

Razkritja  
po 3. stebru  
baselskih  
standardov

Q3 2019

<b>1.</b>	<b>Uvod</b>	<b>4</b>
<b>2.</b>	<b>Področje uporabe</b>	<b>5</b>
<b>3.</b>	<b>Kapital in kapitalske zahteve</b>	<b>7</b>
3.1.	Kapitalska ustreznost	7
3.2.	Kapitalske zahteve	9
3.3.	Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital	10
3.4.	Podrobni prikaz elementov kapitala	10
3.5.	Uskladitev postavk z računovodskimi izkazi	12
<b>4.</b>	<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	<b>14</b>
<b>5.</b>	<b>Priloge</b>	<b>17</b>
5.1.	Priloga 1	17
5.2.	Priloga 2	19

## Kratice

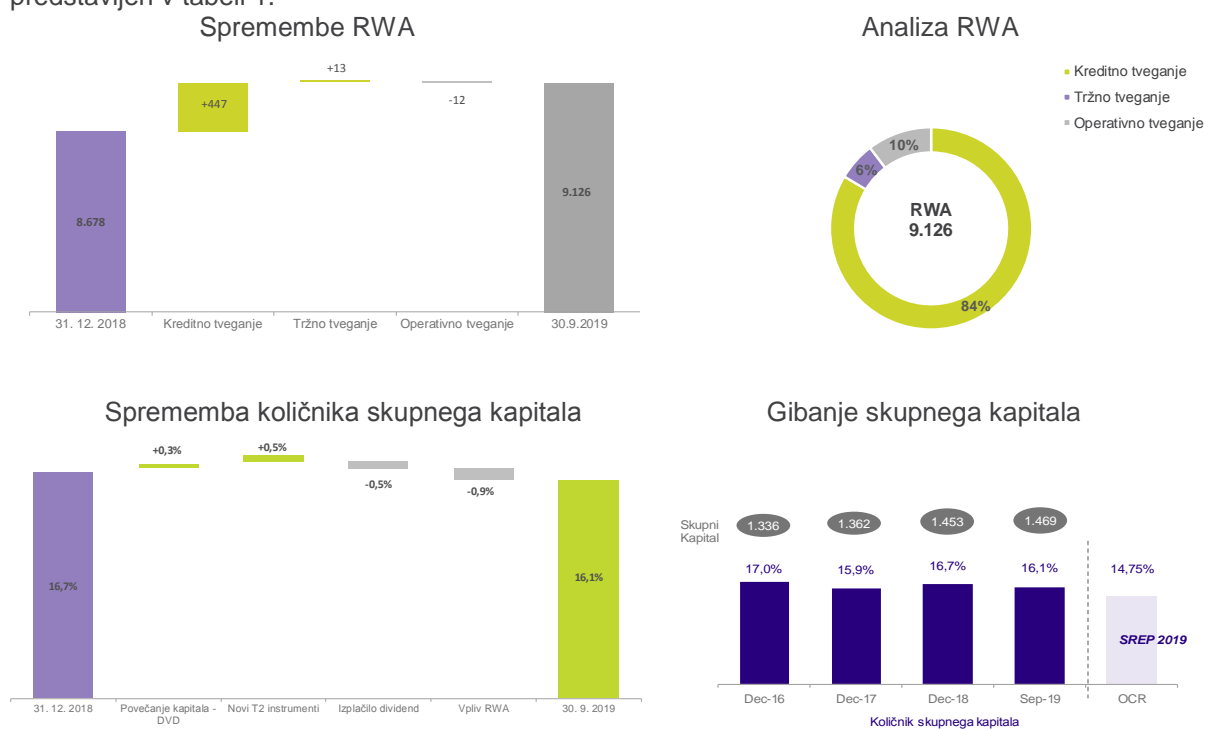
<b>AT1</b>	Dodatni temeljni kapital (Additional Tier 1 capital)	<b>GSPI</b>	Globalno sistemsko pomembna institucija
<b>AVA</b>	Zahteva po preudarnem vrednotenju (Additional Valuation Adjustments)	<b>HQLA</b>	Visokokakovostna likvidna sredstva (High-quality liquid assets)
<b>BCBS</b>	Baselski odbor za bančni nadzor (Basel Committee on Banking Supervision)	<b>ISIN</b>	Mednarodna enolična oznaka vrednostnega papirja (International Securities Identification Number)
<b>BS</b>	Banka Slovenije	<b>KCNS</b>	Kvalificirana centralna nasprotna stranka
<b>CBR</b>	Zahteva po skupnem blažilniku (Combined buffer requirement)	<b>LCR</b>	Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity coverage ratio)
<b>CCR</b>	Kreditno tveganje nasprotne stranke (Counterparty credit risk)	<b>MDA</b>	(Maximum distributable amount) Največji znesek za izplačilo
<b>CET 1</b>	Navadni lastniški temeljni kapital (Common equity Tier 1 capital)	<b>MTF</b>	Multilateralna trgovalna platforma (Multilateral trading platform)
<b>CNS</b>	Centralna nasprotna stranka	<b>NSFR</b>	Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding Ratio)
<b>CRD</b>	Direktiva o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive)	<b>OCR</b>	Celotna kapitalska zahteva (Overall capital requirement)
<b>CRD IV</b>	Direktiva in Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive & Regulation)	<b>P2G</b>	Priporočila po 2. stebri (Pillar 2 Guidance)
<b>CRM</b>	Upravljanje kreditnega tveganja (Credit Risk Mitigation)	<b>P2R</b>	Zahteva po 2. stebri (Pillar 2 Requirement)
<b>CRR</b>	Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Regulation)	<b>RWA</b>	Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk-weighted assets)
<b>CVA</b>	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit valuation adjustment)	<b>SREP</b>	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process)
<b>DSPI</b>	Druge sistemsko pomembne institucije	<b>T1</b>	Temeljni kapital (Tier 1 capital)
<b>DVD</b>	Drugi vseobsegajoči donos	<b>T2</b>	Dodatni kapital (Tier 2 capital)
<b>ECB</b>	Evropska Centralna Banka	<b>TSCR</b>	Skupna kapitalska zahteva SREP (Total SREP capital requirement)
<b>EU</b>	Evropska unija	<b>ZBan-2</b>	Zakon o bančništvu

