

Razkritja
po 3. stebru
baselskih
standardov

Q1 2019

1.	Uvod	4
2.	Področje uporabe	5
3.	Kapital in kapitalske zahteve	7
3.1.	Kapitalska ustreznost	7
3.2.	Kapitalske zahteve	9
3.3.	Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital	9
3.4.	Podrobni prikaz elementov kapitala	10
3.5.	Uskladitev postavk z računovodskimi izkazi	12
4.	Količnik finančnega vzvoda	14
5.	Priloga	16

Kratice

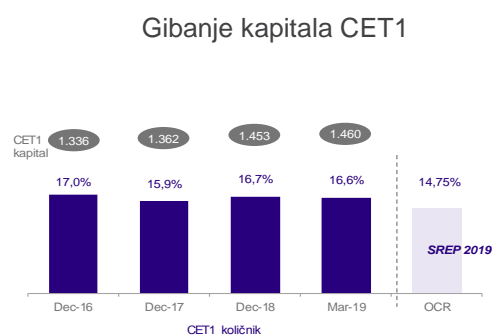
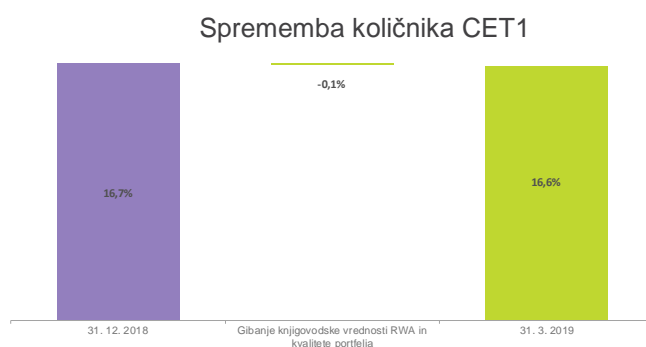
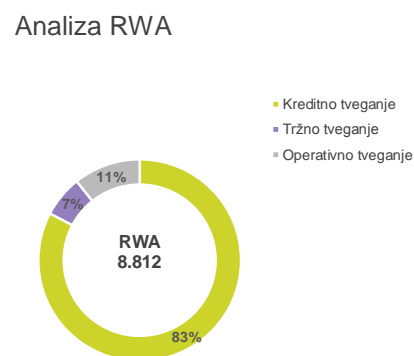
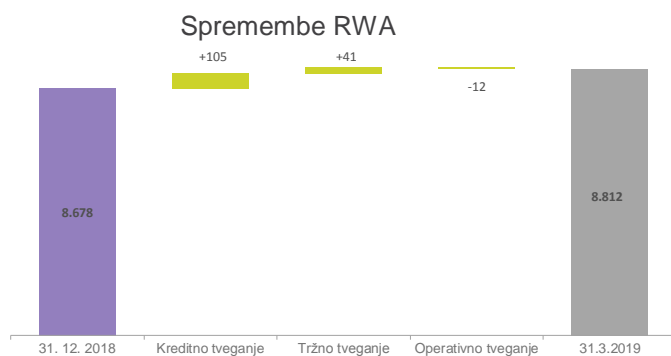
AT1	Dodatni temeljni kapital (Additional Tier 1 capital)	HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva (High-quality liquid assets)
AVA	Zahteva po preudarnem vrednotenju (Additional Valuation Adjustments)	LCR	Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity coverage ratio)
BCBS	Baselski odbor za bančni nadzor (Basel Committee on Banking Supervision)	MDA	Maksimalni znesek za delitev (Maximum Distributable Amount)
CBR	Zahteva po skupnem blažilniku (Combined buffer requirement)	OCR	Celotna kapitalska zahteva (Overall capital requirement)
CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke (Counterparty credit risk)	P2G	Priporočila po 2. stebri (Pillar 2 Guidance)
CET 1	Navadni lastniški temeljni kapital (Common equity tier 1 capital)	P2R	Zahteva po 2. stebri (Pillar 2 Requirement)
CNS	Centralna nasprotna stranka	RWA	Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk-weighted assets)
CRD	Direktiva o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive)	SA	Standardizirani pristop (Standardized Approach)
CRD IV	Direktiva in Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive & Regulation)	SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process)
CRR	Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Regulation)	T1	Temeljni kapital (Tier 1 capital)
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit valuation adjustment)	T2	Dodatni kapital (Tier 2 capital)
DSPI	Druge sistemsko pomembne institucije	TSCR	Skupna kapitalska zahteva SREP (Total SREP capital requirement)
EBA	Evropska bančna avtoriteta	ZBan-2	Zakon o bančništvu
EU	Evropska unija	ZNVP-1	Zakon o nematerializiranih vrednostnih papirjih
GSPI	Globalno sistemsko pomembna institucija	ZTFI	Zakon o trgu finančnih instrumentov

