

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana

**Razkritja po 3. stebru
baselskih standardov
za NLB Skupino
Q3 2018**

1.	Uvod	5
2.	Področje uporabe	5
3.	Kapital in kapitalske zahteve	7
3.1.	Kapitalska ustreznost	7
3.2.	Kapitalske zahteve	8
3.3.	Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital	9
3.4.	Podrobni prikaz elementov kapitala	10
3.5.	Uskladitev postavk z računovodskimi izkazi	12
4.	Količnik finančnega vzvoda	14
5.	Priloga	17

Kratice

ALCO	Odbor za upravljanje z bilanco (NLB Skupine) ((Group) Asset and Liability Committee)	GSPI	Globalno sistemsko pomembna institucija
AT1	Dodatni temeljni kapital (Additional Tier 1 capital)	HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva (High-quality liquid assets)
AVA	Bonitetni filter - Zahteva po preudarnem vrednotenju (Additional valuation adjustment)	ICAAP	Proces ocenjevanja notranje kapitalске ustreznosti (Internal Capital Adequacy Assessment Proces)
BCBS	Baselski odbor za bančni nadzor (Basel Committee on Banking Supervision)	IRB	Pristop notranjega ocenjevanja (Internal ratings-based approach)
CBR	Zahteva po skupnem blažilniku (Combined buffer requirement)	KU	Kapitalska ustreznost
CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke (Counterparty credit risk)	LCR	Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity coverage ratio)
CET 1	Navadni lastniški temeljni kapital (Common equity tier 1 capital)	MSRP	Mednarodni standardi računovodskega poročanja
CRD	Direktiva o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive)	OCR	Celotna kapitalska zahteva (Overall capital requirement)
CRD IV	Direktiva in Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive & Regulation)	RWA	Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk-weighted assets)
CRR	Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Regulation)	SA	Standardiziran pristop (Standardized approach)
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit valuation adjustment)	SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process)
DSPI	Druge sistemsko pomembne institucije	T1	Temeljni kapital (Tier 1 capital)
EBA	Evropska bančna avtoriteta	T2	Dodatni kapital (Tier 2 capital)
ECB	Evropska Centralna Banka	TSCR	Skupna kapitalska zahteva SREP (Total SREP capital requirement)
EU	Evropska Unija	ZBan-2	Zakon o bančništvu
EUR	Euro	ZGD	Zakon o gospodarskih družbah

