



Ustvarjamo boljše sledi.

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

Vsebina

1.	Ključni poudarki	3
2.	Uvod	5
3.	Področje uporabe	6
4.	Kapital in kapitalske zahteve	7
4.1.	Kapitalska ustreznost	7
4.2.	Kapitalske zahteve	9
4.3.	Dejavniki tveganja in napoved	10
4.4.	CRR »hitri popravek«	12
5.	Upravljanje likvidnostnega tveganja	13
6.	Priloge	17
6.1.	Priloga 1	17
6.2.	Priloga 2	17

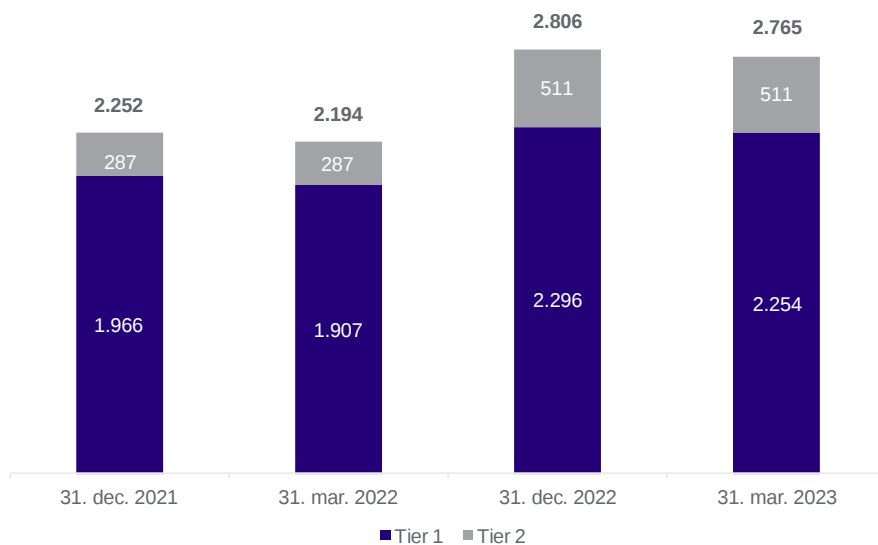
1. Ključni poudarki (Člen 447 CRR)

Tabela 1 – EU KM Ključne metrike NLB Skupine

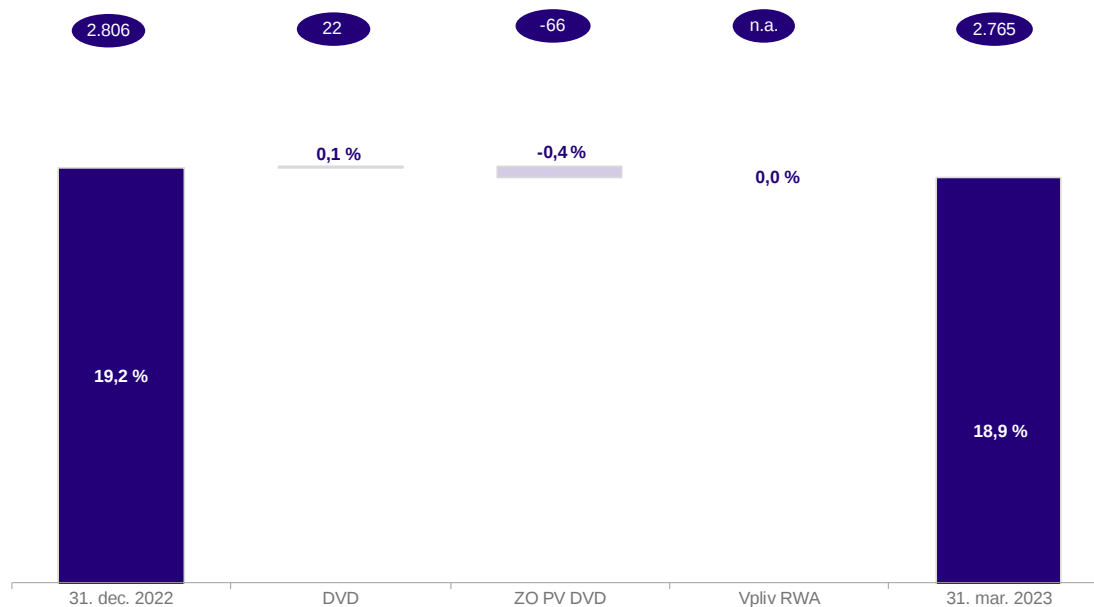
		31. 3. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2022
		a	b	c	d	e
Razpoložljivi kapital (zneski)						
1	Navadni lastniški temeljni kapital	2.166.912	2.208.219	2.076.606	2.043.477	1.901.470
2	Temeljni kapital	2.254.574	2.295.700	2.082.130	2.048.928	1.906.565
3	Skupni kapital	2.765.244	2.806.375	2.369.623	2.336.205	2.193.990
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	14.622.299	14.653.059	14.283.739	14.172.549	13.843.373
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	14,82 %	15,07 %	14,54 %	14,42 %	13,74 %
6	Količnik temeljnega kapitala	15,42 %	15,67 %	14,58 %	14,46 %	13,77 %
7	Količnik skupnega kapitala	18,91 %	19,15 %	16,59 %	16,48 %	15,85 %
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda	2,40 %	2,60 %	2,60 %	2,60 %	2,60 %
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	1,35 %	1,46 %	1,46 %	1,46 %	1,46 %
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala	1,80 %	1,95 %	1,95 %	1,95 %	1,95 %
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO	10,40 %	10,60 %	10,60 %	10,60 %	10,60 %
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
8	Varovalni kapitalski blažilnik	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,10 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 10a	Blažilnik za druge sistemske pomembne institucije	1,25 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %
11	Zahteva po skupnem blažilniku	3,85 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva	14,25 %	14,10 %	14,10 %	14,10 %	14,10 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO	799.727	822.040	725.364	702.754	591.887
Količnik finančnega vzvoda						
13	Mera skupne izpostavljenosti	25.105.562	25.240.506	24.509.522	23.711.555	20.854.558
14	Količnik finančnega vzvoda	8,98 %	9,10 %	8,50 %	8,64 %	7,58 %
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)						
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,14 %
Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)						
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,14 %
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,14 %
Količnik likvidnostnega kritja						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	5.774.965	5.647.162	5.526.560	5.445.021	5.336.395
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	3.099.033	3.008.960	2.871.465	2.737.213	2.623.971
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	500.673	512.851	521.447	545.620	577.103
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	2.598.360	2.496.109	2.350.018	2.191.593	2.046.825
17	Količnik likvidnostnega kritja	222,21 %	227,15 %	236,85 %	250,65 %	261,43 %
Količnik neto stabilnega financiranja						
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	20.217.758	20.409.092	19.628.877	19.031.012	19.268.104
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	11.109.114	11.154.678	11.010.637	10.835.911	11.072.422
20	NSFR	181,99 %	182,96 %	178,27 %	175,63 %	174,02 %