## Ključni poudarki

Tabela 1 – Ključni podatki

NLB Skupina	30. 9. 2019	30. 6. 2019	31. 12. 2018
<b>Razpoložljivi kapital</b>			
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	1.424.025	1.425.298	1.453.402
Temeljni kapital	1.424.025	1.425.298	1.453.402
Dodatni kapital	44.595	44.595	0
Kapital skupaj	1.468.620	1.469.893	1.453.402
<b>Tveganju prilagojena aktiva</b>			
Skupna izpostavljenost tveganjem (RWA)	9.126.138	8.935.190	8.677.624
<b>Kapitalski količniki</b>			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	15,6%	16,0%	16,7%
Količnik temeljnega kapitala (%)	15,6%	16,0%	16,7%
Količnik skupnega kapitala (%)	16,1%	16,5%	16,7%
<b>Dodatne zahteve za CET1 blažilnike kot % od RWA</b>			
Zahteva za varovalni kapitalski blažilnik	2,5%	2,5%	1,875%
Zahteva za proticiklični kapitalski blažilnik	0,0%	0,0%	0,0%
Zahteva za GSPI kapitalski blažilnik	1,0%	1,0%	0,0%
Skupna zahteva za kapitalske blažilnike	3,5%	3,5%	1,875%
Razpoložljivi CET1 količnik po doseganju minimalnih kapitalskih zahtev po 1. stebru	11,1%	11,5%	12,2%
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>			
Mera skupne izpostavljenosti	15.668.030	15.196.773	14.709.318
Količnik finančnega vzvoda (%)	9,09%	9,38%	9,88%
<b>Količnik likvidnostnega kritja</b>			
Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	3.334.684	3.307.932	3.150.557
Skupaj neto likvidnostni odlivi	1.005.193	962.769	873.297
Količnik LCR	332%	344%	361%
Količnik NSFR	154%	155%	159%

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 objavljeni v Uradnem listu EU 27. junija 2013. 27. junija 2019 je bila objavljena sprememba CRR ('Uredba (EU) 2019/876 – CRR2), z nekaterimi že veljavnimi določbami.

CRR/CRR2 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. steber vsebuje mehanizme in zahteve, s katerimi finančne institucije izračunajo svoje minimalne kapitalne zahteve za kreditno tveganje, tržno tveganje in operativno tveganje.
- Namen 2. stebra je zagotoviti, da ima vsaka finančna institucija vzpostavljene učinkovite interne procese za ocenjevanje ustreznosti kapitala, ki temelji na natančni oceni tveganj. Nadzorniki imajo nalogo oceniti, kako dobro finančne institucije ocenjujejo svoje potrebe po 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 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. steber'. Omenjeni 3. steber vključuje tako kvantitativne kot kvalitativne zahteve glede razkritij. Decembra 2016 je Evropski bančni organ (EBA) objavil končne Smernice o zahtevah po razkritju iz 3. stebra, katerih namen je izboljšati doslednost in primerljivost razkritij institucij. Te smernice veljajo od 31. decembra 2017. Razkritja NLB Skupine so bila pripravljena v skladu z njimi.

Vsa razkritja so pripravljena na konsolidirani osnovi (Bonitetna konsolidacija) in v tisoč EUR, razen kjer je navedeno drugače. 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. stebru so četrtletno objavljena na NLB internetni strani [www.nlb.si](http://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 zadolženi 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 Q3 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 Q3 2019. Nekaj podrobnosti o ključnih razlikah med računovodskimi in regulatornimi izpostavljenostmi Skupine je prikazanih v tabeli 2.

## 2. Področje uporabe

(členi 436 (a), (b), (c) in (d) CRR)