Ključni poudarki

Tabela 1 – Ključni podatki

	31. 3. 2019	31. 12. 2018
Razpoložljivi kapital		
Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)	1.460.078	1.453.402
Temeljni kapital	1.460.078	1.453.402
Kapital skupaj	1.460.078	1.453.402
Tveganju prilagojena aktiva		
Skupna izpostavljenost tveganjem (RWA)	8.811.559	8.677.624
Kapitalski količniki		
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	16,6%	16,7%
Količnik temeljnega kapitala (%)	16,6%	16,7%
Količnik skupnega kapitala (%)	16,6%	16,7%
Dodatne zahteve za CET1 blažilnike kot % od RWA		
Zahteva za varovalni kapitalski blažilnik	2,5%	1,875%
Zahteva za proticiklični kapitalski blažilnik	0,0%	0,0%
Zahteva za GSPI kapitalski blažilnik	1,0%	0,0%
Skupna zahteva za kapitalske blažilnike	3,5%	1,875%
Razpoložljivi CET1 količnik po doseganju minimalnih kapitalskih zahtev po 1. Stebru	12,1%	12,2%
Količnik finančnega vzvoda		
Mera skupne izpostavljenosti	14.943.312	14.709.318
Količnik finančnega vzvoda (%)	9,77%	9,88%
Količnik likvidnostnega kritja		
Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	3.303.377	3.150.557
Skupaj neto likvidnostni odlivi	922.533	873.297
Količnik LCR	358%	361%

Ključni podatki in količniki se odražajo skozi celotna Razkritja iz 3. stebra, njihov povzetek pa je predstavljen v tabeli 1.



1. Uvod

Namen tega poročila je zagotoviti razkritja skladna z zahtevami globalnega regulatornega okvirja za kapital in likvidnost, ki ga je vzpostavil Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS). Na evropski ravni se te izvajajo v skladu z zahtevami za razkritja, kot so določene v delu 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba o kapitalskih zahtevah ali CRR) in v Direktivi 2013/36/EU o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru nad kreditnimi institucijami in investicijskimi podjetji (Direktiva o kapitalskih zahtevah IV ali CRD). Izraz CRD IV v splošnem pomeni tako CRD kakor CRR, ki sta bili objavljena v Uradnem listu EU 27. junija 2013. CRR velja neposredno v državah članicah EU, medtem ko je bilo za CRD zahtevano, da se uvede preko nacionalnih zakonodaj držav članic EU do 31. decembra 2013. Slovenija je te zahteve CRD implementirala v svojo nacionalno zakonodajo z Zakonom o bančništvu (ZBan-2).

V kontekstu tega dokumenta CRD IV predstavlja paket CRR, CRD ter regulatorne/izvedbene tehnične standarde. Za CRD IV v splošnem velja, da vsebuje naslednje tri stebre:

- 1. stebel 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. stebel. Zahteva, da finančne institucije razkrijejo informacije o obsegu uporabe zahtev iz CRD IV, zlasti glede kapitalskih zahtev/tveganju prilagojene aktive (RWA) in virov, izpostavljenosti tveganjem in postopkov ocene tveganja.

Za lažje navajanje se v tem poročilu na zahteve sklicujemo kot na '3. stebel'. Omenjeni 3. stebel vključuje tako kvantitativne kot kvalitativne zahteve glede razkritij. Decembra 2016 je Evropski bančni organ (EBA) objavil končne Smernice o zahtevah po razkritju iz 3. stebra, katerih namen je izboljšati doslednost in primerljivost razkritij institucij. Te smernice veljajo od 31. decembra 2017. Razkritja Skupine so bila pripravljena v skladu z njimi.

Vsa razkritja so pripravljena na konsolidirani osnovi (Bonitetna konsolidacija) in v tisoč EUR, razen kjer je navedeno drugače. Morebitne razlike med predstavljenimi podatki v tem dokumentu so posledica zaokrožitev.

CRD IV 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. Razkritja po 3. stebri so četrtletno objavljena na NLB internetni strani www.nlb.si in sledijo objavi medletnega poročila NLB Skupine.

Preverjanje in vir podatkov

Preveritev vključenih informacij v razkritja mora iti skozi strog postopek notranjega nadzora in upravljanja. Za primarne kontrole so zadalženi nosilci posameznih vsebin. Posredovana kvantitativna razkritja morajo biti v posameznih predlogah natančno usklajena z informacijami, kot so razkrite v medletnem poročilu oz. poročilih regulatorju (Corep in Finrep). To poročilo ni bilo revidirano.

Nekatere kvantitativne informacije v tem dokumentu temeljijo na finančnih podatkih, ki jih vsebuje Medletno poročilo NLB Skupine za Q1 2019, 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 Q1 2019. Nekaj podrobnosti o ključnih razlikah med računovodskimi in regulatornimi izpostavljenostmi Skupine je prikazanih v tabeli 2.

2. Področje uporabe

(členi 436 (b), (c) in (d) CRR)

V skladu s kapitalno zakonodajo ima NLB položaj 'matične banke EU' in mora zato podatke razkrivati na konsolidirani osnovi. Konsolidirani računovodski izkazi za namen razkritij temeljijo na zahtevah CRR (regulatorni obsegi konsolidacije). Povzetek predstavitve NLB Skupine v skladu z regulatornim obsegom konsolidacije je podan v nadaljevanju.