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

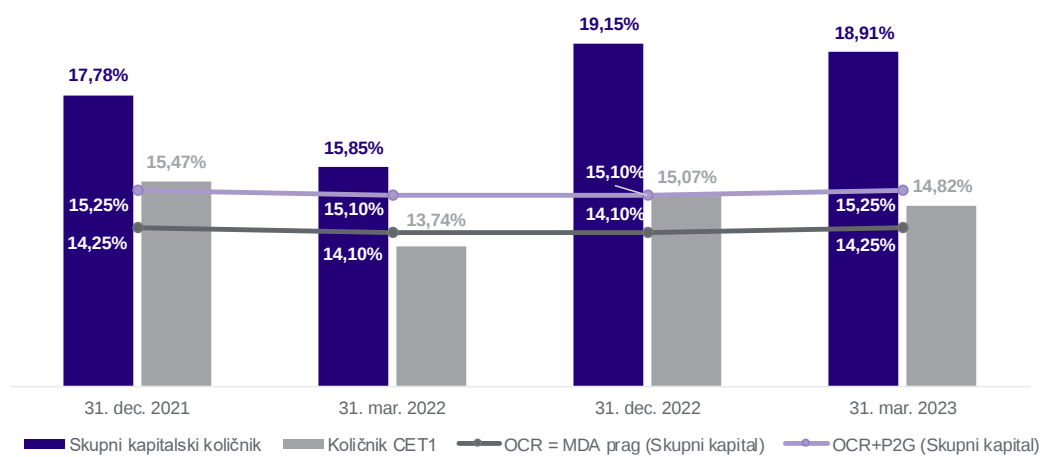
Slika 1: Skupni kapital NLB Skupine (v mio EUR)



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



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



2. Uvod

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

- 1. steber vsebuje mehanizme in zahteve, s katerimi finančne institucije izračunajo svoje minimalne kapitalske zahteve za kreditno tveganje, tržno tveganje in operativno tveganje.
- Namen 2. stebra je zagotoviti, da ima vsaka finančna institucija vzpostavljene učinkovite interne procese za ocenjevanje ustreznosti kapitala, ki temelji na natančni oceni tveganj. Naloga nadzornikov je oceniti, kako dobro finančne institucije ocenjujejo svoje potrebe po kapitalski ustreznosti, glede na svoja tveganja. Tveganja, ki se ne upoštevajo v 1. stebru, se upoštevajo v tem stebru.
- Namen 3. stebra je dopolniti 1. in 2. steber. Zahteva, da finančne institucije razkrijejo informacije o obsegu uporabe zahtev iz bančne zakonodaje EU, zlasti glede kapitalskih zahtev/tveganju prilagojene aktive (RWEA) in virov, izpostavljenosti tveganjem in postopkov ocene tveganja.

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

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

Pogostost razkrivanja in medij

CRD V in Smernice EBA zahtevajo, da NLB Skupina razkrije informacije najmanj na letni ravni. Za zagotovitev učinkovite komunikacije o poslovanju in profilu tveganosti NLB Skupine slednja posebno pozornost namenja morebitni potrebi po pogostejši objavi informacij kakor letno. Ločen dokument Razkritja po 3. stebru je četrtno objavljen na internetni strani NLB [Financna-porocila \(nlb.si\)](https://www.nlb.si/financna-porocila) in sledi objavi Letnega oziroma Medletnega poročila NLB Skupine.

