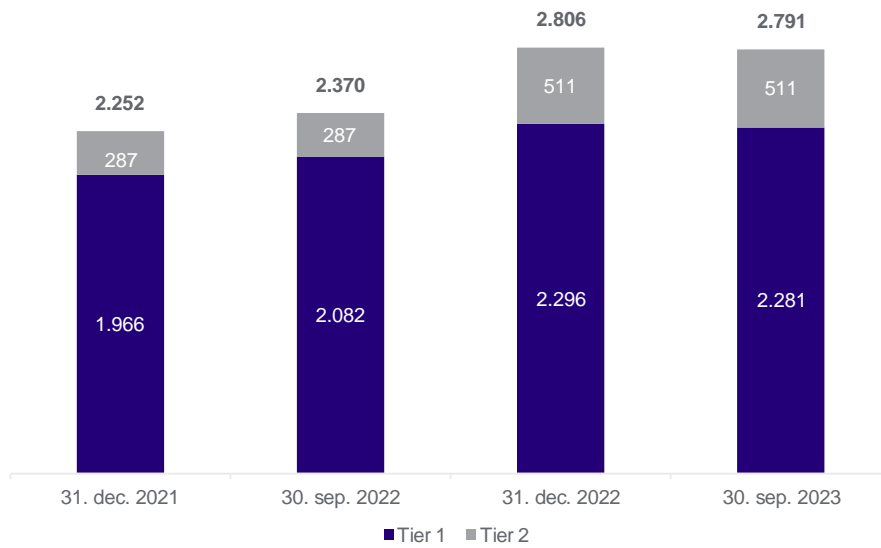
(Člen 447 CRR)

Tabela 1 – EU KM Ključne metrike NLB Skupine

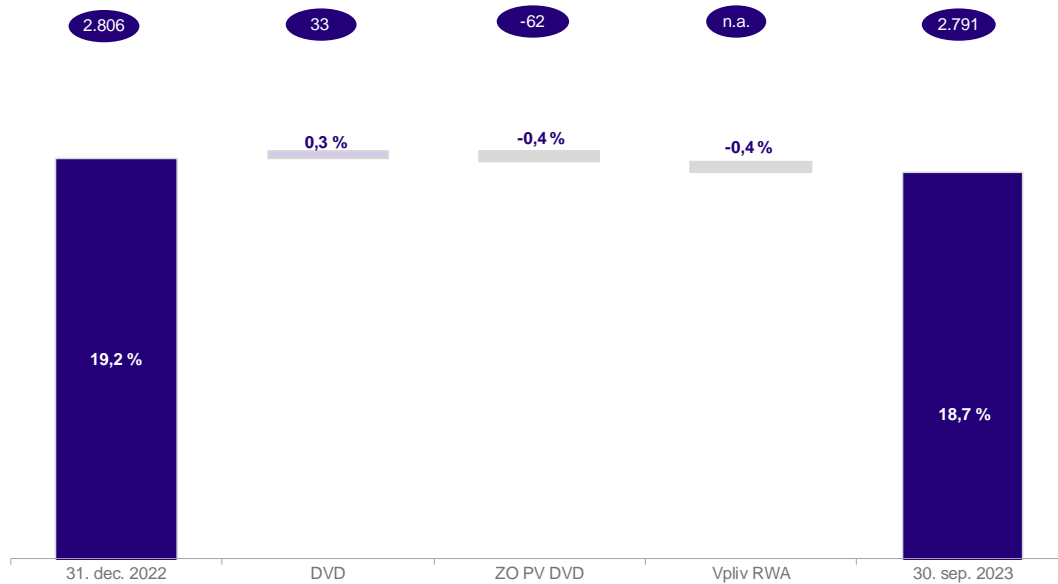
		30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2022
		a	b	c	d	e
Razpoložljivi kapital (zneski)						
1	Navadni lastniški temeljni kapital	2,192,893	2,181,381	2,166,912	2,208,219	2,076,606
2	Temeljni kapital	2,280,566	2,269,153	2,254,574	2,295,700	2,082,130
3	Skupni kapital	2,791,407	2,780,111	2,765,244	2,806,375	2,369,623
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	14,919,023	14,838,352	14,622,299	14,653,059	14,283,739
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	14.70 %	14.70 %	14.82 %	15.07 %	14.54 %
6	Količnik temeljnega kapitala	15.29 %	15.29 %	15.42 %	15.67 %	14.58 %
7	Količnik skupnega kapitala	18.71 %	18.74 %	18.91 %	19.15 %	16.59 %
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda	2.40 %	2.40 %	2.40 %	2.60 %	2.60 %
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	1.35 %	1.35 %	1.35 %	1.46 %	1.46 %
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala	1.80 %	1.80 %	1.80 %	1.95 %	1.95 %
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO	10.40 %	10.40 %	10.40 %	10.60 %	10.60 %
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
8	Varovalni kapitalski blažilnik	2.50 %	2.50 %	2.50 %	2.50 %	2.50 %
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0.01 %	0.01 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0.10 %	0.10 %	0.10 %	0.00 %	0.00 %
EU 10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije	1.25 %	1.25 %	1.25 %	1.00 %	1.00 %
11	Zahteva po skupnem blažilniku	3.86 %	3.86 %	3.85 %	3.50 %	3.50 %
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva	14.26 %	14.26 %	14.25 %	14.10 %	14.10 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO	797,964	793,995	799,727	822,040	725,364
Količnik finančnega vzvoda						
13	Mera skupne izpostavljenosti	26,320,818	25,778,410	25,105,562	25,240,506	24,509,522
14	Količnik finančnega vzvoda	8.66 %	8.80 %	8.98 %	9.10 %	8.50 %
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)						
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3.00 %	3.00 %	3.00 %	3.00 %	3.00 %
Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)						
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda	3.00 %	3.00 %	3.00 %	3.00 %	3.00 %
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda	3.00 %	3.00 %	3.00 %	3.00 %	3.00 %
Količnik likvidnostnega kritja						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	6,174,159	5,916,414	5,774,965	5,647,162	5,526,560
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	3,162,936	3,128,451	3,099,033	3,008,960	2,871,465
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	503,623	505,154	500,673	512,851	521,447
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	2,659,314	2,623,297	2,598,360	2,496,109	2,350,018
17	Količnik likvidnostnega kritja	232.11 %	225.52 %	222.21 %	227.15 %	236.85 %
Količnik neto stabilnega financiranja						
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	21,156,302	20,870,086	20,217,758	20,409,092	19,628,877
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	11,499,159	11,368,668	11,109,114	11,154,678	11,010,637
20	NSFR	183.98 %	183.58 %	181.99 %	182.96 %	178.27 %

Ključni podatki in količniki se navajajo v celotnih Razkritjih po 3. stebru, povzetek je prikazan v tabeli 1.