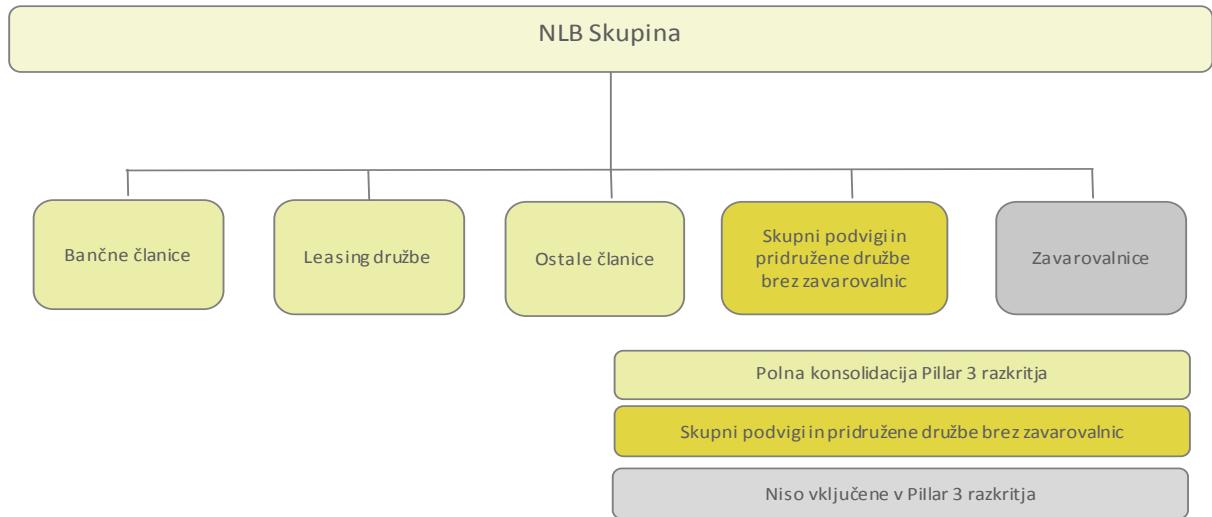


Tabela 2 predstavlja glavne razlike med osnovo za konsolidacijo in knjigovodskimi vrednostmi, kot so poročane v objavljenih računovodskih izkazih v Medletnem poročilu NLB Skupine Q1 2019 in v obsegu regulatorne konsolidacije.

Konsolidacija za *računovodske namene* obsega vse:

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

V nasprotju z računovodsko konsolidacijo *regulatorna konsolidacija* vključuje samo (v skladu z definicijami iz člena 4 CRR) kreditne institucije, finančne institucije, družbe za pomožne storitve in družbe za upravljanje. V primeru NLB Skupine to pomeni, da regulatorna konsolidacija ne vključuje podjetij, ki poslujejo v zavarovalništvu.

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

	Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulatorne namene
31. 3. 2019		
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.589.039	1.589.039
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	38.352	38.352
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	29.986	29.986
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.084.699	2.084.699
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		
- dolžniški vrednostni papirji	1.475.729	1.475.729
- krediti bankam	108.863	108.863
- krediti strankam, ki niso banke	7.243.540	7.243.540
- druga finančna sredstva	61.726	61.726
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	5.750	5.750
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigor	42.937	10.759
Opredmetena sredstva		
Opredmetena osnovna sredstva	193.824	193.824
Naložbene nepremičnine	58.356	58.356
Neopredmetena sredstva	33.184	33.184
Terjatve za davek iz dohodka	880	880
Terjatve za odloženi davek	20.687	20.687
Druga sredstva	74.277	74.277
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	3.951	3.951
Skupaj sredstva	13.065.780	13.033.602
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	16.649	16.649
Finančne obveznosti, merjenene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.002	4.002
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		
- depoziti bank in centralnih bank	24.648	24.648
- krediti bank in centralnih bank	256.733	256.733
- depoziti strank, ki niso banke	10.675.801	10.675.801
- krediti strank, ki niso banke	60.619	60.619
- podrejene obveznosti	15.280	15.280
- druge finančne obveznosti	145.003	145.003
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	40.330	40.330
Rezervacije	81.069	81.069
Obveznosti za davek iz dohodka	2.806	2.806
Obveznosti za odloženi davek	2.601	2.601
Druge obveznosti	13.230	13.230
Skupaj obveznosti	11.338.771	11.338.771
Delniški kapital		
Osnovni kapital	200.000	200.000
Kapitalske rezerve	871.378	871.378
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	17.537	8.650
Rezerve iz dobička	13.522	13.522
Zadržani dobiček	581.386	558.095
	1.683.823	1.651.645
Kapital manjšinskih lastnikov	43.186	43.186
Skupaj kapital	1.727.009	1.694.831
Skupaj obveznosti in kapital	13.065.780	13.033.602

Razliko med računovodsko konsolidacijo in regulatorno konsolidacijo predstavlja knjigovodska vrednost kapitalske metode za družbe, ki poslujejo v zavarovalništvu in se v skladu s 4. členom CRR ne vključujejo v obseg regulatorne konsolidacije.

3. Kapital in kapitalske zahteve

3.1. Kapitalska ustreznost

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

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

Poleg navedenih količnikov, ki tvorijo zahtevo 1. stebra, mora banka izpolnjevati tudi druge zahteve in priporočila, ki jih posamezni banki lahko predpiše nadzorna institucija ali pa so predpisane že z zakonodajo:

- zahteva 2. stebra (zahteva SREP): banki lastna obvezna zahteva, določena s strani nadzorne institucije v okviru procesa SREP (skupaj z zahtevami iz 1. stebra predstavlja skupno kapitalsko zahtevo SREP – TSCR ('Total SREP Capital Requirement'));
- veljavna zahteva po skupnem blažilniku (CBR – 'Combined Buffer Requirement'): sistem kapitalskih blažilnikov, ki se jih doda nad zahtevo TSCR – neizpolnjevanje CBR ni kršitev kapitalskih zahtev, temveč sproži omejitve v razdelitvi dividend in drugih izplačil iz kapitala. Nekateri blažilniki so zakonsko predpisani za vse banke, nekateri pa so specifični za posamezno banko in so jih predpisale nadzorne institucije (CBR in TSCR skupaj tvorita celotno kapitalsko zahtevo – OCR – 'Overall Capital Requirement');
- priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra ('Pillar 2 Guidance'): banki lastno kapitalsko priporočilo, določeno s strani nadzorne institucije 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 ustreznih ravni kapitala.