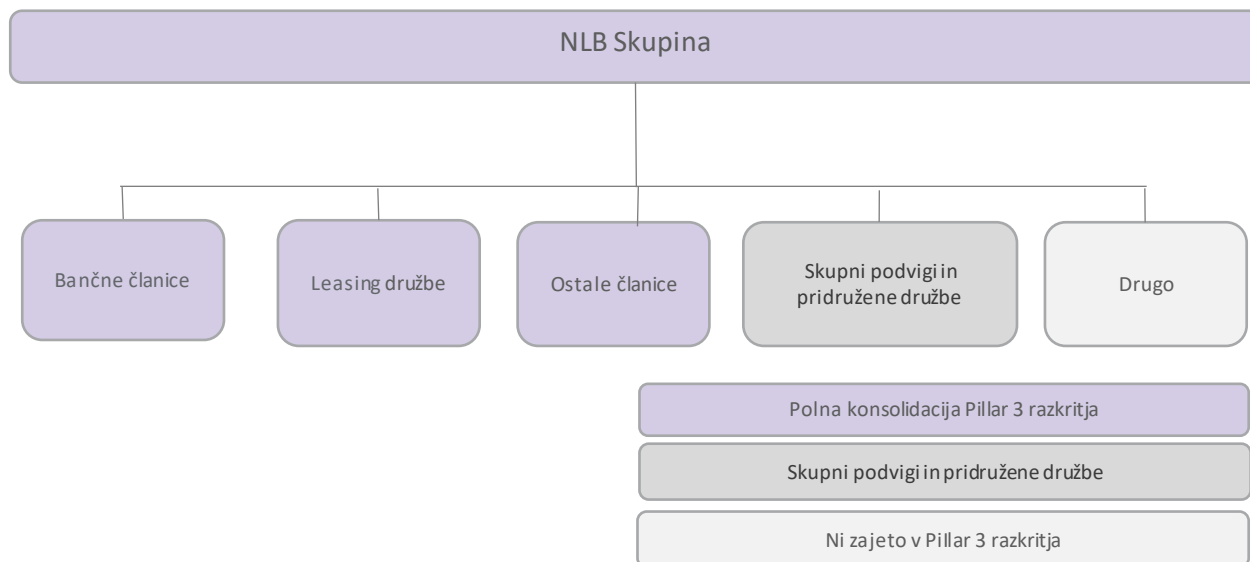
Nekatere kvantitativne informacije v tem dokumentu temeljijo na finančnih podatkih, ki jih vsebuje Medletno poročilo NLB Skupine za Q1 2023, druge kvantitativne informacije pa so bile pridobljene iz rednega regulatornega poročanja (Finrep in Corep) in so bile izračunane v skladu z zakonskimi zahtevami. Kvantitativni podatki iz razkritij torej niso vedno neposredno primerljivi s kvantitativnimi podatki iz Medletnega poročila NLB Skupine za Q1 2023.

3. Področje uporabe

(člen 436 (a), (b), (c) in (d) CRR)

V skladu s kapitalno zakonodajo ima NLB d.d. (LEI koda 5493001BABFV7P27OW30) položaj »matične banke EU« in je tako matična družba NLB Skupine. NLB mora zato podatke razkrivati na konsolidirani osnovi. Konsolidirani računovodski izkazi za namen razkritij temeljijo na zahtevah CRR (regulatorni obseg konsolidacije). Povzetek predstavitve NLB Skupine v skladu z regulatornim obsegom konsolidacije je podan v nadaljevanju.

Slika 4: Shema NLB Skupine



Konsolidacija za *računovodske namene* obsega vse:

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

V nasprotju z računovodsko konsolidacijo, *regulatorna konsolidacija* vključuje samo (v skladu z definicijami iz 4. člena CRR) kreditne institucije, finančne institucije, družbe za pomožne storitve in družbe za upravljanje.

Razliko med računovodsko konsolidacijo in regulatorno konsolidacijo na dan 31. marec 2023 predstavljata:

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

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

4. Kapital in kapitalske zahteve

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

Evropska bančna kapitalska zakonodaja (CRD V) predpisuje izpolnjevanje treh količnikov kapitalske ustreznosti, ki izražajo različno kakovost kapitala:

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

Poleg navedenih količnikov, ki tvorijo zahtevo 1. stebra (P1R), mora Banka izpolnjevati tudi druge zahteve in priporočila, ki jih posamezni banki lahko predpiše nadzorna institucija ali pa so predpisane že z zakonodajo:

- Zahteva 2. stebra (P2R, PNPO oz. zahteva SREP): banki lastna obvezna zahteva, ki jo določi nadzorna institucija v okviru procesa SREP (skupaj z zahtevami iz 1. stebra predstavlja skupno kapitalsko zahtevo SREP – TSCR (»Total SREP Capital Requirement«).
- Veljavna zahteva po skupnem blažilniku (CBR – »Combined Buffer Requirement«): sistem kapitalskih blažilnikov, dodanih nad zahtevo TSCR – neizpolnjevanje CBR ni kršitev kapitalskih zahtev, temveč sproži omejitve v razdelitvi dividend in drugih izplačilih iz kapitala. Nekateri blažilniki so zakonsko predpisani za vse banke, nekateri pa so specifični za posamezno banko in so jih predpisale nadzorne institucije (CBR in TSCR skupaj tvorita celotno kapitalsko zahtevo – OCR – »Overall Capital Requirement«).
- Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (»Pillar 2 Capital Guidance«, P2G): banki lastno kapitalsko priporočilo, ki ga določi nadzorna institucija v procesu SREP. Kot priporočilo ni obvezno, neizpolnjevanje ne vpliva na razdelitev dividend ali druga izplačila iz dobička, vendar lahko vodi v okrepljen nadzor in naložitev ukrepov za povrnitev ustrezne ravni kapitala (vključujoč pripravo načrta ponovne vzpostavitve kapitala).