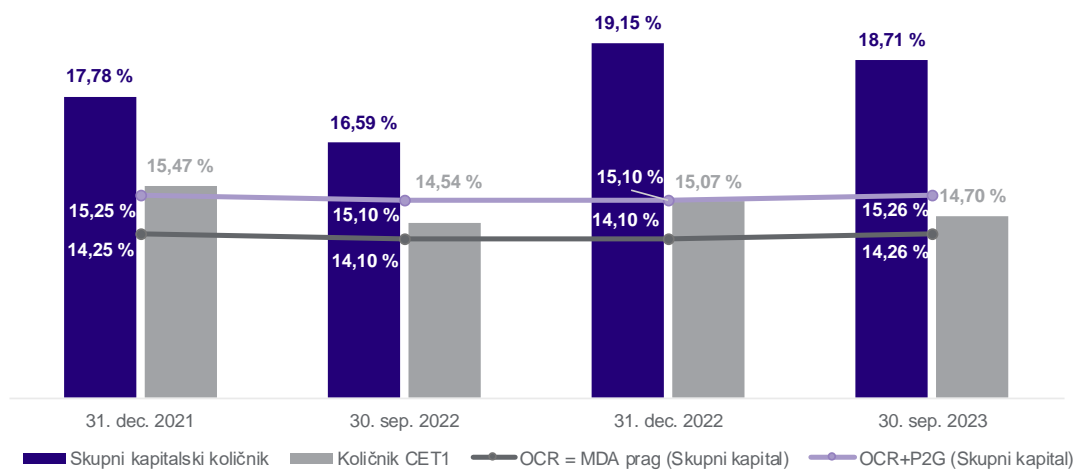
Slika 1: Skupni kapital (v mio EUR)



Slika 2: Skupni kapital in sprememba količnika skupnega kapitala



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



2. Uvod

V kontekstu tega dokumenta »bančna zakonodaja EU« predstavlja paket CRR, CRD ter regulatorne/izvedbene tehnične standarde. Zanj v splošnem velja, da vsebuje naslednje tri stebre:

- 1. steber vsebuje mehanizme in zahteve, s katerimi finančne institucije izračunajo svoje minimalne kapitalske zahteve za kreditno tveganje, tržno tveganje in operativno tveganje.
- Namen 2. stebra je zagotoviti, da ima vsaka finančna institucija vzpostavljene učinkovite interne procese za ocenjevanje ustreznosti kapitala, ki temelji na natančni oceni tveganj. Naloga nadzornikov je oceniti, kako dobro finančne institucije ocenjujejo svoje potrebe po kapitalski ustreznosti, glede na svoja tveganja. Tveganja, ki se ne upoštevajo v 1. stebru, se upoštevajo v tem stebru.
- Namen 3. stebra je dopolniti 1. in 2. steber. Zahteva, da finančne institucije razkrijejo informacije o obsegu uporabe zahtev iz bančne zakonodaje EU, 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. steber«. Omenjeni 3. steber 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 (v nadaljevanju 'Skupina') razkrije informacije najmanj na letni ravni. Za zagotovitev učinkovite komunikacije o poslovanju in profilu tveganosti Skupine slednja posebno pozornost namenja morebitni potrebi po pogostejši objavi informacij kakor letno. Ločen dokument Razkritja po 3. stebru je četrletno objavljen na internetni strani NLB [Financa-porocila \(nlb.si\)](https://www.nlb.si/Financa-porocila) in sledi objavi Letnega oziroma Medletnega poročila NLB Skupine.

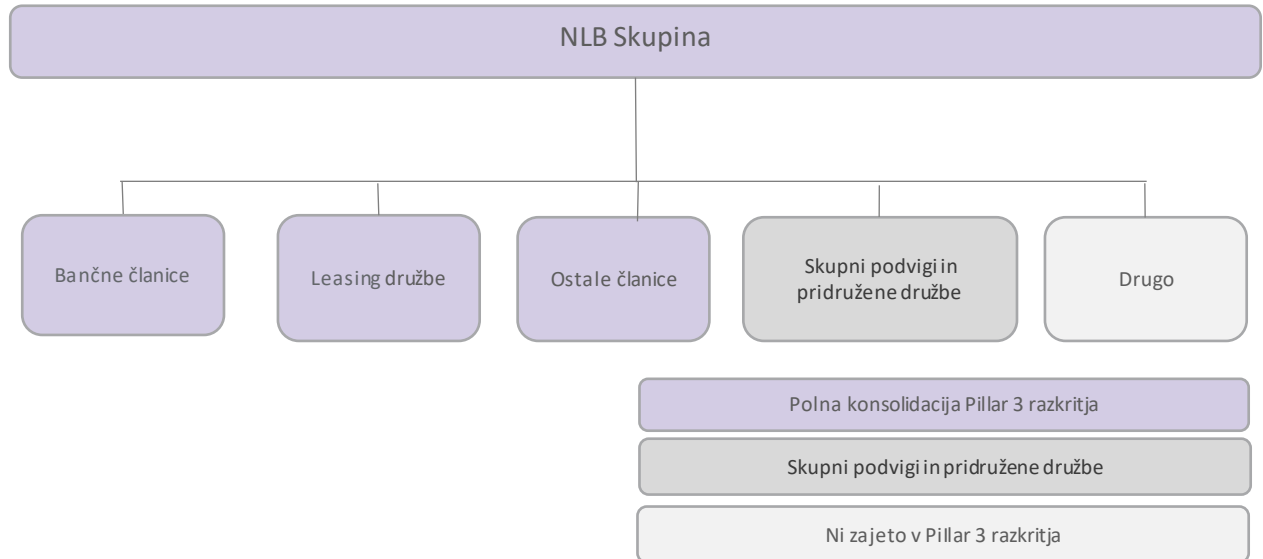
Nekatere kvantitativne informacije v tem dokumentu temeljijo na finančnih podatkih, ki jih vsebuje Medletno poročilo NLB Skupine za tretje četrletje 2023, druge kvantitativne informacije pa so bile pridobljene iz rednega regulatornega poročanja (Finrep in Corep) in so bile izračunane v skladu z zakonskimi zahtevami. Kvantitativni podatki iz razkritij torej niso vedno neposredno primerljivi s kvantitativnimi podatki iz Medletnega poročila NLB Skupine za tretje četrletje 2023.