Tabela 3 – Kapitalske zahteve in blažilniki NLB Skupine

		2019	2018
Zahteva 1. stebra	CET1	4,5%	4,5%
	AT1	1,5%	1,5%
	T2	2,0%	2,0%
Zahteva 2. stebra (SREP zahteva - P2R)	CET1	3,25%	3,5%
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	CET1	7,75%	8,0%
	AT1	9,25%	9,5%
	T2	11,25%	11,5%
Zahteva po skupnem blažilniku (CBR)			
Varovalni kapitalski blažilnik	CET1	2,50%	1,875%
DSPI blažilnik	CET1	1,00%	0,00%
Proticiklični blažilnik	CET1	0,00%	0,00%
Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag	CET1	11,25%	9,875%
	AT1	12,75%	11,375%
	T2	14,75%	13,375%
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G)	CET1	1,25%	1,5%
OCR + P2G	CET1	12,50%	11,375%

Marca 2019 je OCR znašala 14,75 % na konsolidirani osnovi, kar vključuje:

- 11,25 % TSCR (8 % zahteva prvega stebra in 3,25 % zahteva drugega stebra) in
- 3,5 % CBR (2,5 % varovalni kapitalski blažilnik, 1 % kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (DSPI) in 0 % proticiklični blažilnik).

Celotna kapitalska zahteva za 2019 se je povečala na 14,75 %, zaradi postopnega uvajanja zakonsko predpisanega varovalnega kapitalskega blažilnika in uvedbe DSPI blažilnika. Po drugi strani pa se je zaradi boljše celotne ocene SREP zahteva drugega stebra (P2R) znižala za 0,25 o.t. na 3,25 %. Na podlagi tega in v skladu s ciljno nagnjenostjo k prevzemanju tveganj je Nadzorni odbor NLB 12. aprila 2019 potrdil spremenjeno celotno kapitalsko zahtevo NLB Skupine na 16,25 %.

Banka je 6. maja 2019 izdala podrejene Tier 2 obveznice (10NC5) v skupnem nominalnem znesku 45 mio EUR. Prvih pet let je kupon nespremenljiv v višini 4,2 % letno, nato pa se višina kupona določi kot vsota tedaj veljavne petletne obrestne zamenjave (mid-swap rate) v evrih z ročnostjo 5 let in fiksnega pribitka, ki je bil določen ob izdaji obveznic (tj. 4,159 %). Obveznice z oznako NLB27 in ISIN kodo SI0022103855 so bile 8. maja 2019 uvrščene v trgovanje na organizirani trg Ljubljanske borze vrednostnih papirjev, obvezniški segment. Obveznice so bile vpisane predvsem s strani domačih institucionalnih investitorjev. Iz obveznic izhajajoča obveznost izdajatelja in značilosti podrejenega dolga primerne za vključitev v Tier 2 kapital v skladu s 63. členom CRR, kjer ima izdajatelj tudi možnost predčasnega odpoklica obveznic.

NLB se trenutno pogovarja s finančnimi institucijami o izdaji dodatnih instrumentov Tier 2.

Dividendna politika Banke predvideva vsakoletno izplačilo dividend, upoštevajoč doseganje ciljne nagnjenosti k prevzemanju tveganj, v višini približno 70 % dobička Skupine. Skupščina delničarjev NLB bo v Ljubljani dne 10. 6. 2019, na dnevnem redu je tudi točka o letnem izplačilu dividend. Uprava NLB in Nadzorni svet NLB predlagata, da se 142,6 mio EUR izplača delničarjem kot dividenda, kar znaša 7,13 EUR bruto na eno delnico.

Kapitalska ustreznost NLB Skupine in NLB ob koncu marca 2019 ostaja visoka v skladu z usmeritvami nagnjenosti k prevzemanju tveganj, na stopnji, ki pokriva vse trenutne in napovedane kapitalske zahteve, vključno z zahtevami glede kapitalskih količnikov in preostalimi trenutno znanimi zahtevami, ter priporočila v okviru 2. stebra (Pillar 2 Guidance).

Kapital NLB Skupine in NLB je v prvem četrtletju 2019 sestavljen zgolj iz sestavin najkakovostnejšega kapitala CET1 (brez podrejenih instrumentov, ki bi se vključevali v nižje kategorije kapitala), zaradi česar so tudi vsi trije kapitalski količniki enaki.