Tabela 2 – Kapitalske zahteve in blažilniki NLB Skupine

		2023	2022	2021
Zahteva 1. stebra (P1R)	CET1	4,5 %	4,5 %	4,5 %
	AT1	1,5 %	1,5 %	1,5 %
	T2	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Zahteva 2. stebra (SREP zahteva - P2R)	CET1	1,35 %	1,46 %	1,55 %
	Temeljni kapital	1,80 %	1,95 %	2,06 %
	Skupni kapital	2,40 %	2,60 %	2,75 %
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	CET1	5,85 %	5,96 %	6,05 %
	Temeljni kapital	7,80 %	7,95 %	8,06 %
	Skupni kapital	10,40 %	10,60 %	10,75 %
Varovalni kapitalski blažilnik	CET1	2,50 %	2,5 %	2,5 %
DSPB blažilnik	CET1	1,25 %	1,0 %	1,0 %
Blažilnik sistemskih tveganj	CET1	0,10 %	0,0 %	0,0 %
Proticiklični blažilnik	CET1	0,00 %	0,0 %	0,0 %
Zahteva po skupnem blažilniku (CBR)	CET1	3,85 %	3,5 %	3,5 %
Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag	CET1	9,70 %	9,46 %	9,55 %
	Temeljni kapital	11,65 %	11,45 %	11,56 %
	Skupni kapital	14,25 %	14,10 %	14,25 %
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G)	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %
	CET1	10,70 %	10,46 %	10,55 %
OCR + P2G	Temeljni kapital	12,65 %	12,45 %	12,56 %
	Skupni kapital	15,25 %	15,10 %	15,25 %

Celotna kapitalska zahteva (OCR) za Skupino je znašala 14,25 % in jo sestavljajo:

- Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR) v višini 10,40 % (zahteva v višini 8,00 % iz 1. stebra in zahteva v višini 2,40 % iz 2. stebra) in
- Skupni blažilnik (CBR) v višini 3,85 % (varovalni kapitalski blažilnik v višini 2,50 %, blažilnik za druge sistemsko pomembne banke (DSPB) v višini 1,25 %, blažilnik sistemskih tveganj v višini 0,10 % in proticiklični kapitalski blažilnik v višini 0,00 %).

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

Spremembe, ki so začele veljati 1. januarja 2023:

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

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

Tabela 3 – Kapitalska ustreznost NLB Skupine

	31. 3. 2023	31. 12. 2022
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378
Zadržani dobiček	1.241.305	908.965
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	-	334.297
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(138.278)	(98.470)
Druge rezerve	13.522	13.522
Manjšinski deleži	27.398	26.806
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(2.609)	(2.981)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(41.790)	(41.351)
(-) Nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti	(485)	(418)
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	2.166.912	2.208.219
Manjšinski deleži	5.662	5.481
Dodatni temeljni kapital (AT1)	87.662	87.481
TEMELJNI KAPITAL (T1)	2.254.574	2.295.700
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolгови ustrezni za T2 kapital	507.516	507.516
Manjšinski deleži	3.154	3.159
Dodatni kapital (T2)	510.670	510.675
KAPITAL SKUPAJ	2.765.244	2.806.375
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	11.758.017	11.797.851
Izpostavljenost tržnemu tveganju	1.363.625	1.359.476
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	90.525	85.600
Izpostavljenost operativnemu tveganju	1.410.132	1.410.132
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM (RWA)	14.622.299	14.653.059
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	14,8%	15,1%
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	15,4%	15,7%
Količnik skupnega kapitala	18,9%	19,2%

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

Skupni kapitalski količnik Skupine je 31. marca 2023 znašal 18,9 %, količnik CET1 Skupine pa 14,8 %. Oba količnika sta se znižala za 0,3 o.t. glede na konec leta 2022 zaradi nižjega skupnega kapitala. Čeprav so bili skupni prevrednotovalni popravki v prvem četrtletju 2023 pozitivni v višini 21,9 mio EUR, se je skupni kapital od začetka leta zmanjšal za 41,1 mio EUR, saj je januarja 2023 prenehala veljati začasna obravnava vrednotenja državnih vrednostnih papirjev po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI) s pozitivnim učinkom 61,7 mio EUR na dan 31. decembra 2022.

V izračun skupnega kapitala ni vključen del izida za leto 2022 v višini 110 mio EUR, ki je predviden za izplačilo dividend v letu 2023, zato po izplačilu dividend ne bo vpliva na kapital.

Razlaga dejavnikov spremembe RWA v letu 2022 je podana v poglavju 4.2 Kapitalske zahteve v tabeli 8 – EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti NLB Skupine.

4.2. Kapitalske zahteve

(člena 438 (d) in 445 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 4 prikazuje sestavo tveganju prilagojenih izpostavljenosti NLB Skupine konec marca 2023 in konec leta 2022 ter tudi sestavo kapitalskih zahtev konec marca 2023.

Tabela 4 – EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju NLB Skupine

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		31. 3. 2023	31. 12. 2022	31. 3. 2023
		a	b	c
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	11.533.670	11.570.861	922.694
2	od tega po standardiziranem pristopu	11.533.670	11.570.861	922.694
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	153.017	144.580	12.241
7	od tega po standardiziranem pristopu	62.492	58.980	4.999
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	90.525	85.600	7.242
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	1.363.625	1.359.476	109.090
21	od tega po standardiziranem pristopu	1.363.625	1.359.476	109.090
23	Operativno tveganje	1.410.132	1.410.132	112.811
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	1.410.132	1.410.132	112.811
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	161.855	168.010	12.948
29	Skupaj	14.622.299	14.653.059	1.169.784