3. Področje uporabe

(člen 436 (a), (b), (c) in (d) CRR)

V skladu s kapitalsko zakonodajo ima NLB d.d. (LEI koda 5493001BABFV7P27OW30, odslej Banka) položaj »matične banke EU« in je tako matična družba Skupine. Banka 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, lizing 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 4. člena CRR) kreditne institucije, finančne institucije, družbe za pomožne storitve in družbe za upravljanje.

Razliko med računovodsko konsolidacijo in regulatorno konsolidacijo na dan 30. september 2023 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 4. členom 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.

4. Kapital in kapitalske zahteve

4.1. Kapitalska ustreznost (člen 438 (b) CRR)

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 (P2R, PNPO oz. zahteva SREP): 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 v procesu 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 2 – Kapitalske zahteve in blažilniki

		30. 9. 2023	2022	2021
Zahteva 1. stebra (P1R)	CET1	4,50 %	4,50 %	4,50 %
	AT1	1,50 %	1,50 %	1,50 %
	T2	2,00 %	2,00 %	2,00 %
Zahteva 2. stebra (SREP zahteva - P2R)	CET1	1,35 %	1,46 %	1,55 %
	Temeljni kapital	1,80 %	1,95 %	2,06 %
	Skupni kapital	2,40 %	2,60 %	2,75 %
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	CET1	5,85 %	5,96 %	6,05 %
	Temeljni kapital	7,80 %	7,95 %	8,06 %
	Skupni kapital	10,40 %	10,60 %	10,75 %
Varovalni kapitalski blažilnik	CET1	2,50 %	2,50 %	2,50 %
DSPB blažilnik	CET1	1,25 %	1,00 %	1,00 %
Blažilnik sistemskih tveganj	CET1	0,10 %	0,00 %	0,00 %
Proticiklični blažilnik	CET1	0,01 %	0,00 %	0,00 %
Zahteva po skupnem blažilniku (CBR)	CET1	3,86 %	3,50 %	3,50 %
Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag	CET1	9,71 %	9,46 %	9,55 %
	Temeljni kapital	11,66 %	11,45 %	11,56 %
	Skupni kapital	14,26 %	14,10 %	14,25 %
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G)	CET1	1,00 %	1,00 %	1,00 %
	CET1	10,71 %	10,46 %	10,55 %
OCR + P2G	Temeljni kapital	12,66 %	12,45 %	12,56 %
	Skupni kapital	15,26 %	15,10 %	15,25 %

Celotna kapitalska zahteva (OCR) za Skupino je znašala 14,26 % in jo sestavljajo:

- Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR) v višini 10,40 % (zahteva v višini 8,00 % iz 1. stebra in zahteva v višini 2,40 % iz 2. stebra) in
- Skupni blažilnik (CBR) v višini 3,86 % (varovalni kapitalski blažilnik v višini 2,50 %, blažilnik za druge sistemsko pomembne banke (DSPB) v višini 1,25 %, blažilnik sistemskih tveganj v višini 0,10 % in proticiklični kapitalski blažilnik v višini 0,01 %).

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

Spremembe, ki so začele veljati 1. januarja 2023:

- Zahteva 2. stebra za leto 2023 se je zmanjšala za 0,2 o.t. na 2,40 %, kar je posledica boljše splošne ocene SREP.
- Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (DSPB) se je povečal za 0,25 o.t. na 1,25 %.
- Nov Sklep BS je uvedel stopnje blažilnika sistemskih tveganj za sektorske izpostavljenosti v Republiki Sloveniji: 1,0 % za vse izpostavljenosti do fizičnih oseb na drobno, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami in 0,5 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb. Blažilnik sistemskih tveganj je v tretjem četrtletju znašal 0,10 %.

Decembra 2022 je BS objavila, da se zaradi vse večjih negotovosti v gospodarskem okolju in sistemskih tveganj proticiklični blažilnik kreditnih izpostavljenosti v Republiki Sloveniji povečuje z 0,0 % na raven 0,5 % skupne izpostavljenosti tveganjem. Banke morajo zahtevo izpolniti do 31. decembra 2023. Proticiklični blažilnik, izračunan na ravni Skupine, je 30. septembra 2023 znašal 0,01 %.

Septembra 2023 je Banka Slovenije preverila izpolnjevanje meril za druge sistemsko pomembne banke ter določila nove vrednosti indikatorja sistemske pomembnosti in ustrezne stopnje blažilnika za vsako DSPB. Poudariti velja, da prilagoditev ne bo vplivala na višino blažilnika DSPB za Banko, saj je BS potrdila, da bo obstoječi blažilnik v višini 1,25 % skupne izpostavljenosti tveganju ostal nespremenjen.

Kapital Banke in Skupine izpolnjuje vse sedanje in tudi napovedane regulatorne kapitalske zahteve, vključno s kapitalskimi blažilniki in ostalimi trenutno znanimi zahtevami ter kapitalskimi smernicami v okviru 2. stebra (P2G).

Razlaga dejavnikov spremembe RWA v letu 2023 je podana v poglavju 4.2 Kapitalske zahteve v tabeli 4 – EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti.

Tabela 3 – Kapitalska ustreznost

	30. 9. 2023	31. 12. 2022
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378
Zadržani dobiček	1.237.367	908.965
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	-	334.297
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(114.893)	(98.470)
Druge rezerve	13.522	13.522
Manjšinski deleži	27.402	26.806
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(2.301)	(2.981)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(35.495)	(41.351)
(-) Nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti	(558)	(418)
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	2.192.893	2.208.219
Kapitalski instrumenti ustrezni za dodatni temeljni kapital	82.000	82.000
Manjšinski deleži	5.673	5.481
Dodatni temeljni kapital (AT1)	87.673	87.481
TEMELJNI KAPITAL (T1)	2.280.566	2.295.700
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustrezni za T2 kapital	507.516	507.516
Manjšinski deleži	3.325	3.159
Dodatni kapital (T2)	510.841	510.675
KAPITAL SKUPAJ	2.791.407	2.806.375
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	12.026.990	11.797.851
Izpostavljenost tržnemu tveganju	1.387.088	1.359.476
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	94.813	85.600
Izpostavljenost operativnemu tveganju	1.410.132	1.410.132
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM (RWA)	14.919.023	14.653.059
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	14,7 %	15,1 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	15,3 %	15,7 %
Količnik skupnega kapitala	18,7 %	19,2 %