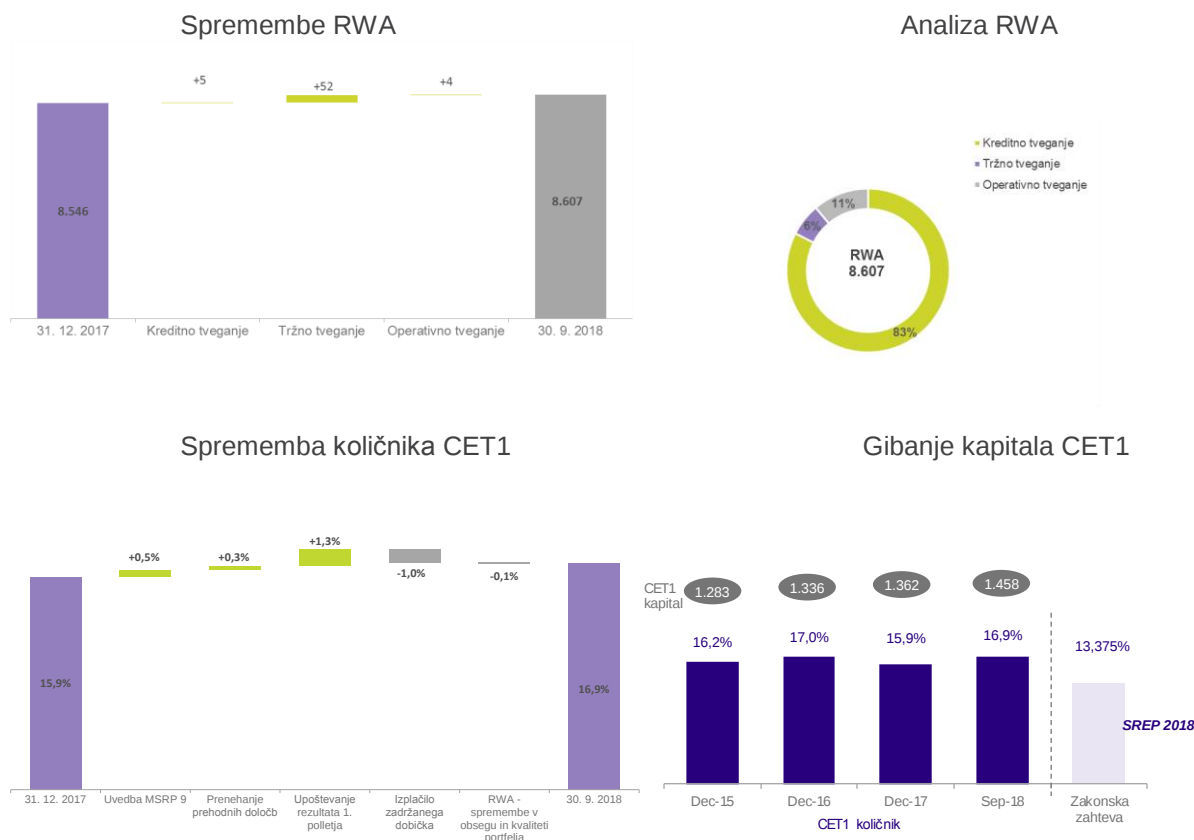
Ključni poudarki

Tabela 1 – Ključni podatki

NLB Skupina	30. 9. 2018	30. 6. 2018	31. 12. 2017
Razpoložljivi kapital			
Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)	1.458.318	1.623.126	1.362.140
Temeljni kapital	1.458.318	1.623.126	1.362.140
Kapital skupaj	1.458.318	1.623.126	1.362.140
Tveganju prilagojena aktiva			
Skupna izpostavljenost tveganjem (RWA)	8.607.420	8.692.764	8.546.482
Kapitalski količniki			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	16,9%	18,7%	15,9%
Količnik temeljnega kapitala (%)	16,9%	18,7%	15,9%
Količnik skupnega kapitala (%)	16,9%	18,7%	15,9%
Dodatne zahteve za CET1 blažilnike kot % od RWA			
Zahteva za varovalni kapitalski blažilnik	1,875%	1,875%	1,250%
Zahteva za proticiklični kapitalski blažilnik	0,00%	0,00%	0,00%
Zahteva za GSPI kapitalski blažilnik	0,00%	0,00%	0,00%
Skupna zahteva za kapitalske blažilnike	1,875%	1,875%	1,250%
Razpoložljivi količnik kapitala po doseganju minimalne skupne kapitalske zahteve	3,6%	5,3%	3,2%
Količnik finančnega vzvoda			
Mera skupne izpostavljenosti	14.689.801	14.355.961	14.044.985
Količnik finančnega vzvoda (%)*	9,9%	11,3%	9,9%
Količnik likvidnostnega kritja			
Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	2.972.199	2.675.052	2.466.737
Skupaj neto likvidnostni odlivi	830.404	880.960	893.680
Količnik LCR	358%	304%	276%

*brez prehodnih določb za izračun regulatornega kapitala

Ključni podatki in količniki se odražajo skozi celotna Razkritja iz 3. stebra za leto 2018 (odslej Razkritja), 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.

Decembra 2016 je Evropski bančni organ (EBA) objavil končne Smernice o zahtevah po razkritju iz 3. stebra, katerih namen je izboljšati doslednost in primerljivost razkritij institucij. Te smernice veljajo od 31. decembra 2017. Razkritja Skupine so bila pripravljena v skladu z njimi.

V tem dokumentu so vključena četrletna razkritja kot so predpisana s CRD IV in EBA smernicami. V prvih devetih mesecih 2018 ni bilo pomembnih sprememb v profilu tveganja in obsegu poslovanja v NLB Skupini, ki bi zahtevala dodatna razkritja kot ta, ki so že vključena v poročilo. Poročilo je treba brati v povezavi z Razkritji po 3. stebru baselskih standardov za NLB Skupino 2017, ki so bila pripravljena v skladu s CRD IV in EBA smernicami.