V prvem četrtletju 2023 se je tveganju prilagojena aktiva za kreditno tveganje znižala za 39,8 mio EUR (vrstice 2, 7 in 24 v tabeli 4). Zmanjšanje tveganju prilagojene aktive je bilo opaziti pri likvidnostnih sredstvih predvsem pri NLB Komercialni banki, Beograd zaradi zapadlosti nekaterih srbskih obveznic in nižjih sredstev pri centralni banki v tuji valuti (EUR). Zmanjšanje tveganju prilagojene aktive je bilo delno izravnano z višjo tveganju prilagojeno aktivo za izpostavljenosti, povezane s posebej visokim tveganjem zaradi povečanja projektnega financiranja. Višja je bila tudi tveganju prilagojena aktiva za izpostavljenosti do prebivalstva kot posledica krepitve kreditne aktivnosti. Kljub večji kreditni aktivnosti pri podjetjih, je tveganju prilagojena aktiva na tem segmentu ostala na podobni ravni kot ob koncu leta 2022, zaradi rednih odplačil in predčasnega odplačila čezmejnega posojila v NLB.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 9,1 mio EUR od začetka leta (vrstici 8b in 20 v tabeli 4) je posledica višje tveganju prilagojene aktive za valutno tveganje v znesku 12,1 mio EUR, višje tveganju prilagojene aktive za tveganje CVA v višini 4,9 mio EUR in nižje tveganju prilagojene aktive za tveganje dolžniških instrumentov, s katerimi se trguje v višini 8,0 mio EUR (posledica zaključka posameznih poslov).

4.3. Dejavniki tveganja in napoved

Dejavniki tveganja

Dejavniki tveganja, ki vplivajo na obete poslovanja, so (med drugim):

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

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

V času upočasnitve gospodarske rasti se kreditno tveganje običajno bistveno poveča. V luči inflacijskih pritiskov in napovedi zmanjšanja gospodarske rasti je Skupina temeljito analizirala morebitne vplive na kreditni portfelj. Rast kreditiranja podjetij in prebivalstva naj bi predvsem v trenutnih razmerah ostala razmeroma zmerna. Z vidika kakovosti kreditnega portfelja Skupina skrbno spremlja najbolj prizadete segmente z namenom, da v zelo zgodnji fazi odkrije vsako pomembno povečanje kreditnega tveganja. Neugodna gibanja bi lahko vplivala na razvoj stroška tveganja in slabih posojil. Ne glede na vzpostavljene postopke za upravljanje kreditnega tveganja Skupine ni mogoče zagotoviti, da bodo le-ti zadostovali za zagotavljanje kakovosti kreditnega portfelja Skupine ali da bodo pripadajoče oslabitve tudi v prihodnosti ostale na ustrezni ravni.

Strategija investiranja Skupine, ki se nanaša na upravljanje likvidnostnih rezerv v obliki obvezniškega portfelja Skupine, se prilagaja pričakovanim tržnim trendom v okviru opredeljene nagnjenosti za prevzemanje tveganj. Voja v Ukrajini je privedla do precejšnjih nihanj na finančnih trgih, zlasti do sprememb pri kreditnih pribitkih, dviga obrestnih mer in nihanja deviznih tečajev. Skupina z integracijo relevantnih sistemov zgodnjega opozarjanja pozorno spremlja in skrbno upravlja portfelj obveznic, kjer so predvsem državne obveznice, da bi omejila morebitne vplive na višino regulatornega kapitala.

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

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

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

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

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

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

Leta 2022 je Skupina pregledala metodologijo za oblikovanje rezervacij po MSRP 9 s testiranjem nabora relevantnih makroekonomskih scenarijev, tako da ustrezno odražajo trenutne okoliščine in z njimi povezane vplive v prihodnosti. V ta namen je Skupina razvila in pripravila več scenarijev (tj. izhodiščni, blagi in zaostreni potek ekonomskega razvoja) za potrebe določitve pričakovanih kreditnih izgub. Izhodiščni makroekonomski scenarij odraža skupni pogled ekonomskega razvoja za vse države Skupine. Scenarij je pripravljen z namenom, da različne poglede združi v enotno projekcijo makroekonomskih in finančnih spremenljivk, ki so relevantne za Skupino, kar je v skladu s konceptom konsolidiranega pogleda banke na prihodnost gospodarskega razvoja v JVE. Izhodiščni makroekonomski scenarij, pripravljen skladno z MSRP 9, temelji na najnovejših rezultatih uradnih in strokovnih pripravljavcev napovedi z dodatnimi posebnimi prilagoditvami glede na posamezno državo Skupine.

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

Skupina je oblikovala tri v prihodnost usmerjene scenarije s pripadajočo verjetnostjo, ki so uporabljeni pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub v okviru MSRP 9. Ti makroekonomski scenariji skladno z MSRP 9 vključujejo v prihodnost usmerjene in z verjetnostjo tehtane vidike izračuna oslabitev za pričakovane kreditne izgube (ECL). Obe lastnosti se lahko spremenita, če so identificirane bistvene spremembe v prihodnjem ekonomskem razvoju in niso bile vključene v predhodne napovedi. Celovit pregled in posodobitev scenarijev bosta izvedena in zaključena pred zaključkom prihodnjega četrtletja.

Spremljanje makroekonomskega okolja nas opozarja na visoko stopnjo negotovosti v svetovnem gospodarstvu zaradi energetske krize, inflacije in vojne v Ukrajini. Trenutne gospodarske razmere narekujejo napovedi počasne rasti, vztrajnih inflacijskih pritiskov in zviševanja obrestnih mer. Večja negotovost in spremembe v pričakovanjih glede makroekonomskega razvoja so vplivale na napovedi za nekatera gospodarstva v Skupini. Opazno je bilo znatno znižanje napovedi rasti za Slovenijo in Srbijo za leto 2023. V tej luči je bila sprejeta odločitev za prilagoditev pričakovanih tveganj s spremembo pripadajočih uteži za posamezni scenarij. Utež verjetnosti nastopa scenarija je bila spremenjena na 0 %–10 %–90 %, pri čemer zaostreni in izhodiščni scenarij odražata verjetnost njune uresničitve glede na relevantne prihodnje ekonomske razmere. Verjetnost uresničitve zaostrenega scenarija je bila izpeljana na 90 %, izhodiščni scenarij pa je dobil utež 10 %. Na podlagi zadnjih razpoložljivih napovedi so bile narejene manjše spremembe tudi v drugih državah.