Skupni kapitalski količnik Skupine je 30. septembra 2023 znašal 18,7 %, količnik CET1 Skupine pa 14,7 %. Oba količnika sta se znižala za 0,4 o.t. glede na konec leta 2022 zaradi nižjega skupnega kapitala in višje tveganju prilagojene aktive. Čeprav so bili skupni prevrednotovalni popravki v treh četrtletjih 2023 pozitivni v višini 45,2 mio EUR, se je skupni kapital od začetka leta zmanjšal za 15,0 mio EUR, saj je januarja 2023 prenehala veljati začasna obravnava vrednotenja državnih vrednostnih papirjev po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI) s pozitivnim učinkom 61,7 mio EUR na dan 31. decembra 2022.

V izračun skupnega kapitala ni vključen del izida za leto 2022 v višini 55 mio EUR, ki je predviden za izplačilo dividend v letu 2023 (55 mio EUR dividend je bilo izplačanih v juniju), zato po izplačilu dividend ne bo vpliva na kapital.

4.2. Kapitalske zahteve

(člena 438 (d) CRR)

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 4 prikazuje sestavo tveganju prilagojenih izpostavljenosti Skupine konec septembra 2023, konec junija 2023 in konec leta 2022 ter tudi sestavo kapitalskih zahtev konec septembra 2023.

Tabela 4 – EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)			Skupne	
	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 12. 2022	kapitalske	
	a	b	b-3	zahteve	
				30. 9. 2023	
				c	
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	11.804.233	11.759.978	11.570.861	944.339
2	od tega po standardiziranem pristopu	11.804.233	11.759.978	11.570.861	944.339
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	161.882	144.881	144.580	12.951
7	od tega po standardiziranem pristopu	67.069	55.256	58.980	5.366
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	94.813	89.625	85.600	7.585
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	1.387.088	1.367.001	1.359.476	110.967
21	od tega po standardiziranem pristopu	1.387.088	1.367.001	1.359.476	110.967
23	Operativno tveganje	1.410.132	1.410.132	1.410.132	112.811
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	1.410.132	1.410.132	1.410.132	112.811
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	155.688	156.360	168.010	12.455
29	Skupaj	14.919.023	14.838.352	14.653.059	1.193.522

Tveganju prilagojena aktiva (RWA) Skupine se je od konca leta 2022 povečala za 266,0 mio EUR.

RWA za kreditno tveganje (vrstice 2, 7 in 24 v tabeli 4) se je povečala za 229,1 mio EUR, predvsem zaradi povečane kreditne aktivnosti v vseh bankah Skupine. Po drugi strani pa se je RWA zmanjšala zaradi nižjih likvidnostnih sredstev, predvsem v NLB Komercialni Banki Beograd. Odplačila so povzročila znižanje RWA za nedonosne izpostavljenosti. Banka in Večstranska agencija za jamstvo naložb (MIGA) sta z letom 2020 sklenili več pogodb o jamstvu centralnobančnih rezerv hčerinskih bančnih družb Skupine v višini 481,1 mio EUR (30. september 2023), kar je vodilo tudi do znižanja RWA na ravni Skupine.

Povečanje RWA za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 36,8 mio EUR v primerjavi s koncem leta 2022 (vrstici 8b in 20 v tabeli 4) 2022 je posledica nove postavke RWA za tveganje iz naslova lastniških instrumentov v višini 19,5 mio EUR, višje RWA za valutno tveganje v višini 9,3 mio EUR, višje RWA za tveganje CVA v višini 9,2 mio EUR (zaradi novih poslov) in nižje RWA za tveganje trgovalnih dolžniških instrumentov v višini 1,2 mio EUR.

4.3. Dejavniki tveganja

Dejavniki tveganja, ki vplivajo na poslovne napovedi, so (med drugim):

- občutljivost gospodarstva na potencialno upočasnitev v evrskem območju ali globalno,
- potencialni odlivi likvidnosti,
- povečevanje kreditnih razmikov,
- poslabšanje obetov glede obrestnih mer / vztrajna visoka inflacija,
- nestanovitne cene energentov in blaga,
- naraščajoča brezposelnost,
- geopolitične negotovosti
- morebitni kibernetiski napadi,
- tveganja v sodnih postopkih,
- regulativni, drugi zakonodajni in davčni ukrepi, ki vplivajo na banke.

Močan gospodarski zagon po recesiji, kot posledici razmer v času covida, je leta 2023 prešel v razmere stagflacije. Zaradi naraščajoče inflacije, visokih obrestnih mer, šibkejšega zunanjega povpraševanja in večje makroekonomske negotovosti je pričakovati umirjeno gospodarsko rast ali njeno postopno upočasnitev. V regiji Skupine še vedno pričakujejo zmerno rast, čeprav bi relativno visoki inflacijski pritiski in druge negotovosti lahko nakazovali nadaljnjo upočasnitev, in sicer na področju zasebne potrošnje in investicij.

V času upočasnitve gospodarske rasti se kreditno tveganje običajno bistveno poveča. V luči inflacijskih pritiskov in napovedi zmanjšanja gospodarske rasti je Skupina temeljito analizirala in prilagodila morebitne vplive na kreditni portfelj. Rast kreditiranja podjetij in prebivalstva naj bi predvsem v trenutnih razmerah ostala razmeroma zmerna. Z vidika kakovosti kreditnega portfelja Skupina skrbno spremlja potencialno najbolj prizadete segmente s ciljem, da v zelo zgodnji fazi odkrije vsako pomembno povečanje kreditnega tveganja. Avgusta 2023 so nekatera področja v Sloveniji prizadele poplave. Njihov vpliv na kakovost kreditnega portfelja Banke v segmentu podjetij in prebivalstva se ocenjuje kot zanemarljiv, pričakujejo se le manjša poslabšanja kreditne kvalitete komitentov ali prejetih zavarovanj. Neugodna gibanja bi lahko vplivala na razvoj stroška tveganja in slabih posojil. Ne glede na vzpostavljene postopke za upravljanje kreditnega tveganja Skupine ni mogoče zagotoviti, da bodo le-ti zadostovali za zagotavljanje kakovosti kreditnega portfelja Skupine ali da bodo pripadajoče oslabitve tudi v prihodnosti ostale na ustreznih ravni.