Vsa razkritja so pripravljena na konsolidirani osnovi in v tisoč EUR, razen kjer je navedeno drugače.

Razkritja po 3. stebru baselskih standardov za NLB Skupino so objavljena na NLB spletni strani www.nlb.si, po objavi Medletnega poročila za NLB Skupino september 2018.

2. Področje uporabe

(členi 436 (b), (c) in (d) CRR)

V skladu s kapitalsko zakonodajo ima NLB položaj 'matične banke EU' in mora zato podatke razkrivati na konsolidirani osnovi. Konsolidirani računovodski izkazi za namen Razkritij temeljijo na zahtevah CRR (regulatorni obsegi konsolidacije). Povzetek predstavitve NLB Skupine v skladu z regulatornim obsegom konsolidacije je podan v razkritjih po 3. strebru za leto 2017 (Razkritja po 3. stebru baselskih standardov za NLB Skupino 2017, stran 9).

Tabela 2 predstavlja glavne razlike med osnovo za konsolidacijo in knjigovodskimi vrednostmi, kot so poročane v objavljenih računovodskih izkazih v Medletnem poročilu NLB Skupine september 2018 in v obsegu regulatorne konsolidacije.

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

30. 9. 2018	Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulatorne namene	Razlike
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.557.372	1.557.372	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	45.244	45.244	-
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	26.536	26.536	-
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.889.384	1.889.384	-
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti			
- dolžniški vrednostni papirji	1.337.165	1.337.165	-
- krediti bankam	402.034	402.034	-
- krediti strankam, ki niso banke	7.059.217	7.059.217	-
- druga finančna sredstva	51.979	51.979	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	1.530	1.530	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	748	748	-
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	37.754	10.561	27.193
Opredmetena sredstva			-
Opredmetena osnovna sredstva	182.842	182.842	-
Naložbene nepremičnine	51.199	51.199	-
Neopredmetena sredstva	31.093	31.093	-
Terjatve za davek iz dohodka	921	921	-
Terjatve za odloženi davek	22.105	22.105	-
Druge sredstva	82.214	82.214	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	4.381	4.381	-
SKUPAJ SREDSTVA	12.783.718	12.756.525	27.193
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	9.987	9.987	-
Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti prek izkaza poslovnega izida	9.631	9.631	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti			
- depoziti bank in centralnih bank	43.274	43.274	-
- krediti bank in centralnih bank	267.138	267.138	-
- depoziti strank, ki niso banke	10.246.679	10.246.679	-
- krediti strank, ki niso banke	62.463	62.463	-
- podrejene obveznosti	15.292	15.292	-
- druge finančne obveznosti	111.793	111.793	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	22.747	22.747	-
Rezervacije	86.010	86.010	-
Obveznosti za davek iz dohodka	10.276	10.276	-
Obveznosti za odloženi davek	2.533	2.533	-
Druge obveznosti	11.340	11.340	-
SKUPAJ OBVEZNOSTI	10.899.163	10.899.163	-
DELNIŠKI KAPITAL			
Osnovni kapital	200.000	200.000	-
Kapitalske rezerve	871.378	871.378	-
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	12.307	6.129	6.178
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	-
Zadržani dobiček	747.271	726.256	21.015
	1.844.478	1.817.285	27.193
Kapital manjšinskih lastnikov	40.077	40.077	-
SKUPAJ KAPITAL	1.884.555	1.857.362	27.193
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	12.783.718	12.756.525	27.193