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

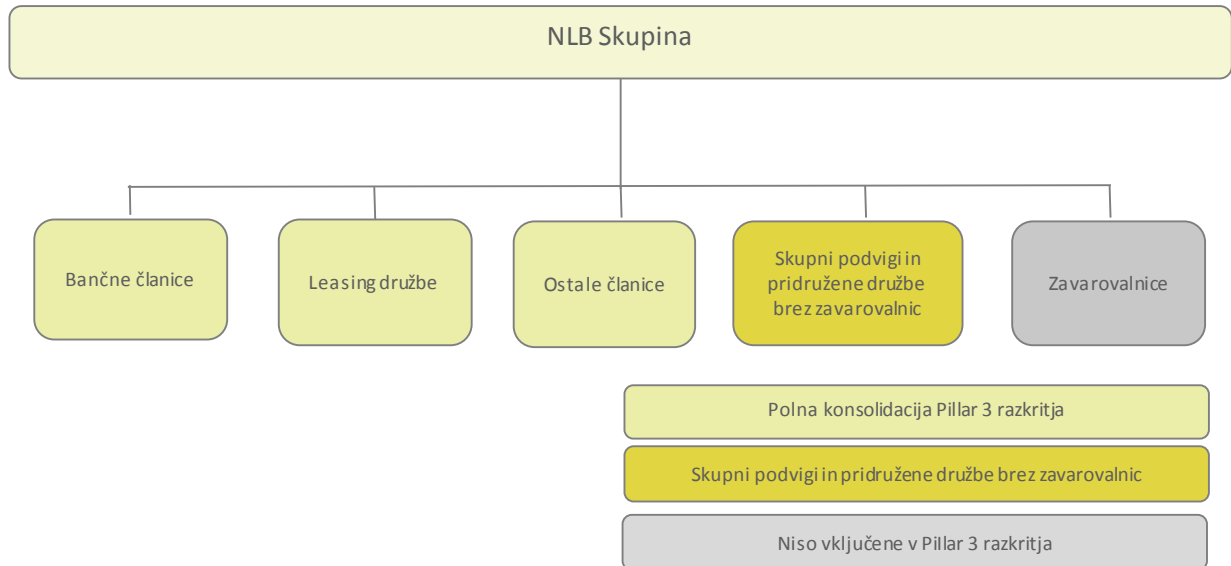


Tabela 2 predstavlja glavne razlike med osnovo za konsolidacijo in knjigovodskimi vrednostmi, kot so poročane v objavljenih računovodskih izkazih v Medletnem poročilu NLB Skupine Q3 2019 in v obsegu regulatorne konsolidacije.

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 določbami iz člena 4 CRR) kreditne institucije, finančne institucije, družbe za pomožne storitve in družbe za upravljanje. V primeru NLB Skupine to pomeni, da regulatorna konsolidacija ne vključuje družbe, ki posluje v zavarovalništvu.

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

30. 9. 2019	Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulatorne namene	Razlika
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.531.379	1.531.379	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	87.586	87.586	-
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	31.007	31.007	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.065.533	2.065.533	-
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti			
- dolžniški vrednostni papirji	1.672.728	1.672.728	-
- krediti bankam	90.264	90.264	-
- krediti strankam, ki niso banke	7.480.610	7.480.610	-
- druga finančna sredstva	88.850	88.850	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	14.018	14.018	-
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	7.539	7.539	-
Opredmetena sredstva			
Opredmetena osnovna sredstva	191.042	191.042	-
Naložbene nepremičnine	56.421	56.421	-
Neopredmetena sredstva	35.675	35.675	-
Terjatve za davek iz dohodka	1.873	1.873	-
Terjatve za odloženi davek	22.014	22.014	-
Druge sredstva	67.568	67.568	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	45.431	6.978	38.453
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>13.489.538</b>	<b>13.451.085</b>	<b>38.453</b>
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	24.473	24.473	-
Finančne obveznosti, merjenene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	8.769	8.769	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti			
- depoziti bank in centralnih bank	56.290	56.290	-
- krediti bank in centralnih bank	180.443	180.443	-
- depoziti strank, ki niso banke	11.038.175	11.038.175	-
- krediti strank, ki niso banke	62.303	62.303	-
- podrejene obveznosti	90.269	90.269	-
- druge finančne obveznosti	157.060	157.060	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	65.417	65.417	-
Rezervacije	83.271	83.271	-
Obveznosti za davek iz dohodka	2.020	2.020	-
Obveznosti za odloženi davek	2.606	2.606	-
Druge obveznosti	14.032	14.032	-
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>11.785.128</b>	<b>11.785.128</b>	<b>-</b>
<b>DELNIŠKI KAPITAL</b>			
Osnovni kapital	200.000	200.000	-
Kapitalske rezerve	871.378	871.378	-
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	33.473	18.365	15.108
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	-
Zadržani dobiček	543.139	519.794	23.345
	<b>1.661.512</b>	<b>1.623.059</b>	<b>38.453</b>
Kapital manjšinskih lastnikov	42.898	42.898	-
<b>SKUPAJ KAPITAL</b>	<b>1.704.410</b>	<b>1.665.957</b>	<b>38.453</b>
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>	<b>13.489.538</b>	<b>13.451.085</b>	<b>38.453</b>

Razliko med računovodsko konsolidacijo in regulatorno konsolidacijo predstavlja knjigovodska vrednost kapitalske metode za družbo, ki posluje v zavarovalništvu in se v skladu s 4. členom CRR ne vključuje 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 Capital Guidance', P2G): 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 ustrezne ravni kapitala (vključujoč pripravo načrta ponovne vpostavitve 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%
	Temeljni kapital	9,25%	9,5%
	Skupni Kapital	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%
	CET1	11,25%	9,875%
Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag	Temeljni kapital	12,75%	11,375%
	Skupni Kapital	14,75%	13,375%
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G)	CET1	1,00%	1,5%
OCR + P2G	CET1	12,25%	11,375%

Septembra 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 %. Pristojna telesa redno nadzirajo ali ciljni količnik skupnega kapitala odraža vsakokratno veljavne kapitalske zahteve.

Banka je 28. novembra objavila, da je prejela sklep o določitvi bonitetnih zahtev s strani ECB, ki se uporablja od 1. januarja 2020 in ki nalaga, da NLB na konsolidirani podlagi vzdržuje skupno kapitalsko zahtevo SREP (TSCR) v višini 10,75 %, ki obsega minimalno kapitalsko zahtevo v okviru prvega stebra v višini 8% (Pillar 1 Requirement) in kapitalsko zahtevo v okviru drugega stebra v višini 2,75 % (Pillar 2 Requirement – P2R je bil znižan s 3,25 % na 2,75 %), ki jo je treba imeti nad minimalno kapitalsko zahtevo. Sklep skupaj z zahtevo po skupnem kapitalskem blažilniku vodi do skupne kapitalske zahteve v višini 14,25 %.

Dividendna politika Banke predvideva vsakoletno izplačilo dividend, upoštevajoč doseganje ciljne nagnjenosti k prevzemanju tveganj, v višini približno 70 % dobička Skupine.