Skupina je vzpostavila obsežen okvir stresnega testiranja in sisteme zgodnjega opozarjanja za različna področja tveganj z vgrajenimi dejavniki tveganja, ki so relevantni za poslovni model Skupine. Okvir stresnega testiranja je vključen v pripravljenost na prevzemanje tveganj, proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), proces

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

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

4.4. CRR »hitri popravek«

Evropska komisija je 26. junija 2020 objavila spremembo dveh uredb, da bi obravnavala vpliv pandemije covid-19 na gospodarstvo, z namenom povečati sposobnost kreditnih institucij za posojanje in prevzem izgub, povezanih s pandemijo.

Sprememba Uredbe (EU) št. 575/2013:

- Sprememba izračuna količnika finančnega vzvoda za izključitev rezerv centralne banke.
- Podaljšanje določb o pripoznavanju pričakovanih kreditnih izgub skladno z MSRP 9 z 2018–2022 na 2020–2024.
- Začasna obravnava javnega dolga, izdanega v valuti druge države članice.
- Začasna obravnava nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zaradi pandemije covid-19.
- Podaljšanje ugodnejše obravnave glede zahtev za rezervacije na izpostavljenosti, za katere jamči javni sektor, za 7 let. Ugodnejša obravnava je ponavadi na voljo le za nedonosne kredite z jamstvom uradnih izvoznih kreditnih agencij.

Sprememba Uredbe (EU) št. 2019/876:

- pospešitev veljavnosti:
 - določb o obravnavi nekaterih posojil, ki jih kreditne institucije dodelijo upokojemcem ali zaposlenim;
 - določb o spremembi tveganju prilagojenih donosnih izpostavljenosti do MSP (podporni faktor MSP);
- ugodnejše obravnave izpostavljenosti do subjektov, ki upravljajo ali financirajo fizične strukture ali objekte, sisteme in omrežja, ki zagotavljajo ali podpirajo osnovne javne storitve (Infrastrukturni podporni faktor);
- izvzetje iz odbitkov od kapitala CET1 za preudarno vrednoteno programsko opremo.

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

NLB Skupina je uvedla:

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

Spremembe podpornega faktorja MSP so bile uvedene leta 2019 v CRR II v členu 501, ki vsebuje znižanja kapitalskih zahtev za kreditno tveganje pri izpostavljenosti do MSP. Prag za upravičenost do podpornega faktorja MSP se je povečal z 1,5 na 2,5 mio EUR, z dodatnim faktorjem 0,85 (dodatek k prejšnjim 0,7619).

Začasna obravnava javnega dolga, izdanega v valuti druge države članice, je določena v novem členu 500a CRR in velja za okvir kreditnega tveganja do 31. decembra 2024. Za izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in centralnih bank držav članic, kadar so te izpostavljenosti denominirane in financirane v domači valuti druge države članice, se uporabi utež tveganja:

- 0 % do 31. decembra 2022,
- 20 % v letu 2023,
- 50 % v letu 2024.

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

5. Upravljanje likvidnostnega tveganja

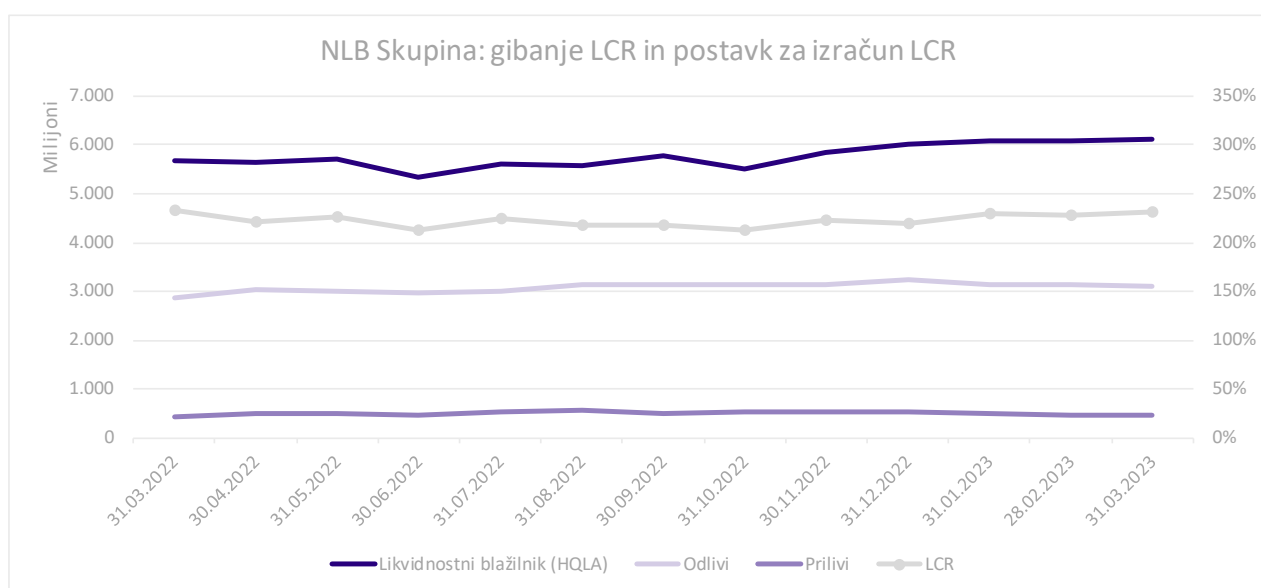
(člen 451a (2) CRR)