Tabela 4 – Kapitalska ustreznost NLB Skupine

	31. 3. 2019	31. 12. 2018
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378
Zadržani dobiček	401.857	293.026
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	-	108.829
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	8.650	3.598
Druge rezerve	13.522	13.522
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(2.145)	(1.983)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(29.655)	(31.439)
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	1.460.078	1.453.402
Dodatni temeljni kapital (AT1)	-	-
TEMELJNI KAPITAL (T1)	1.460.078	1.453.402
Dodatni kapital (T2)	-	-
KAPITAL SKUPAJ	1.460.078	1.453.402
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	7.284.927	7.179.678
Izpostavljenost tržnemu tveganju	580.550	541.901
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	4.488	2.563
Izpostavljenost operativnemu tveganju	941.594	953.482
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM (RWA)	8.811.559	8.677.624
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	16,6 %	16,7 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	16,6 %	16,7 %
Količnik skupnega kapitala	16,6 %	16,7 %

Konec marca 2019 znašajo količniki kapitalske ustreznosti za NLB Skupino 16,6 % (ali 0,1 odstotne točke nižje kakor konec 2018) in za NLB 23,9 % (ali 0,2 odstotne točke nižje kakor konec 2018). Znižanje kapitalske ustreznosti NLB Skupine izhaja iz višje skupne izpostavljenosti tveganju - RWA (133,9 mio EUR). V 2019 se je kapital povečal za 6,7 mio EUR, predvsem zaradi višjega drugega vseobsegajočega donosa (5,1 mio EUR) in nižjih neopredmetenih sredstev (1,8 mio EUR, odbitna postavka).

Razlaga dejavnikov spremembe RWA v letu 2019 je podana v poglavju 3.2 Kapitalske zahteve v tabeli 5 – EU OV1 - Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti.

3.2. Kapitalske zahteve (člen 438 (c), (e) in (f) in člen 445 CRR)

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

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

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

Tabela 5 prikazuje sestavo kapitalskih zahtev NLB Skupine konec marca 2019 in konec leta 2018.

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

	31. 3. 2019		31. 12. 2018	
	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8 % RWA	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8 % RWA
1 Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	7.177.933	574.235	7.071.808	565.745
2 od tega standardizirani pristop	7.177.933	574.235	7.071.808	565.745
6 Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	32.867	2.629	26.625	2.130
7 od tega vrednotenje po tržnih cenah	28.379	2.270	24.062	1.925
12 od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	4.488	359	2.563	205
13 Tveganje poravnave	-	-	100	8
19 Tržno tveganje	580.550	46.444	541.801	43.344
20 od tega standardizirani pristop	580.550	46.444	541.801	43.344
23 Operativno tveganje	941.594	75.328	953.482	76.279
24 od tega enostavni pristop	941.594	75.328	953.482	76.279
27 Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	78.615	6.289	83.808	6.705
29 Skupaj	8.811.559	704.925	8.677.624	694.210

RWA za kreditna tveganja se je povečala za 105,2 mio EUR (vrstice 2, 7 in 27 v tabeli 5) predvsem zaradi rasti izpostavljenosti na segmentih podjetij in prebivalstva kot posledice povečane posojilne aktivnosti.

Povečanje RWA za tržna tveganja in CVA (Prilagoditev kreditnega vrednotenja) znaša 40,6 mio EUR (vrstice 12, 13 in 20 v tabeli 5) in izhaja iz strukturnih valutnih pozicij iz poslovanja ne-evrskih podrejenih bank NLB Skupine. Te pozicije so dolge, netrgovalne in namensko vzpostavljene. Na konsolidirani ravni so tečajne razlike, ki izhajajo iz naložb v tuje odvisne družbe, pripoznane v kapitalu in ne vplivajo na poslovni izid NLB Skupine.

Zmanjšanje RWA za operativna tveganja (11,9 mio EUR) izhaja iz nižjega triletnega povprečja prihodkov, ki predstavlja osnovo za izračun.

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

Kapital NLB Skupine je bil konec marca 2019 sestavljen zgolj iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala, edini instrument v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu pa so navadne delnice matične družbe NLB.

NLB Skupina na dan 31. 3. 2019 ni imela izdanih kapitalskih instrumentov, ki bi izpolnjevali pogoje za vključitev v dodatni temeljni kapital ali dodatni kapital. Dve odvisni banki v NLB Skupini imata podrejene instrumente, ki jih sami uporabljata kot sestavino kapitala, vendar zaradi neprimerljive zakonodaje, ti instrumenti ne izpolnjujejo pogojev za vključitev v kapital NLB Skupine. Podrejene obveznosti NLB Skupine

so razkrite v Medletnem poročilu NLB Skupine za Q1 2019 – pojasnilo 5.10. b) Podrejene obveznosti (stran 66).

Tabela 6 – Glavne značilnosti navadnih delnic NLB

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	SI0021117344
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uredba (EU) št. 575/2013 (CRR), Zakon o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) in Zakon o nematerializiranih vrednostnih papirjih (ZNVF-1)
Regulativna obravnava		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/ (sub)konsolidirani podlagi/ na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	navadna delnica
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v mio, na zadnji datum poročanja)	vplačan kapital in vplačan presežek: 1.071
9	Nominalni znesek instrumenta	N/A - kosovne delnice (20.000.000 delnic)
9a	Cena izdaje	77,55 EUR
9b	Cena odkupa	N/A
10	Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	18. 12. 2013
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	ni zapadlosti
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	N/A
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N/A
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N/A
Kuponske obrestne mere/dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	N/A
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N/A
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	N/A
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	popolna diskrecijska pravica
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	popolna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	N/A
22	Nekumulativni ali kumulativni	N/A
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	N/A
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbima	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
30	Značilnosti odpisa	N/A
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	prvi instrument za pokrivanje izgube, podrejen vsem ostalim instrumentom
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A

N/A – vprašanje ni pomembno za ta instrument

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

3.4. Podrobni prikaz elementov kapitala (člen 437 (d) in (e), ter 492(3) CRR)

V spodnji tabeli so podrobno prikazani elementi izračuna kapitala NLB Skupine ob koncu marca 2019 in konec leta 2018 v obliki, kot jo predpisuje Izvedbeni tehnični standard EBA, objavljen kot Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. decembra 2014 (priloga IV – Predloga za razkritje o kapitalu). Skrajšan vsebinski prikaz elementov, ki so relevantni za NLB Skupino, je objavljen v poglavju 3.1 Kapitalska ustreznost.