Tabela 4 – Kapitalska ustreznost NLB Skupine

	30. 9. 2019	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378	871.378
Zadržani dobiček	358.628	358.629	293.026
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	-	-	108.829
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	18.365	17.585	3.598
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(2.193)	(2.215)	(1.983)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)	(3.529)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(32.146)	(29.945)	(31.439)
(-) Odbitna postavka povezana s kreditnimi oslavitvami in rezervacijami, ki niso vključene v kapital	-	(127)	-
<b>NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)</b>	<b>1.424.025</b>	<b>1.425.298</b>	<b>1.453.402</b>
Dodatni temeljni kapital (AT1)	-	-	-
<b>TEMELJNI KAPITAL (T1)</b>	<b>1.424.025</b>	<b>1.425.298</b>	<b>1.453.402</b>
Dodatni kapital (T2)	44.595	44.595	-
<b>KAPITAL SKUPAJ</b>	<b>1.468.620</b>	<b>1.469.893</b>	<b>1.453.402</b>
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	7.626.968	7.428.245	7.179.678
Izpostavljenost tržnemu tveganju	550.538	559.326	541.901
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	7.038	6.025	2.563
Izpostavljenost operativnemu tveganju	941.594	941.594	953.482
<b>SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM (RWA)</b>	<b>9.126.138</b>	<b>8.935.190</b>	<b>8.677.624</b>
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	15,6 %	16,0 %	16,7 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	15,6 %	16,0 %	16,7 %
Količnik skupnega kapitala	16,1 %	16,5 %	16,7 %

Kapitalska ustreznost NLB Skupine in NLB ob koncu septembra 2019 ostaja visoka, na stopnji, ki pokriva vse trenutne in napovedane kapitalske zahteve, vključno z zahtevami glede kapitalskih blažilnikov in preostalimi trenutno znanimi zahtevami, ter priporočila v okviru 2. stebra (P2G). Vendar je pod usmeritvami glede nagnjenosti k prevzemanju tveganj, zaradi nedokončanega postopka na BS/ECB glede odobritve vključitve v kapital Tier 2 posojila sklenjenega 20. septembra 2019 (več v poglavju 3.3. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital).

Konec septembra 2019 znaša količnik skupnega kapitala za NLB Skupino 16,1 % (ali 0,6 odstotne točke nižje kakor konec 2018) in za NLB 22,3 % (ali 1,8 o.t. nižje kakor konec 2018). Količnik temeljnega kapitala in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (15,6 % ali 1,1 odstotne točke nižje kakor konec 2018) se razlikujeta od količnika skupnega kapitala zaradi izdaje T2 instrumenta. Znižanje kapitalske ustreznosti NLB Skupine izhaja iz višje skupne izpostavljenosti tveganju – RWA (448,5 mio EUR za NLB Skupino).

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.

V juniju 2019 je NLB izplačala dividende v skupni višini 142,6 mio EUR, kar znaša 7,13 EUR bruto na delnico. To je zmanjšalo kapital za -43,2 mio EUR, vendar se je skupni kapital v 2019 povečal za 15,2 mio EUR, predvsem zaradi izdaje T2 instrumenta v maju (44,6 mio EUR) in višjega drugega vseobsegajočega donosa (14,6 mio EUR).



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

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

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

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

Tabela 5 prikazuje sestavo kapitalskih zahtev NLB Skupine konec septembra 2019, konec junija 2019 in konec leta 2018.

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

	30. 9. 2019		30. 6. 2019		31. 12. 2018	
	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8 % RWA	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8 % RWA	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8 % RWA
1 Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	7.444.057	595.525	7.268.060	581.445	7.071.808	565.745
2 od tega standardizirani pristop	7.444.057	595.525	7.268.060	581.445	7.071.808	565.745
6 Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	50.426	4.034	39.527	3.162	26.625	2.130
7 od tega vrednotenje po tržnih cenah	43.388	3.471	33.502	2.680	24.062	1.925
12 od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	7.038	563	6.025	482	2.563	205
13 Tveganje poravnave	-	-	-	-	100	8
19 Tržno tveganje	550.538	44.043	559.326	44.746	541.801	43.344
20 od tega standardizirani pristop	550.538	44.043	559.326	44.746	541.801	43.344
23 Operativno tveganje	941.594	75.328	941.594	75.328	953.482	76.279
24 od tega enostavni pristop	941.594	75.328	941.594	75.328	953.482	76.279
27 Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	139.523	11.162	126.683	10.135	83.808	6.705
29 Skupaj	9.126.138	730.091	8.935.190	714.815	8.677.624	694.210

V 2019 se je RWA za kreditna tveganja povečala za 447,3 mio EUR (vrstice 2, 7 in 27 v tabeli 5) predvsem zaradi rasti izpostavljenosti na segmentih podjetij in prebivalstva kot posledice povečane posojilne aktivnosti (276,7 mio EUR).

Povečanje RWA za tržna tveganja in CVA (Prilagoditev kreditnega vrednotenja) znaša 13,1 mio EUR (vrstice 12, 13 in 20 v tabeli 5) in izhaja iz strukturnih valutnih pozicij iz poslovanja ne-evrskih odvisnih bank NLB Skupine. Te pozicije so dolge, netrgovalne in namensko vzpostavljene. Na konsolidirani ravni so tečajne razlike, ki izhajajo iz naložb v tuje odvisne družbe, pripoznane v kapitalu in ne vplivajo na poslovni izid NLB Skupine.

Zmanjšanje RWA za operativna tveganja (11,9 mio EUR) izhaja iz nižjega triletnega povprečja ustreznih prihodkov, določenih v členu 316 CRR, ki predstavlja osnovo za izračun.