Strategija investiranja Skupine, ki se nanaša na upravljanje likvidnostnih rezerv v obliki obvezniškega portfelja Skupine, se prilagaja pričakovanim tržnim trendom v okviru opredeljene nagnjenosti za prevzemanje tveganj. Geopolitične negotovosti so povzročile precejšnja nihanja na finančnih trgih, zlasti spremembe pri kreditnih pribitkih, dvig obrestnih mer in nihanje deviznih tečajev. Da bi omejila morebitne vplive na višino regulatornega kapitala, Skupina z integracijo relevantnih sistemov zgodnjega opozarjanja pozorno spremlja in skrbno upravlja pomembne pozicije v obvezniškem portfelju, kjer so predvsem državne obveznice.

Pri pomembnejših pozicijah v tujih valutah Skupina do zdaj ni zaznala večjih sprememb. Trenutne razmere, tržna opažanja in morebitni ukrepi se pozorno spremljajo in obravnavajo. Medtem ko Skupina spremlja svoj likvidnostni položaj, vplive nihanj obrestnih mer, kreditnih razmikov in tujih valut na svoje pozicije, bi lahko kakršnakoli 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 ter kapitalsko in finančno stanje.

Posebna pozornost je namenjena stalnemu zagotavljanju storitev komitentom, njihovemu spremljanju, ukrepom za varovanje zdravja ter preprečevanju kibernetičnih napadov in morebitnih prevar. Skupina je vzpostavila notranje kontrole in druge ukrepe, ki omogočajo njihovo ustrezno upravljanje, vendar ti ukrepi ne morejo vedno v celoti preprečiti morebitnih škodljivih učinkov.

V zvezi s tveganji v sodnih postopkih smo v zadnjih letih, še zlasti v zadnjem obdobju, opazili premik v sodni praksi, ki je na splošno bolj ugodna za potrošnike, tudi ko gre za spore na področju financiranja v švicarskih frankih (CHF). Opažamo rahlo povečanje števila postopkov zoper banko, kar je bilo pričakovano. Trenutni sodni postopki proti banki v zvezi s švicarskim frankom niso bistveni, vendar banka pozorno spremlja dogajanje.

Za Skupino velja širok nabor predpisov in zakonov s področja bančništva, zavarovalništva in finančnih storitev, zato se sooča s tveganjem pomembnih posegov številnih regulativnih in izvršilnih organov v državah, kjer deluje.

Regija JVE je najpomembnejše geografsko področje za delovanje Skupine izven RS, zato so gospodarske razmere v tej regiji ključne za njene poslovne rezultate in finančno stanje. Kakršnakoli nestabilnost ali poslabšanje razmer v gospodarstvu te regije bi lahko negativno vplivalo na finančno stanje Skupine.

S tega vidika Skupina pozorno spremlja naslednje makroekonomske kazalnike, pomembne za njeno poslovanje:

- trendi in napovedi BDP,
- zaupanje v gospodarstvo,
- stopnja brezposelnosti,
- zaupanje potrošnikov,
- zaupanje v gradbeništvo,
- stabilnost vlog in rast kreditov v bančnem sektorju,
- kreditni pribitki in s tem povezane napovedi,
- razvoj obrestnih mer in sorodne napovedi,
- devizni tečaji,
- cene energentov in blaga,
- drugi zadevni tržni kazalniki.

V letu 2023 je Skupina pregledala 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 več scenarijev (tj. izhodiščni, blagi in zaostreni potek ekonomskega razvoja) za določitev pričakovanih kreditnih izgub (ECL). Skupina je oblikovala tri v prihodnost usmerjene scenarije s pripadajočo verjetnostjo, ki so uporabljeni pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub v okviru MSRP 9. Ti makroekonomski scenariji skladno z MSRP 9 vključujejo v prihodnost usmerjene in z verjetnostjo tehtane vidike

izračuna oslabitev za pričakovane kreditne izgube. Obe lastnosti se lahko spremenita, če so identificirane bistvene spremembe v prihodnjem ekonomskem razvoju, ki niso bile vključene v predhodne napovedi.

Izhodiščni makroekonomski scenarij odraža pričakovani skupni pogled makroekonomskega razvoja za vse države Skupine. Temelji na najnovejših uradnih in strokovnih napovedih z dodatnimi posebnimi prilagoditvami za posamezno državo Skupine. Ključne značilnosti modela vključujejo popuščanje šokov na strani ponudbe in predvidevajo nadaljnje zniževanje inflacije kot posledica višanja ključne obrestne mere ECB in kvantitativnega zaostrovanja, nekoliko manj tesen trg dela, oživitev gospodarske rasti, k čemur bodo prispevale padajoče obrestne mere in izboljšanje zaupanja ter pričakovanj, regionalno zadrževanje političnih napetosti in omejen učinek prelivanja napetosti na finančnih trgih na realno ekonomijo.

Alternativna makroekonomska scenarija temeljita na možnih učinkih na ekonomski razvoj v naslednjih treh letih. Optimistični scenarij temelji na dejavnikih na strani ponudbe in povpraševanja, upoštevajoč blago zimo in zadostno oskrbo z energijo, kar posledično zmanjšuje cenovni pritisk v območju evra. Odločitev Kitajske glede sproščanja ostrih s covidom povezanih ukrepov je v podporo izvozu v območju evra ter spodbuja povpraševanje. Deflatorski obeti povečujejo zaupanje na finančnih trgih, kar se izraža kot pozitivna projekcija rasti v prvem letu, čemur sledi dodatna podpora politike ECB in umirjena projekcija rasti realnega gospodarstva v naslednjih dveh letih.

Scenarij zaostrenega ekonomskega razvoja je prav tako zasnovan na dejavnikih na strani ponudbe in povpraševanja, ki kažejo na upočasnjeno gospodarsko rast zaradi nižje kupne moči, geopolitičnih motenj in povišane inflacije. Države Skupine beležijo ničelno realno gospodarsko rast, kar vodi do znatnih pretresov na finančnih trgih. Politične napetosti ostajajo prisotne, kar privede do motenj pri nabavi. Inflacija ostaja na ravni, višji od pričakovane, kar posledično vpliva na naraščajoča dolgoročna inflacijska pričakovanja. Ob restriktivni denarni politiki ECB ostaja rast BDP nizka. Kljub počasni rasti stopnje brezposelnosti se veliko panog sooča z močnim trgom dela. Stabilizacija finančnega sistema omogoča ECB osredotočenje na omejevanje rasti inflacije. Skupina pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub v okviru MSRP 9 upošteva predstavljene scenarije.