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

Tabela 7 – Razkritja o kapitalu za NLB Skupino

	31. 3. 2019	31. 12. 2018	
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan presežek kapitala	1.071.378	1.071.378
	od tega: navadne delnice	1.071.378	1.071.378
2	Zadržani dobiček - vključujoč rezultat tekočega leta	401.857	401.855
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	22.172	17.120
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	1.495.407	1.490.353
Navadni lastniški temeljni kapital: regulatorne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(2.145)	(1.983)
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(33.184)	(34.968)
28	Skupne regulatorne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(35.329)	(36.951)
29	Navadni lastniški temeljni kapital	1.460.078	1.453.402
43	Skupne regulatorne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	-	-
44	Dodatni temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	-	-
45	Temeljni kapital	1.460.078	1.453.402
58	Dodatni kapital	-	-
59	Skupni kapital	1.460.078	1.453.402
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	8.811.559	8.677.624
Kapitalski količniki in blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	16,6%	16,7%
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	16,6%	16,7%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	16,6%	16,7%
64	Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku (zahteva po navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije (blažilnik za DSPI ali GSPI), ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	8,000%	6,375%
65	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2,500%	1,875%
66	od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0,0%	0,0%
67	od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj	1,0%	0,0%
67a	od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI)	1,0%	0,0%
68	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	8,6%	8,7%
Zneski pod pragi za odbitek			
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	2.746	2.359
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	10.759	10.652
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izp. pogoji iz čl. 38(3))	20.687	22.847
Veljavne omejitve za vključitev določb v dodatni kapital			
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop (pred uporabo zgornje meje)	N/A	N/A
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa	N/A	N/A
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)	N/A	N/A
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen	N/A	N/A
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (veljavni le med 1. 1. 2014 in 1. 1. 2022)			
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	N/A	N/A
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)	N/A	N/A
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	N/A	N/A
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)	N/A	N/A
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	N/A	N/A
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)	N/A	N/A

N/A – ni relevantno

3.5. Uskladitev postavk z računovodskimi izkazi (členi 437 (a) in (f) ter 447(e) CRR)

Osnovo za izračun kapitala in kapitalskih količnikov predstavljajo izkazi NLB Skupine, izdelani ob upoštevanju regulatorne konsolidacije. Kapital NLB Skupine je v osnovi sestavljen iz elementov kapitala bilance stanja (ne vseh elementov in ne v celoti), dodatno pa ga zmanjšujejo odbitne postavke in bonitetni filtri.

V spodnji tabeli je prikazano, v kolikšnem obsegu se posamezne postavke bilance stanja vključujejo v izračun kapitala in kapitalске ustreznosti

Tabela 8 – Vzoreditev postavk v bilanci stanja (izkazu finančnega položaja) in kapitala za namen kapitalске ustreznosti NLB Skupine

	31. 3. 2019		31. 12. 2018	
	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v izračun kapitala za namen KU	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v izračun kapitala za namen KU
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.589.039	-	1.588.349	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	38.352	(38)	63.609	(64)
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	29.986	(5)	32.389	(9)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.084.699	(2.085)	1.898.079	(1.898)
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	8.889.858	-	8.747.462	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	417	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	5.750	-	2.517	-
Naložbe v kapital odvisnih družb	-	-	-	-
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	10.759	-	10.652	-
Opredmetena sredstva	252.180	-	236.048	-
Neopredmetena sredstva	33.184	(33.184)	34.968	(34.968)
<i>Dobro ime</i>	3.529	(3.529)	3.529	(3.529)
<i>Druga neopredmetena sredstva</i>	29.655	(29.655)	31.439	(31.439)
Terjatve za davek iz dohodka	880	-	877	-
Terjatve za odloženi davek	20.687	-	22.847	-
<i>ki so odvisne od bodoče profit. in izhajajo iz začasnih razlik</i>	20.687	-	22.847	-
Druga sredstva	74.277	-	70.971	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	3.951	-	4.349	-
Skupaj sredstva	13.033.602	-	12.713.534	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	16.649	(17)	12.300	(12)
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	4.002	-	4.190	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	11.178.084	-	10.926.996	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	40.330	-	29.474	-
Rezervacije	81.069	-	80.134	-
Obveznosti za davek iz dohodka	2.806	-	12.152	-
Obveznosti za odloženi davek	2.601	-	2.499	-
Druge obveznosti	13.230	-	14.840	-
Skupaj obveznosti	11.338.771	-	11.082.585	-
Osnovni kapital	200.000	200.000	200.000	200.000
Kapitalske rezerve	871.378	871.378	871.378	871.378
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	8.650	8.650	3.598	3.598
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	13.522	13.522
Zadržani dobiček	558.095	401.857	501.223	401.855
Kapital manjšinskih lastnikov	43.186	-	41.228	-
Skupaj kapital	1.694.831	-	1.630.949	-
Skupaj obveznosti in kapital	13.033.602	-	12.713.534	-
Seštevek postavk iz bilance stanja (IFP)		1.460.078		1.453.402
Kapital		1.460.078		1.453.402

Tabela 9 – Prikaz razlik med računovodskim kapitalom in kapitalom za izračun kapitalske ustreznosti NLB Skupine