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

3. Kapital in kapitalske zahteve

3.1. Kapitalska ustreznost

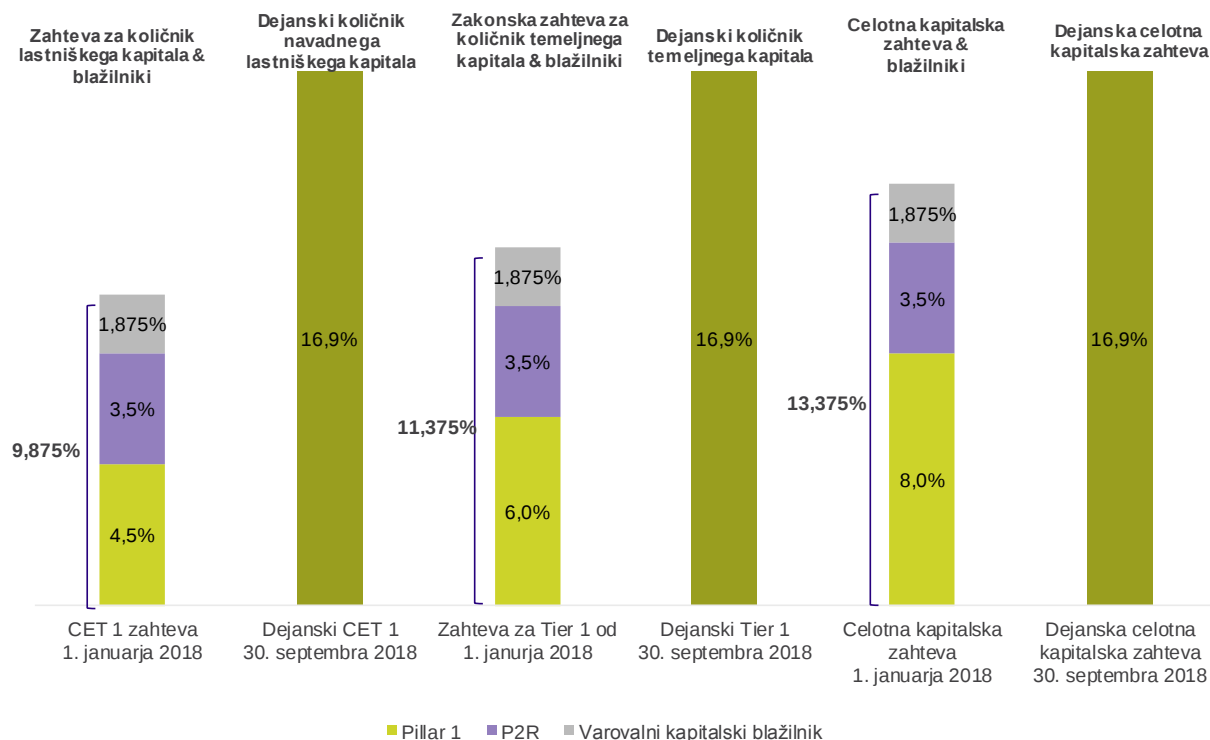
Evropska bančna kapitalska zakonodaja (CRD IV) temelji na smernicah Basel III. Zakonodaja predpisuje izpolnjevanje treh količnikov kapitalske ustreznosti, ki izražajo različno kakovost kapitala:

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

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

- zahteva 2. stebra (SREP zahteva): banki lastna obvezna zahteva, določena s strani nadzorne institucije v okviru SREP procesa (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 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 Guidance'): banki lastno kapitalsko priporočilo nad zahtevo OCR, ki ga določi nadzorna institucija skozi proces SREP. Kot priporočilo ni obvezno, neizpolnjevanje ne vpliva na razdelitev dividend ali druga izplačila iz dobička, vendar lahko vodi v okrepljen nadzor in naložitev ukrepov za povrnitev ustrezne ravni kapitala.

Tabela 3 – Kapitalske zahteve in blažilniki



Vsi kapitalski količniki že zajemajo 3,5-odstotno zahtevo 2. stebra (zahteva SREP) in kapitalski varovalni blažilnik v višini 1,875 %. Kot določata CRD IV in ZBan-2, varovalni blažilnik enakomerno narašča in bo dosegel polno vrednost 2,5 % v letu 2019, poleg tega pa Banka Slovenije zahteva od NLB še doseganje kapitalskega blažilnika za DSPi v višini 1 % na konsolidirani ravni od leta 2019 dalje.

Veljavna celotna kapitalska zahteva se je glede na 2017, ko je znašala 12,75 % za leto 2018 povečala na 13,375 % (samo zaradi zakonsko predpisane postopne vključitve varovalnega kapitalskega blažilnika).