Količnik likvidnostnega kritja

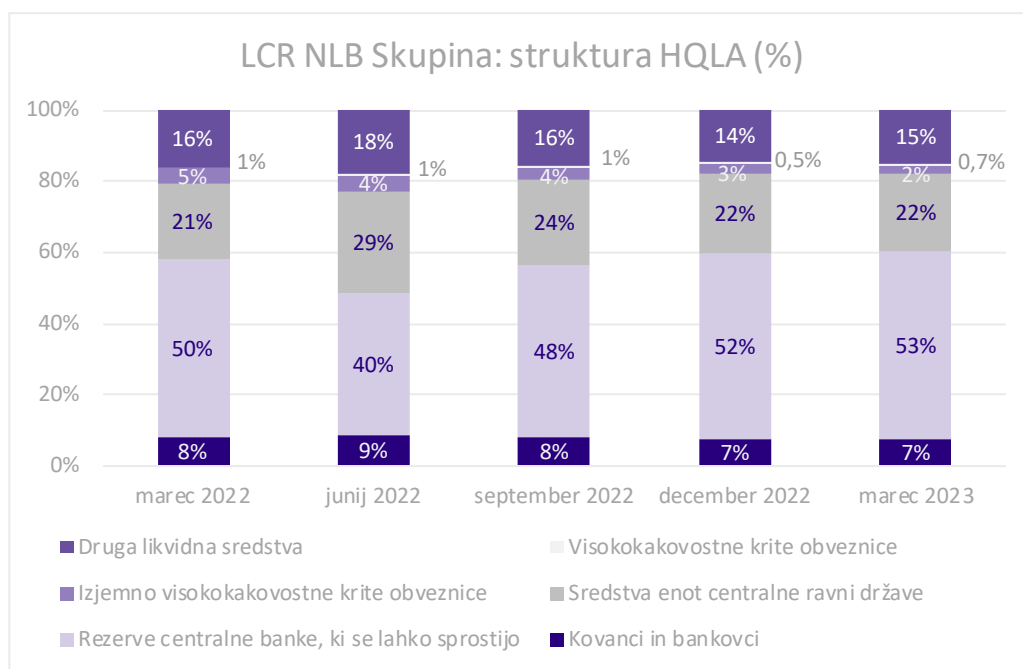
NLB Skupina ohranja zelo ugodno likvidnostno pozicijo (tudi na nivoju posameznih bančnih članic), visoko nad opredeljeno pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. V zadnjih dvanajstih mesecih (31. marec 2022 – 31. marec 2023) je LCR NLB Skupine znašal med 213 % in 233 % (231,3 % na dan 31. marca 2023). Presežek visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) je v NLB Skupini na izjemno visokem nivoju, ki je v preteklem letu znašal med 2,83 milijarde EUR in 3,48 milijarde EUR (3,48 milijarde EUR na dan 31. marca 2023).

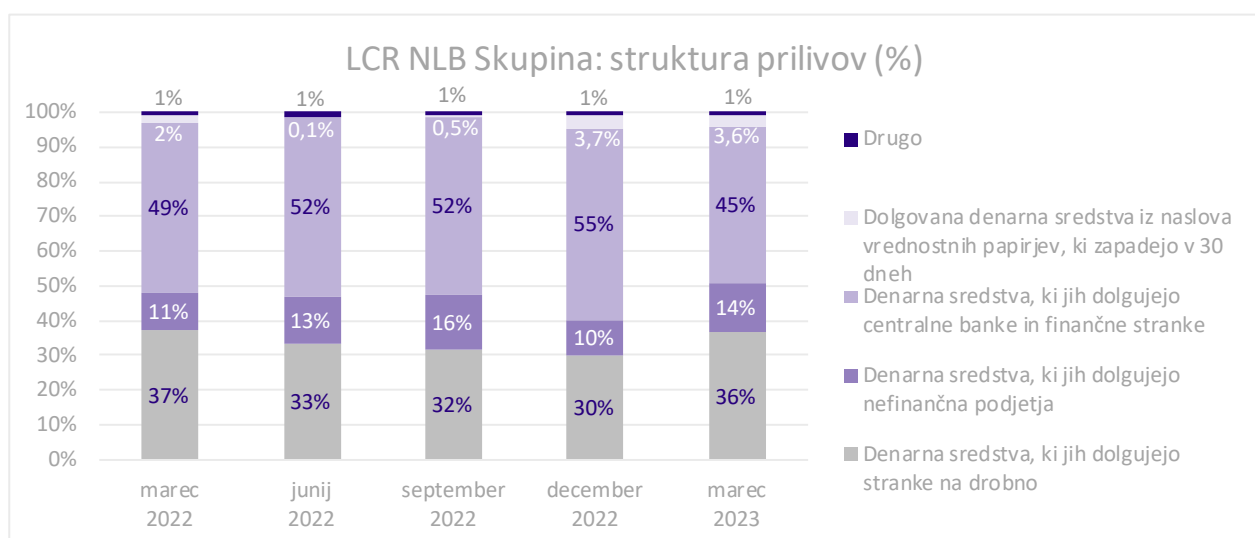
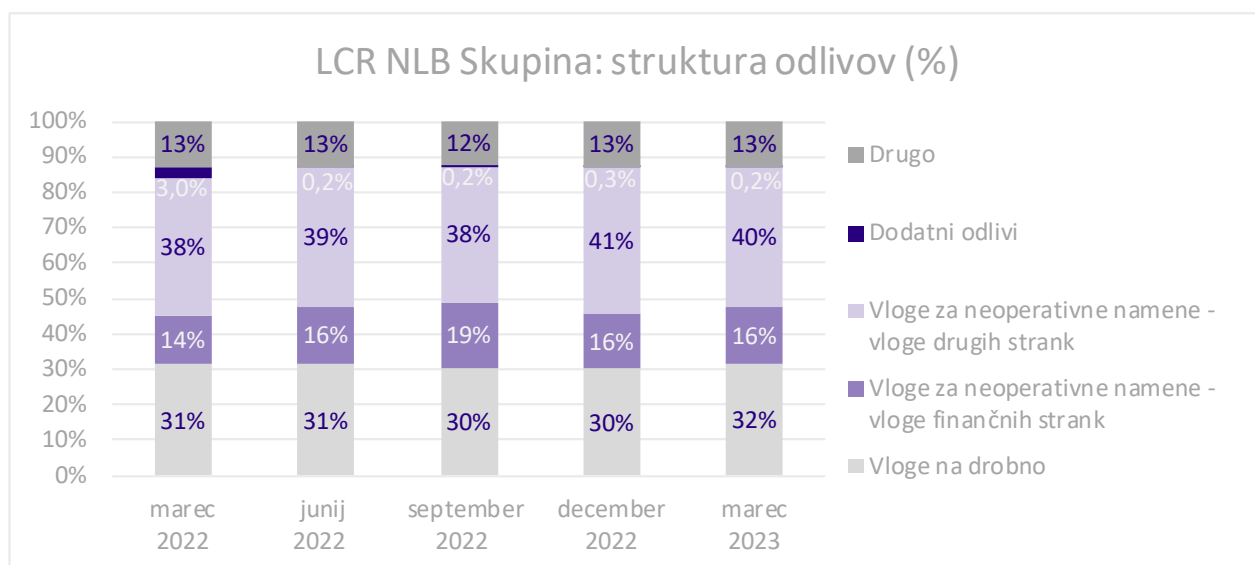
V prvem četrtletju 2023 je viden rahlo naraščajoči trend. LCR NLB Skupine se je v prvem četrtletju 2023 povečal zaradi višjega HQLA (večinoma iz rezerv pri centralni banki) in zaradi nižjih neto odlivov. Odlivi so se zmanjšali, predvsem zaradi nižjih depozitov podjetij.