31. 3. 2019	Kapital - Konsolidacija za bonitetne namene	Zadržani dobiček, ki ni vključen v regulatorni kapital	Začasna izločitev nerevidiranega medletnega dobička	Izločitev kapitala manjšinskih lastnikov, ker ne ustreza zahtevam CRR	Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala	Kapital za izračun kapitalske ustreznosti	Postavka v izračunu kapitala za KU
Osnovni kapital	200.000	-	-	-	-	200.000	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	871.378	-	-	-	-	871.378	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	8.650	-	-	-	-	8.650	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	-	13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	501.225	(99.368)	-	-	-	401.857	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	56.870	-	(56.870)	-	-	-	Priznan dobiček ali izguba tekočega leta
Kapital manjšinskih lastnikov	43.186	-	-	(43.186)	-	-	- Kapital manjšinskih lastnikov
					(2.145)	(2.145)	Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
					(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
					(29.655)	(29.655)	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen)
Kapital skupaj	1.694.831	(99.368)	(56.870)	(43.186)	(35.329)	1.460.078	Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)
							- Dodatni temeljni kapital (AT1)
						1.460.078	Temeljni kapital
							- Dodatni kapital (T2)
						1.460.078	Kapital skupaj

31. 12. 2018	Kapital - Konsolidacija za bonitetne namene	Zadržani dobiček, ki ni vključen v regulatorni kapital	Izločitev kapitala manjšinskih lastnikov, ker ne ustreza zahtevam CRR	Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala	Kapital za izračun kapitalske ustreznosti	Postavka v izračunu kapitala za KU
Osnovni kapital	200.000	-	-	-	200.000	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	871.378	-	-	-	871.378	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.598	-	-	-	3.598	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	293.026	-	-	-	293.026	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	208.197	(99.368)	-	-	108.829	Priznan dobiček ali izguba tekočega leta
Kapital manjšinskih lastnikov	41.228	-	(41.228)	-	-	- Kapital manjšinskih lastnikov
				(1.983)	(1.983)	Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
				(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
				(31.439)	(31.439)	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen)
Kapital skupaj	1.630.949	(99.368)	(41.228)	(36.951)	1.453.402	Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)
						- Dodatni temeljni kapital (AT1)
					1.453.402	Temeljni kapital
						- Dodatni kapital (T2)
					1.453.402	Kapital skupaj

V letu 2019 se je skupni računovodski kapital povečal za 64 mio EUR na 1.695 mio EUR na dan 31. marca 2019, predvsem zaradi zadržanega dobička NLB Skupine in akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa.

4. Količnik finančnega vzvoda

(člen 451 CRR)

Količnik finančnega vzvoda se izračunava skladno z uveljavitvijo določil CRR in CRD oziroma z dopolnitvami, objavljenimi v Delegiranih uredbah Komisije (EU) 2015/62, 2016/200 in 2016/428.

Količnik finančnega vzvoda je bil uveden kot preprost, pregleden, dopolnilni ukrep, ki ne temelji na tveganju v primerjavi s kapitalskimi zahtevami, ki temeljijo na tveganju. Namen količnika finančnega vzvoda je omejitev velikosti bančnih bilanc s posebnim poudarkom na izpostavljenostih, ki niso tehtane v okviru obstoječih izračunov kapitalskih zahtev. V izračunu finančnega vzvoda se tako v števcu uporablja temeljni kapital, v imenovalcu pa skupna izpostavljenost vseh aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk po opravljenih prilagoditvah, v okviru katerih so posebej poudarjene izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev ter preostale zunajbilančne postavke. Od 1. januarja 2018 se količnik finančnega vzvoda izračunava po ureditvi polnega upoštevanja opredelitve mere kapitala in je postal ena od zavezujočih minimalnih kapitalskih zahtev.

Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine je 31. marca 2019 znašal 9,77 % in je visoko nad minimalnim pragom 3 %, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor. Ker je minimalna raven tako močno presežena, se tveganje čezmernega finančnega vzvoda ne šteje za bistveno. Poslovni model NLB Skupine podpira nizko stopnjo pripravljenosti za prevzemanje tveganja finančnega vzvoda. Da bi zagotovili omejeno nagnjenost k tveganju finančnega vzvoda, NLB Skupina spremlja različne kazalnike za prepoznavanje razlogov za pretekle spremembe in za razumevanje morebitnih prihodnjih groženj. Količnik finančnega vzvoda je vključen tudi v sistem zgodnjega opozarjanja kot kazalnik v načrtu sanacije ter ima določene meje oziroma v primeru morebitnih preseganj opredeljene sprožilce in opredeljen sistem obveščanja. Količnik se redno četrtletno poroča Odboru za upravljanje z bilanco, upravi in nadzornemu svetu NLB d.d. Poleg tega je razmerje finančnega vzvoda upoštevano tudi v okvir stresnega testiranja s ciljem, da se ohrani ustrezna raven kapitala tudi v primerih izjemnih okoliščin. V kolikor količnik finančnega vzvoda ostaja stabilen tudi v izjemnih, stresnih pogojih, je tveganje za prisilno zmanjšanje sredstev banke majhno.