V tej luči je Skupina revidirala pripadajoče uteži za posamezni scenarij v H1 2023 ter jih spremenila na 20 %-60 %-20 % (alternativna scenarija imata vsak utež po 20 %, izhodiščni pa utež 60 %). Manjše spremembe so bile narejene tudi pri drugih državah z namenom odražanja možnega pričakovanega učinka na ekonomsko aktivnost v regiji.

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 vključen v pripravljenost na prevzemanje tveganj, proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) ter v načrt sanacije, da se določi, kako lahko hude in nepričakovane spremembe v poslovnem in makro okolju vplivajo na kapitalsko ustreznost ali likvidnost Skupine. Tako okvir stresnega testiranja kot kazalniki načrta okrevanja prispevajo k proaktivnemu upravljanju skupnega profila tveganja Skupine v teh okoliščinah, vključno s kapitalskim in likvidnostnim položajem s pogledom v prihodnost.

Ukrepi za obvladovanje tveganj, ki jih lahko Skupina uporabi, so opredeljeni v več internih politikah in se uporabijo po potrebi. Poleg tega se pri izbiri in izvajanju blažilnih ukrepov uporablja trislojni pristop, pri čemer se upoštevajo analiza izvedljivosti ukrepa, njegov vpliv na poslovni model Skupine in moč razpoložljivega ukrepa.

4.4. CRR »hitri popravek«

Evropska komisija je 26. junija 2020 objavila spremembo dveh uredb, da bi obravnavala vpliv pandemije covida-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,
- začasna obravnava nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zaradi pandemije covida-19,
- 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 začele veljati neposredno naslednji dan po objavi v *Uradnem listu*, torej 27. junija 2020.

NLB Skupina je uvedla:

- spremembe v podpornem faktorju MSP;
- začasno obravnavo javnega dolga, izdanega v valuti druge države članice;
- izvzetje iz odbitkov iz kapitala CET1 za preudarno vrednoteno programsko opremo;
- začasno obravnavo nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zaradi pandemije covid-19 (ukrep je prenehal veljati januarja 2023),
- 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 obravnavo 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.

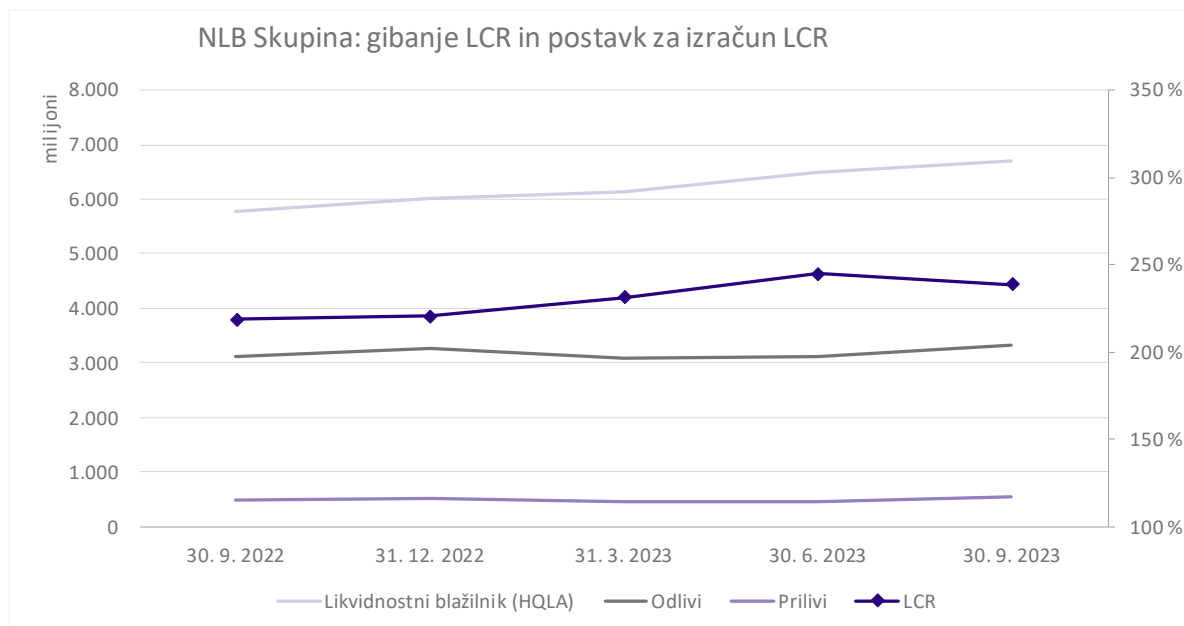
5. Upravljanje likvidnostnega tveganja

(člen 451a (2) CRR)