### **3.3. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital**

(člen 437 (1)(b) in (c) in člen 73 CRR)

Konec septembra 2019 je bil kapital NLB Skupine sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala. Edini instrument v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu so navadne delnice matične družbe NLB. Edini instrument v dodatnem kapitalu so podrejene Tier 2 obveznice izdane maja 2019.

Z namenom krepitve in optimizacije kapitalske strukture NLB Skupine je banka v letu 2019 izdala tri podrejene inštrumente. 6. maja 2019 je Banka 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 pet letne 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 s strani domačih in tujih institucionalnih investitorjev. Iz obveznic izhajajoča obveznost izdajatelja ima značilnosti podrejenega dolga primerne za vključitev v Tier 2 kapital v skladu s 63. členom CRR, kjer ima izdajatelj tudi možnost predčasnega odpoklica obveznic. 20. septembra 2019 je NLB sklenila bilateralni dogovor za najetje 45 mio EUR podrejenega (10NC5) Tier 2 posojila. Iz posojila izhajajoča obveznost izdajatelja ima značilnosti podrejenega dolga, primerne za vključitev v Tier 2 kapital v skladu s 63. členom CRR, kjer ima izdajatelj tudi možnost predčasnega odpoklica obveznic. Instrument izdan 6. maja 2019 je vključen v kapital od 30. junija 2019, medtem, ko je posojilo najeto 20. septembra 2019 še v postopku odobritve s strani BS/ECB in še ni vključeno v kapital.

Banka je 19. novembra 2019 izdala podrejene (10NC5) Tier 2 obveznice v skupnem nominalnem znesku 120 mio EUR. Obveznice z ISIN kodo XS2080776607 in ocenjene BB s strani rating agencije S&P so bile uvrščene v trgovanje na Euro MTF trg, ki ga upravlja Luksemburška borza vrednostnih papirjev.

Podrejene obveznosti NLB Skupine so razkrite v Medletnem poročilu NLB Skupine za Q3 2019 – pojasnilo 5.10. a) Podrejene obveznosti (stran 72).

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

### **3.4. Podrobni prikaz elementov kapitala**

(člen 437 (d) in (e) CRR)

V spodnji tabeli so podrobno prikazani elementi izračuna kapitala NLB Skupine ob koncu septembra 2019, koncu junija 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 6 – Razkritja o kapitalu za NLB Skupino

	30. 9. 2019	30. 6. 2019	31. 12. 2018	
<b>Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve</b>				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan presežek kapitala	1.071.378	1.071.378	1.071.378
	od tega: navadne delnice	1.071.378	1.071.378	1.071.378
2	Zadržani dobiček - vključujoč rezultat tekočega leta	358.628	358.629	401.855
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	31.887	31.107	17.120
<b>6</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami</b>	<b>1.461.893</b>	<b>1.461.114</b>	<b>1.490.353</b>
<b>Navadni lastniški temeljni kapital: regulatorne prilagoditve</b>				
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(2.193)	(2.215)	(1.983)
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(35.675)	(33.474)	(34.968)
27a	Odbitna postavka zaradi kreditnih slabitev in rezervacij, kadar te med letom niso vključene kot del rezultata v kapital, vendar znižujejo osnovo za izračun RWA (zahteva BS na podlagi EBA Q&A 2014_1087)	-	(127)	-
<b>28</b>	<b>Skupne regulatorne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala</b>	<b>(37.868)</b>	<b>(35.816)</b>	<b>(36.951)</b>
<b>29</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>	<b>1.424.025</b>	<b>1.425.298</b>	<b>1.453.402</b>
<b>43</b>	<b>Skupne regulatorne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>44</b>	<b>Dodatni temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>45</b>	<b>Temeljni kapital</b>	<b>1.424.025</b>	<b>1.425.298</b>	<b>1.453.402</b>
<b>Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije</b>				
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	44.595	44.595	-
<b>51</b>	<b>Dodatni kapital pred regulatornimi prilagoditvami</b>	<b>44.595</b>	<b>44.595</b>	<b>-</b>
<b>58</b>	<b>Dodatni kapital</b>	<b>44.595</b>	<b>44.595</b>	<b>-</b>
<b>59</b>	<b>Skupni kapital</b>	<b>1.468.620</b>	<b>1.469.893</b>	<b>1.453.402</b>
<b>60</b>	<b>Skupna tveganju prilagojena sredstva</b>	<b>9.126.138</b>	<b>8.935.190</b>	<b>8.677.624</b>
<b>Kapitalski količniki in blažilniki</b>				
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	15,6%	16,0%	16,7%
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	15,6%	16,0%	16,7%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	16,1%	16,5%	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	8,0%	8,0%	6,375%
65	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2,5%	2,5%	1,875%
67a	od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPi) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPi)	1,0%	1,0%	0,0%
68	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	7,6%	8,0%	8,7%
<b>Zneski pod pragi za odbitek</b>				
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)	3.055	2.966	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)	10.948	10.359	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))	22.014	17.467	22.847
<b>Veljavne omejitve za vključitev določb v dodatni kapital</b>				
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	N/A
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa	N/A	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	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	N/A
<b>Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (veljavni le med 1. 1. 2014 in 1. 1. 2022)</b>				
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	N/A	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	N/A
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	N/A	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	N/A
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	N/A	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

N/A – ni relevantno

### 3.5. Uskladitev postavk z računovodskimi izkazi (člen 437 (a) CRR)

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

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

Tabela 7 – Vzoreditev postavk v bilanci stanja (izkazu finančnega položaja) in kapitala za namen kapitalске ustreznosti NLB Skupine