Količnik finančnega vzvoda se je 31. marca 2019 glede na konec leta 2018 malenkostno znižal za 0,11 odstotne točke. Znižanje je predvsem posledica višje vrednosti mere skupne izpostavljenosti v znesku 234 milijonov EUR, izračunane skladno z določbo člena 111 CRR. Na zvišanje skupne mere izpostavljenosti je predvsem vplivala višja izpostavljenost iz naslova bilančnih postavk predvsem postavk bančne knjige, med katerimi so se zvišale izpostavljenosti do centralnih ravni države, podjetij in prebivalstva ter naložb zavarovanih s hipoteko. V primerjavi s koncem leta 2018 so se izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov malenkostno zvišale, vendar je njihov delež v skupni meri izpostavljenosti relativno nizek. Učinek povečanja kapitala na finančni vzvod je znašal 6,7 milijona EUR.

Mero skupne izpostavljenosti so 31. marca 2019 predstavljale bilančne izpostavljenosti v 96,3 %, ostale zunajbilančne izpostavljenosti (3,5 %), preostanek pa so bile izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, ki pa niso materialne. Med bilančnimi postavkami so najpomembnejše izpostavljenosti do prebivalstva (26 %), izpostavljenosti do centralnih ravni države (26 %) ter izpostavljenosti do podjetij (16 %) in ostale izpostavljenosti (15 %).

Tabela 10 – Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

	31. 3. 2019	31. 12. 2018
Temeljni kapital (T1)	1.460.079	1.453.402
Mera skupne izpostavljenosti	14.943.312	14.709.318
Količnik finančnega vzvoda	9,77%	9,88%

Tabela 11 – LRCom – Usklajeno razkritje finančnega vzvoda NLB Skupine

	31. 3. 2019	31. 12. 2018
	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
1 Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	14.425.693	14.166.782
2 (Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(35.329)	(36.951)
3 Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vred. papirjev in fiduciarnih sredstev)	14.390.364	14.129.831
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov		
4 Nadomestitveni stroški, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	19.147	15.329
5 Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	23.661	23.828
7 (Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	(55)	(459)
8 (Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	(10.548)	(10.606)
11 Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov	32.205	28.092
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
16 Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vredn. papirjev	-	-
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17 Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	1.957.858	2.041.327
18 Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(1.437.115)	(1.489.933)
19 Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke	520.743	551.395
(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20 Temeljni kapital	1.460.079	1.453.402
21 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	14.943.312	14.709.318
Količnik finančnega vzvoda		
22 Količnik finančnega vzvoda	9,77%	9,88%

Tabela 12 – LRSum – Povzetek uskladitve sredstev po računovodskem okviru in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda NLB Skupine

LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda		31. 3. 2019	31. 12. 2018
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	13.065.780	12.740.029
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	(32.178)	(26.495)
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	13.058	12.763
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	520.743	551.395
7	Druge prilagoditve	1.375.909	1.431.626
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	14.943.312	14.709.318

Tabela 13 – LRSpl – Podrobna razdelitev bilančnih izpostavljenosti NLB Skupine

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	
		31. 3. 2019	31. 12. 2018
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti), od katerih:	14.425.693	14.166.782
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	19.205	48.698
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	14.406.488	14.118.084
EU-4	Krite obveznice	312.404	283.980
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	3.818.638	3.579.114
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot note centralne ravni države	310.834	325.282
EU-7	Institucije	742.315	738.940
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	736.201	692.217
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	3.775.407	3.737.015
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	2.308.559	2.250.563
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	186.126	208.660
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	2.216.004	2.302.313

5. Priloga

Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje del 8 CRR

Člen	Zahteva	Poglavje	Stran
436	Področje uporabe		
	(a) ime institucije, za katero veljajo zahteve te uredbe	1	4
	(b) pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene, s kratkim opisom zadevnih subjektov in obrazložitvijo, ali so: polno konsolidirane, sorazmerno konsolidirane, odbite od kapitala, niti konsolidirane niti odbite	/	/
	(c) vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami	/	/
	(d) zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb	/	/
	(e) po potrebi okoliščine za uporabo določb členov 7 in 9	/	/
437	Kapital		
	(a) celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije	3.5	12
	(b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	3.3	9
	(c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	3.3	9
	(d) ločeno razkritje narave in zneskov: (i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi 32 do 35 (ii) vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66 (iii) postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79	3.4	10
	(e) opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve	3.4	10
	(f) kadar institucije razkrijejo kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi, celovita obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki	/	/
438	Kapitalske zahteve		
	(a) povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti	/	/
	(b) na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije, vključno s sestavo pribitkov iz zahtev po dodatnem kapitalu, na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU	/	/
	(c) (SA pristop) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 (= po SA kategorijah)	3.2	9
	(d) (IRB pristop) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, določeno v členu 147; institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s členom 153(5) ali 155(2), razkrijejo izpostavljenosti, razvrščene v vsako kategorijo iz razpredelnice 1 v členu 153(5), ali dodeljene vsaki uteži tveganja iz člena 155(2)	/	/
	(e) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3); (1) pozicijsko tveganje; (2) velike izpostavljenosti, ki presegajo omejitve iz členov 395 do 401, če je instituciji dovoljeno preseganje teh omejitev; (3) valutno tveganje; (4) tveganje poravnave; (5) tveganje spremembe cen blaga	3.2	9

(f) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4 naslova III dela 3 in ločeno razkrite (= operativna tveganja)	3.2	9
451 Finančni vzvod		
(a) količnik finančnega vzvoda in kako institucija uporablja člen 499(2) in (3)	4	14
(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	4	14
(c) kadar je to ustrezno, znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11)	/	/
(d) opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganj prekomernega finančnega vzvoda	4	14
(e) opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	4	14