Količnik likvidnostnega kritja

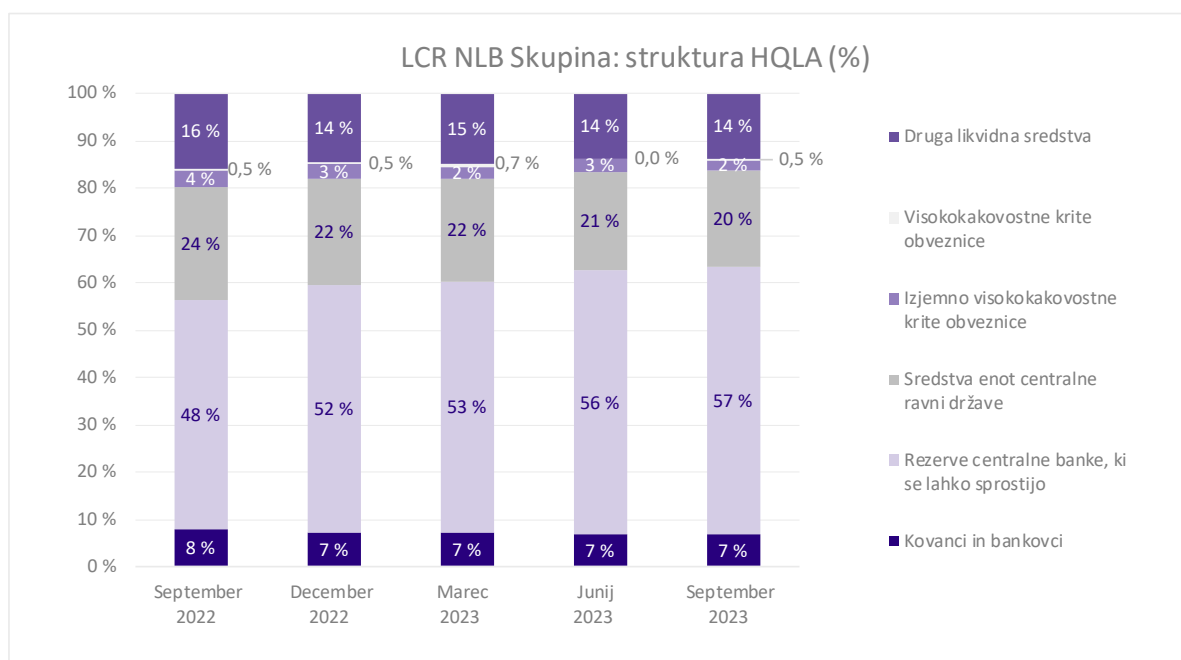
Skupina ohranja zelo ugodno likvidnostno pozicijo (tudi na nivoju posameznih bančnih članic), visoko nad opredeljeno pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. V zadnjih dvanajstih mesecih (30. september 2022 – 30. september 2023) je LCR Skupine znašal med 213 % in 252 % (238,9 % na dan 30. septembra 2023). V tretjem četrletju 2023 je viden rahlo padajoči trend. LCR Skupine se je v tretjem četrletju 2023 zmanjšal zaradi višjih neto odlivov v naslednjih 30 dneh. Kljub temu je LCR ostal zelo trden in je 30. septembra 2023 znašal 238,9 %.

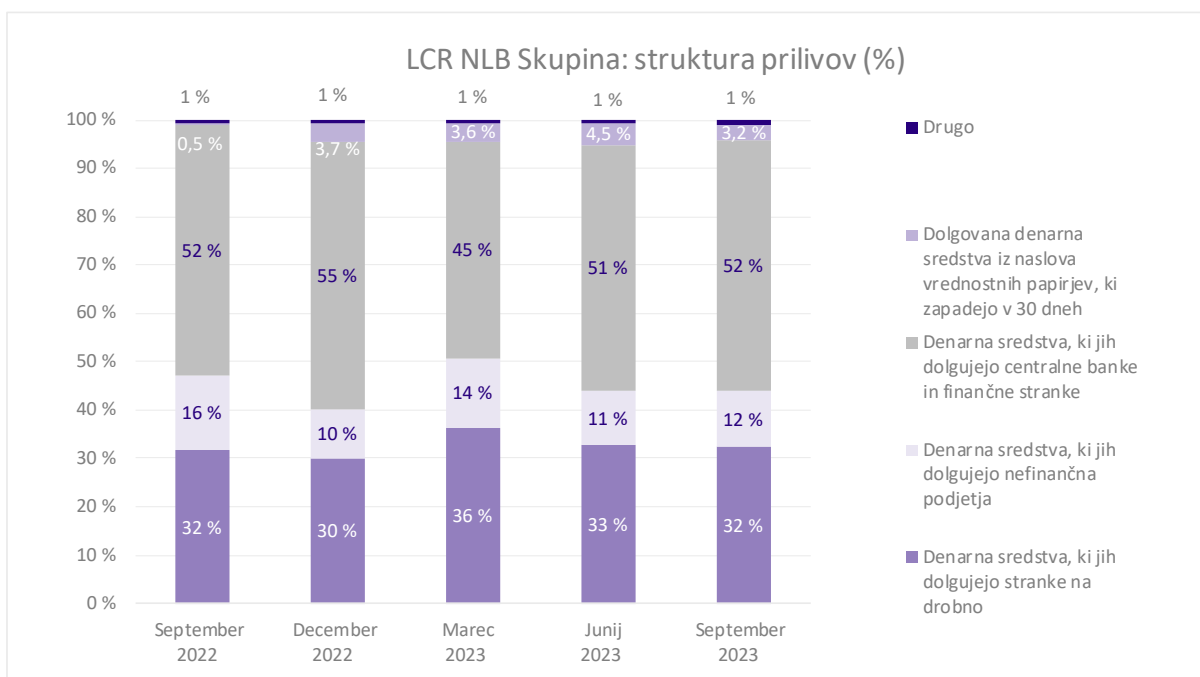
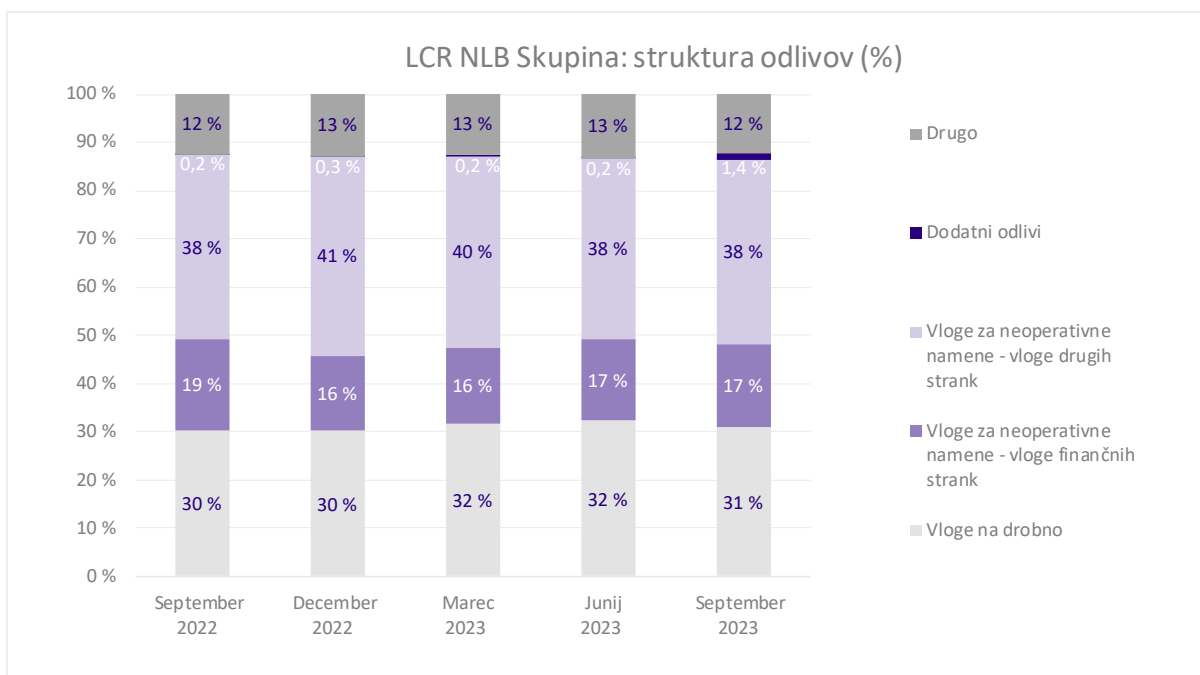
Ena od posebnosti pri izračunu konsolidiranega LCR na nivoju Skupine je, da se pri vsaki bančni članici upoštevajo likvidnostne rezerve v posamezni valuti samo do višine neto odlivov v tej isti valuti.