	30. 9. 2019		30. 6. 2019		31. 12. 2018	
	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v izračun kapitala za namen KU	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 v pogledne vloge pri bankah	1.531.379	-	1.460.731	-	1.588.349	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	87.586	(88)	116.948	(117)	63.609	(64)
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	31.007	(16)	40.406	(14)	32.389	(9)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.065.533	(2.065)	2.062.896	(2.063)	1.898.079	(1.898)
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	9.332.452	-	9.051.204	-	8.747.462	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	417	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	14.018	-	9.614	-	2.517	-
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	10.948	-	10.359	-	10.652	-
Opredmetena sredstva	247.463	-	251.608	-	236.048	-
Neopredmetena sredstva	35.675	(35.675)	33.474	(33.474)	34.968	(34.968)
<i>Dobro ime</i>	3.529	(3.529)	3.529	(3.529)	3.529	(3.529)
<i>Druga neopredmetena sredstva</i>	32.146	(32.146)	29.945	(29.945)	31.439	(31.439)
Terjatve za davek iz dohodka	1.873	-	473	-	877	-
Terjatve za odloženi davek	22.014	-	17.467	-	22.847	-
<i>ki so odvisne od bodoče profit. in izhajajo iz začasnih razlik</i>	22.014	-	17.467	-	22.847	-
Druga sredstva	67.568	-	73.704	-	70.971	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	3.569	-	3.567	-	4.349	-
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>13.451.085</b>	<b>-</b>	<b>13.132.451</b>	<b>-</b>	<b>12.713.534</b>	<b>-</b>
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	24.473	(24)	21.270	(21)	12.300	(12)
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	8.769	-	8.516	-	4.190	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	11.584.540	44.595	11.355.034	44.595	10.926.996	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	65.417	-	51.876	-	29.474	-
Rezervacije	83.271	-	82.949	-	80.134	-
Obveznosti za davek iz dohodka	2.020	-	1.484	-	12.152	-
Obveznosti za odloženi davek	2.606	-	2.326	-	2.499	-
Druge obveznosti	14.032	-	13.291	-	14.840	-
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>11.785.128</b>	<b>-</b>	<b>11.536.746</b>	<b>-</b>	<b>11.082.585</b>	<b>-</b>
Osnovni kapital	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000
Kapitalske rezerve	871.378	871.378	871.378	871.378	871.378	871.378
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	18.365	18.365	17.585	17.585	3.598	3.598
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	13.522	13.522	13.522	13.522
Zadržani dobiček	519.794	358.628	452.926	358.629	501.223	401.855
Kapital manjšinskih lastnikov	42.898	-	40.294	-	41.228	-
<b>Skupaj kapital</b>	<b>1.665.957</b>	<b>-</b>	<b>1.595.705</b>	<b>-</b>	<b>1.630.949</b>	<b>-</b>
<b>Skupaj obveznosti in kapital</b>	<b>13.451.085</b>	<b>-</b>	<b>13.132.451</b>	<b>-</b>	<b>12.713.534</b>	<b>-</b>
<b>Seštevek postavk iz bilance stanja (IFP)</b>		<b>1.468.620</b>		<b>1.470.020</b>		<b>1.453.402</b>
Odbitna postavka - izločitev efekta kreditnih slabitev in rezervacij, kadar te med letom niso vključene kot del rezultata v kapital, vendar znižujejo osnovo za izračun RWA (zahteva BS na podlagi EBA Q&A 2014_1087)		-		(127)		-
<b>Kapital</b>		<b>1.468.620</b>		<b>1.469.893</b>		<b>1.453.402</b>

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

	Kapital - Konsolidacija za bonitetne namene	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
<b>30. 9. 2019</b>						
Osnovni kapital	200.000	-	-	-	200.000	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	871.378	-	-	-	871.378	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	18.365	-	-	-	18.365	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	358.628	-	-	-	358.628	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	161.166	(161.166)	-	-	-	- Priznan dobiček ali izguba tekočega leta
Kapital manjšinskih lastnikov	42.898	-	(42.898)	-	-	- Kapital manjšinskih lastnikov
				(2.193)	(2.193)	Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
				(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
				(32.146)	(32.146)	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen)
						<b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>
<b>Kapital skupaj</b>	<b>1.665.957</b>	<b>(161.166)</b>	<b>(42.898)</b>	<b>(37.868)</b>	<b>1.424.025</b>	<b>(CET1)</b>
						- Dodatni temeljni kapital (AT1)
					<b>1.424.025</b>	<b>Temeljni kapital</b>
					44.595	Dodatni kapital (T2)
					<b>1.468.620</b>	<b>Kapital skupaj</b>
<b>30. 6. 2019</b>						
Osnovni kapital	200.000	-	-	-	200.000	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	871.378	-	-	-	871.378	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	17.585	-	-	-	17.585	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	358.629	-	-	-	358.629	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	94.297	(94.297)	-	-	-	- Priznan dobiček ali izguba tekočega leta
Kapital manjšinskih lastnikov	40.294	-	(40.294)	-	-	- Kapital manjšinskih lastnikov
				(2.215)	(2.215)	Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
				(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
				(29.945)	(29.945)	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen)
				(127)	(127)	Odbitna postavka - izločitev efekta kreditnih slabitev in rezervacij, kadar te med letom niso vključene kot del rezultata v kapital, vendar znižujejo osnovo za izračun RWA (zahteva BS na podlagi EBA Q&A 2014_1087)
						<b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>
<b>Kapital skupaj</b>	<b>1.595.705</b>	<b>(94.297)</b>	<b>(40.294)</b>	<b>(35.689)</b>	<b>1.425.298</b>	<b>(CET1)</b>
						- Dodatni temeljni kapital (AT1)
					<b>1.425.298</b>	<b>Temeljni kapital</b>
					44.595	Dodatni kapital (T2)
					<b>1.469.893</b>	<b>Kapital skupaj</b>

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)
<b>Kapital skupaj</b>	<b>1.630.949</b>	<b>(99.368)</b>	<b>(41.228)</b>	<b>(36.951)</b>	<b>1.453.402</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)</b>
						- Dodatni temeljni kapital (AT1)
					<b>1.453.402</b>	<b>Temeljni kapital</b>
						- Dodatni kapital (T2)
					<b>1.453.402</b>	<b>Kapital skupaj</b>

V letu 2019 se je skupni računovodski kapital povečal za 35 mio EUR na 1.666 mio EUR na dan 30. septembra 2019, predvsem zaradi višjega zadržanega dobička in višjega Drugega vseobsegajočega donosa.