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



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





Koncentracija virov financiranja in likvidnosti

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

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

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

Limit je določen tudi za druge članice NLB Skupine in opredeljen v Politiki likvidnosti v NLB in NLB Skupini. Vse bančne članice NLB morajo prilagoditi vrednosti limitov v svojih politikah in jih upoštevati. O vseh odstopanjih od limitov morajo poročati matični banki in jih utemeljiti. O strukturi financiranja se mesečno seznaja Odbor za upravljanje bilance.

Na ravni NLB Skupine je koncentracija 30 največjih depozitarjev konec marca 2023 znašala 3,6 % skupnih obveznosti, večinoma v poslovanju na drobno, 30 največjih nasprotnih strank v NLB pa je zagotovilo 3,9 % vseh obveznosti.

Opis sestave likvidnostnega blažilnika NLB Skupine

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

Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov in potencialni pozivi k zavarovanju

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

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

Valutna neusklajenost v LCR

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

V NLB Skupini ni valutne neusklajenosti v LCR. Kazalnik LCR je dosežen v vseh valutah, ker ima NLB Skupina dovolj likvidnostnih rezerv v vseh valutah, v katerih lahko pride do odlivov. Najpomembnejša valuta NLB Skupine je evro. Skupina pa LCR poroča tudi v drugi pomembni valuti, ki je srbski dinar (RSD). Na dan 31. marec 2023 so skupne obveznosti v RSD predstavljale 5,77 % skupnih obveznosti NLB Skupine, zato se RSD šteje za pomembno valuto.

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

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

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

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

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

EU 1a	Četrtletje, ki se konča na	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
		31. 3. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022
		a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12	12	12	12
Viskokokokakovostna likvidna sredstva									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					5.775	5.647	5.527	5.445
Likvidnostni odlivi									
2	Vloge na drobno (Vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	15.619	15.360	15.066	14.773	954	931	906	882
3	<i>Stabilne vloge</i>	11.640	11.464	11.241	11.006	582	573	562	550
4	<i>Manj stabilne vloge</i>	3.182	3.062	2.945	2.837	372	357	344	332
5	Nezavarovano grosistično financiranje	3.557	3.393	3.162	2.943	1.718	1.645	1.539	1.422
7	<i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotnе stranke)</i>	3.556	3.392	3.161	2.942	1.717	1.644	1.538	1.421
8	<i>Nezavarovani dolg</i>	1	1	1	1	1	1	1	1
10	Dodatne zahteve	2.259	2.175	2.088	2.055	206	215	227	249
11	<i>Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem</i>	19	37	58	86	19	37	58	86
13	<i>Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti</i>	2.240	2.138	2.030	1.970	186	178	169	163
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	244	248	235	223	135	135	119	108
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	1.499	1.451	1.381	1.301	86	84	80	76
16	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					3.099	3.009	2.871	2.737
Likvidnostni prilivi									
18	Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	737	745	744	754	486	500	510	533
19	Drugi likvidnostni prilivi	15	12	12	13	15	12	12	13
20	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	752	757	755	767	501	513	521	546
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %	752	757	755	767	501	513	521	546
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					5.775	5.647	5.527	5.445
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI					2.598	2.496	2.350	2.192
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					222,21%	227,15%	236,85%	250,65%

6. Priloge

6.1. Priloga 1

Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje del 8 CRR

Člen	Poglavje	Stran
438 d)	4.2	9
h)	/	/
447	1	3
451a (2)	5	13

6.2. Priloga 2

Kratice

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