Presežek visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) je v Skupini na izjemno visokem nivoju, ki je v preteklih dvanajstih mesecih znašal med 5,51 milijarde EUR in 6,77 milijarde EUR (6,69 milijarde EUR na dan 30. septembra 2023), predvsem v obliki naložb pri ECB in prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev.

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





Koncentracija virov financiranja in likvidnosti

V skladu s Izjavo NLB 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 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 neželenih 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 bilance.

Na ravni Skupine je koncentracija 30 največjih depozitarjev konec septembra 2023 znašala 3,6 % skupnih obveznosti, večinoma v poslovanju na drobno, 30 največjih nasprotnih strank v Banki pa je zagotovilo 4,3 % 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 (Banka, Skupina: 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 odliivi.

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 srbski dinar (RSD). Na dan 30. septembra 2023 so skupne obveznosti v RSD predstavljale 6,27 % 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.

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

Tabela 5 – LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR NLB Skupine, podatki v mio EUR

EU 1a	Četrtletje, ki se konča na	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
		30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022
		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
Viskokakovostna likvidna sredstva									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					6.174	5.916	5.775	5.647
Likvidnostni odlivi									
2	Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	15.982	15.806	15.619	15.360	992	973	954	931
3	<i>Stabilne vloge</i>	11.857	11.762	11.640	11.464	593	588	582	573
4	<i>Manj stabilne vloge</i>	3.378	3.275	3.182	3.062	400	385	372	357
5	Nezavarovano grosistično financiranje	3.645	3.599	3.557	3.393	1.756	1.745	1.718	1.645
7	<i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)</i>	3.643	3.597	3.556	3.392	1.754	1.743	1.717	1.644
8	<i>Nezavarovani dolg</i>	2	2	1	1	2	2	1	1
10	Dodatne zahteve	2.342	2.322	2.259	2.175	201	198	206	215
11	<i>Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem</i>	10	7	19	37	10	7	19	37
13	<i>Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti</i>	2.332	2.315	2.240	2.138	191	191	186	178
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	223	231	244	248	125	125	135	135
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	1.553	1.527	1.499	1.451	89	87	86	84
16	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					3.163	3.128	3.099	3.009
Likvidnostni prilivi									
18	Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	733	740	737	745	483	488	486	500
19	Drugi likvidnostni prilivi	21	17	15	12	21	17	15	12
20	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	754	757	752	757	504	505	501	513
EU-20c	<i>Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %</i>	754	757	752	757	504	505	501	513
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					6.174	5.916	5.775	5.647
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI					2.659	2.623	2.598	2.496
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					232,11%	225,52%	222,21%	227,15%

6. Priloge

6.1. Priloga 1

Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje del 8 CRR

Člen	Poglavje	Stran
438 d)	4.2	9
h)	/	/
447	1	3
451a (2)	5	14

6.2. Priloga 2

Kratice

AT1	Dodatni temeljni kapital (Additional Tier 1 capital)	ILAAP	Proces ocenjevanja notranje likvidnostne ustreznosti (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)
AVA	Zahteva po preudarnem vrednotenju (Additional Valuation Adjustments)	ISDA	Mednarodno združenje za zamenjalne posle in izvedene finančne instrumente (International Swaps and Derivatives Association)
BDP	Bruto družbeni proizvod	JVE	Jugovzhodna Evropa
BS	Banka Slovenije	LCR	Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity coverage ratio)
CBR	Zahteva po skupnem blažilniku (Combined buffer requirement)	LEI	Identifikator pravne osebe (Legal Entity Identifier)
CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke (Counterparty credit risk)	MDA	Maksimalni znesek za delitev (Maximum Distributable Amount)
CET 1	Navadni lastniški temeljni kapital (Common equity tier 1 capital)	MIGA	Večstranska agencija za jamstvo naložb (Multilateral Investment Guarantee Agency)
covid-19	Koronavirusna bolezen 2019 (Coronavirus Disease 2019)	MSP	Mala in srednja podjetja
CRD	Direktiva o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive)	MSRF	Mednarodni standardi računovodskega poročanja
CRD V	Direktiva in Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive & Regulation)	NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding Ratio)
CRR	Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Regulation)	OCR	Celotna kapitalska zahteva (Overall capital requirement)
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit valuation adjustment)	P1R	Zahteva 1. stebra (Pillar 1 Requirement)
DSPB	Druge sistemsko pomembne banke	P2G	Priporočila po 2. stebri (Pillar 2 Guidance)
DVD	Drugi vseobsegajoči donos	P2R	Zahteva 2. stebra (Pillar 2 Requirement)
EBA	Evropska bančna avtoriteta	PNPO	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja
ECL	Pričakovane kreditne izgube (Expected credit losses)	PV DVD	Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa
EMIR	Uredba o infrastrukturi evropskega trga (European Market Infrastructure Regulation)	RWA	Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk-weighted assets)
EU	Evropska unija	RWEA	Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk weighted exposure amount)
FVOCI	Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa (Fair Value Through Other Comprehensive Income)	SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process)
GMRA	Globalna krovna pogodba o repo dogovorih (Global Master Repurchase Agreement)	T1	Temeljni kapital (Tier 1 capital)
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva (High-quality liquid assets)	T2	Dodatni kapital (Tier 2 capital)
ICAAP	Proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti (Internal Capital Adequacy Assessment Process)	TREA	Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem (Total risk exposure amount)
		TSCR	Skupna kapitalska zahteva SREP (Total SREP capital requirement)
		ZO	Začasna obravnava