#### 4. Količnik finančnega vzvoda

(člen 451 (a), (b), (d) in (e) CRR)

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

Količnik finančnega vzvoda je bil uveden v okvir Basel III 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 30. septembra 2019 znašal 9,09 % 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 in četrtletno poroča Odboru za upravljanje z bilanco, upravi in nadzornemu svetu NLB. 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 30. septembra 2019 glede na konec junija 2019 malenkostno znižal za 0,29 odstotne točke. Znižanje je predvsem posledica višje vrednosti mere skupne izpostavljenosti v znesku 471 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 prebivalstva in drugih izpostavljenosti, vključujoč podjetja. V primerjavi s koncem junija 2019 so se izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov malenkostno zvišale, vendar je njihov delež v skupni meri izpostavljenosti relativno nizek. Učinek znižanja kapitala na finančni vzvod je znašal 1 milijon EUR.

Mero skupne izpostavljenosti so 30. septembra 2019 predstavljale bilančne izpostavljenosti v 96 %, ostale zunajbilančne izpostavljenosti (3,8 %), preostanek pa so bile izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, ki pa niso materialne. Med bilančnimi postavkami so najpomembnejše izpostavljenosti do prebivalstva (25,4 %), izpostavljenosti do centralnih ravni države (25 %) ter izpostavljenosti do podjetij (15,4 %) in ostale izpostavljenosti (17,3 %). V tretjem kvartalu 2019 so porasle izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami (iz 5,1 % v juniju na 6,3 % v septembru).

Tabela 9 – Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

	30. 9. 2019	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Temeljni kapital (T1)	1.424.025	1.425.298	1.453.402
<b>Mera skupne izpostavljenosti</b>	<b>15.668.030</b>	<b>15.196.773</b>	<b>14.709.318</b>
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	<b>9,09%</b>	<b>9,38%</b>	<b>9,88%</b>

Tabela 10 – LRCom – Usklajeno razkritje finančnega vzvoda

	30. 9. 2019	30. 6. 2019	31. 12. 2018
	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
<b>Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)</b>			
1 Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	15.076.097	14.635.003	14.166.782
2 (Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(37.868)	(35.689)	(36.951)
<b>3 Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vred. papirjev in fiduciarnih sredstev)</b>	<b>15.038.229</b>	<b>14.599.314</b>	<b>14.129.831</b>
<b>Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov</b>			
4 Nadomestitveni stroški, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	26.402	23.757	15.329
5 Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	21.749	24.211	23.828
7 (Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	(78)	(67)	(459)
8 (Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	(9.725)	(10.061)	(10.606)
<b>11 Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov</b>	<b>38.348</b>	<b>37.840</b>	<b>28.092</b>
<b>Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev</b>			
<b>16 Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vredn. papirjev</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Druge zunajbilančne izpostavljenosti</b>			
17 Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	2.279.690	2.116.924	2.041.327
18 (Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(1.688.237)	(1.557.305)	(1.489.933)
<b>19 Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke</b>	<b>591.453</b>	<b>559.619</b>	<b>551.395</b>
<b>(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))</b>			
<b>Kapital in mera skupne izpostavljenosti</b>			
20 Temeljni kapital	1.424.025	1.425.298	1.453.402
<b>21 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda</b>	<b>15.668.030</b>	<b>15.196.773</b>	<b>14.709.318</b>
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	<b>9,09%</b>	<b>9,38%</b>	<b>9,88%</b>
<b>22 Količnik finančnega vzvoda</b>	<b>9,09%</b>	<b>9,38%</b>	<b>9,88%</b>

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

LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda		30. 9. 2019	30. 6. 2019	31. 12. 2018
1	<b>Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze</b>	<b>13.489.538</b>	<b>13.164.410</b>	<b>12.740.029</b>
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	(38.453)	(31.959)	(26.495)
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	11.946	14.083	12.763
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	591.453	559.619	551.395
7	Druge prilagoditve	1.613.546	1.490.620	1.431.626
8	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda</b>	<b>15.668.030</b>	<b>15.196.773</b>	<b>14.709.318</b>

Tabela 12 – LRSpl – Podrobna razdelitev bilančnih izpostavljenosti

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR		
		30. 9. 2019	30. 6. 2019	31. 12. 2018
<b>EU-1</b>	<b>Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:</b>	<b>15.076.097</b>	<b>14.635.003</b>	<b>14.166.782</b>
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	61.184	93.189	48.698
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	15.014.913	14.541.814	14.118.084
EU-4	Krite obveznice	355.804	348.944	283.980
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	3.749.178	3.673.536	3.579.114
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se <b>ne</b> obravnavajo kot enote centralne ravni države	322.083	320.750	325.282
EU-7	Institucije	787.659	764.847	738.940
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	942.174	738.556	692.217
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	3.815.812	3.852.177	3.737.015
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	2.318.256	2.260.046	2.250.563
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	130.237	159.275	208.660
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	2.593.710	2.423.683	2.302.313



## 5. Priloge

### 5.1. Priloga 1 Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov

Tabela 13 – Glavne značilnosti navadnih delnic NLB

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	SI0021117344
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	slovensko pravo
<b>Regulativna obravnava</b>		
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
<b>Kuponske obrestne mere/dividende</b>		
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.

Tabela 14 – Glavne značilnosti izdanih NLB podrejenih Tier 2 obveznic:

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	SI0022103855
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	slovensko pravo
<b>Regulativna obravnava</b>		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	subordinirani dolg za vključitev v dodatni kapital skladno s 63. členom Uredbe CRR
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	subordinirani dolg za vključitev v dodatni kapital skladno s 63. členom Uredbe CRR
6	Sprejemljivi na posamični/ (sub)konsolidirani podlagi/ na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	obveznice so vrednostni papirji z lastnostmi podrejenega dolga za vključitev v dodatni kapital v skladu s 63. členom Uredbe CRR
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v mio, na zadnji datum poročanja)	EUR 44.595.000
9	Nominalni znesek instrumenta	EUR 45.000.000
9a	Cena izdaje	99,1 %
9b	Cena odkupa	100 %
10	Računovodska razvrstitev	finančna obveznost
11	Prvotni datum izdaje	6. 5. 2019
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določen rok zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	6. 5. 2029
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Glavnica Obveznic ne more biti predčasno izplačana na zahtevo Imetnika. Nobena obveznost izdajatelja na podlagi Obveznic ne more dospeti v plačilo pred dnevom dospelosti takšne obveznosti, določenim v skladu s Pogoji Obveznic, razen v primeru poplačila v postopku prisilne likvidacije ali stečaja Izdajatelja ali drugem postopku, katerega namen je prisilno prenehanje Izdajatelja. Pod pogojem, da pridobi dovoljenje pristojnega organa iz 77. člena Uredbe CRR za izvedbo odpoklica, odkupa, odplačila ali izplačila Obveznic, lahko Izdajatelj po lastni presoji in po predhodnem nepreklicnem obvestilu Imetnikom vsaj 30 dni, vendar ne več kot 60 dni naprej, izplača glavnico vseh Obveznic (ne pa zgolj nekaterih), skupaj z obrestmi obračunanimi do dneva predčasnega izplačila, v naslednjih primerih: (a) če Izdajatelj najkasneje do 6. 8. 2019 ne pridobi dovoljenja ECB za vključitev zneska, ki ga je Izdajatelj prejel kot vplačilo Obveznic ali kupnino za Obveznice pri njihovi prvi prodaji (v nadaljevanju: Vplačani Znesek) v izračun dodatnega kapitala; ali (b) če je dan predčasnega izplačila Peta Obletnica; ali (c) če se zaradi spremembe ali dopolnitve predpisov ali njihove uporabe ali uradne razlage, ki nastopi po Dnevu Izdaje spremeni davčna obravnava Obveznic, zaradi česar: (i) Izdajatelj postane (ali postane gotovo, da bo na naslednji Dan Dospelosti Plačila Obresti postal) dolžan plačati dodatne zneske v skladu s Pogojem 6; ali (ii) Izdajatelj preneha (ali postane gotovo, da bo na naslednji Dan Dospelosti Plačila Obresti prenehal) biti upravičen upoštevati obresti od Obveznic kot davčno priznan odhodek bodisi v celoti, bodisi v pomembnem delu; ali (iii) davčna obravnava Obveznic iz drugih razlogov predstavlja večje breme za Izdajatelja kot na Dan Izdaje; ali (d) če se spremenijo predpisani pogoji za vključitev Obveznic v dodatni kapital Izdajatelja na posamičnem in konsolidiranem nivoju zaradi česar postane verjetno, da Vplačani Znesek delno ali v celoti ne bo več primeren za vključitev v dodatni kapital Izdajatelja na posamičnem in konsolidiranem nivoju ali bo postal primeren samo za vključitev v manj kakovostno obliko dodatnega kapitala.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	6.05.2024, pogojni datumi odpoklica v primeru spremembe kapitalskih ali davčnih predpisov
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N/A
<b>Kuponske obrestne mere/dividende</b>		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	fiksna (glej vrstico 18 za več podrobnosti)
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	Obrestna Mera pomeni letno obrestno mero, ki znaša: (i) v času do Pete Obletnice (vendar brez Pete Obletnice), 4,2 %; (ii) od vključno Pete Obletnice dalje, Referenčno Obrestno Mero, veljavno na Dan Določitve Obrestne Mere, povečano za Pribitek (4,159 %).
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	N/A
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Obvezno
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	Obvezno
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	kumulativni
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	nekonvertibilni
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
30	Značilnosti odpisa	N/A
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	obveznosti iz naslova kvalificiranih obveznosti (72 b člen CRR)
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A

## 5.2. Priloga 2

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

Člen	Zahteva	Poglavje	Stran
<b>436</b>	<b>Področje uporabe</b>		
	(a) ime institucije, za katero veljajo zahteve te uredbe	2	5
	(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	2	5
	(c) vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami	2	5
	(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	2	5
	(e) po potrebi okoliščine za uporabo določb členov 7 in 9	/	/
<b>437</b>	<b>Kapital</b>		
	(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	10
	(c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	3.3	10
	(d) ločeno razkritje narave in zneskov:		
	(i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi 32 do 35	3.4	10
	(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		
	(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	/	/
<b>438</b>	<b>Kapitalske zahteve</b>		
	(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
<b>451</b>	<b>Finančni vzvod</b>		
	(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
<b>492</b>	<b>Prehodne določbe za razkritja o kapitalu</b>		
4	V obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2021 institucije razkrijejo znesek instrumentov, ki se štejejo za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala z uporabo člena 484 (kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi po novi zakonodaji, vendar se lahko postopno izključujejo).	3.4	10