Tabela 4 – Kapitalska ustreznost NLB Skupine

	30.9.2018	30.6.2018	31. 12. 2017
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378	871.378
Zadržani dobiček - iz preteklih let	291.525	561.110	296.773
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	108.829	-	29.280
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	6.129	11.776	(11.450)
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(1.972)	(1.986)	(2.389)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)	(3.529)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(27.564)	(29.145)	(31.445)
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	1.458.318	1.623.126	1.362.140
Dodatni temeljni kapital (AT1)	-	-	-
TEMELJNI KAPITAL (T1)	1.458.318	1.623.126	1.362.140
Dodatni kapital (T2)	-	-	-
KAPITAL SKUPAJ	1.458.318	1.623.126	1.362.140
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	7.101.587	7.209.882	7.096.413
Izpostavljenost tržnemu tveganju	551.113	527.300	499.726
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	1.238	2.100	850
Izpostavljenost operativnemu tveganju	953.482	953.482	949.493
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM (RWA)	8.607.420	8.692.764	8.546.482
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	16,9 %	18,7 %	15,9 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	16,9 %	18,7 %	15,9 %
Količnik skupnega kapitala	16,9 %	18,7 %	15,9 %

Kapitalska ustreznost NLB Skupine septembra 2018 ostaja visoka, na stopnji, ki pokriva vse trenutne in napovedane kapitalske zahteve, vključno z zahtevami glede kapitalskih količnikov in preostalimi trenutno znanimi zahtevami, ter priporočila v okviru 2. stebra ('Pillar 2 Guidance'). Je v okviru začrtanih mej pripravljenosti za prevzemanje tveganj in nad povprečjem EU, ki ga je objavila EBA.

Kapital NLB Skupine je v letu 2018 sestavljen zgolj iz sestavin najkakovostnejšega kapitala CET1 (brez podrejenih instrumentov, ki bi se vključevali v nižje kategorije kapitala), zaradi česar so tudi vsi trije kapitalski količniki enaki.

Konec septembra 2018 znašajo količniki kapitalske ustreznosti za Skupino 16,9 % (ali 1,0 o.t. višje kakor konec leta 2017) in za NLB 23,9 % (ali 2,1 o.t. višje kakor konec leta 2017). Izboljšanje kapitalske ustreznosti NLB Skupine izhaja iz povišanja kapitala, predvsem zaradi vključitve dobička za prvo polletje 2018 (NLB Skupina 108,8 mio EUR), nižjega zadržanega dobička (-81,5 mio EUR) zaradi izplačila dividend, vključitve pozitivnega učinka uvedbe MSRP 9 (+43,8 mio EUR za NLB Skupino in +27,7 mio EUR za NLB), ter prenehanja prehodnih določil, ki so veljale pri izračunu kapitala do konca leta 2017. Razlaga dejavnikov spremembe RWA v letu 2018 je podana v poglavju 3.2 Kapitalske zahteve v tabeli 5 – EU OV1 - Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti.

V septembru 2018 je NLB podala uradno vlogo na ECB za odobritev izplačila dividend v višini 270,6 mio EUR, kar je sestavljeno iz čistega dobička za poslovno leto 2017 v višini 189,1 mio EUR in 81,5 mio EUR prenesenega dobička NLB iz preteklih let. V skladu z dovoljenjem ECB za izplačilo dividend je Skupščina delničarjev NLB odobrila izplačilo v višini 270,6 mio EUR, ki ga je NLB izplačala registriranim delničarjem dne 22. oktobra 2018.

3.2. Kapitalske zahteve

(člen 438 (c), (e) in (f) in člen 445 CRR)

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

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

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

Tabela spodaj prikazuje sestavo kapitalskih zahtev NLB Skupine na dan 30. septembra 2018, 30. junija 2018 in 31. decembra 2017.

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

	30. 9. 2018		30. 6. 2018		31. 12. 2017	
	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalne zahteve - 8% RWA	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalne zahteve - 8% RWA	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalne zahteve - 8% RWA
1 Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	6.999.528	559.962	7.103.241	568.259	6.993.567	559.485
2 od tega standardizirani pristop	6.999.528	559.962	7.103.241	568.259	6.993.567	559.485
6 Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	21.632	1.731	25.286	2.023	20.983	1.679
7 od tega vrednotenje po tržnih cenah	20.394	1.632	23.186	1.855	20.133	1.611
12 od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	1.238	99	2.100	168	850	68
19 Tržno tveganje	551.113	44.089	527.300	42.184	499.726	39.978
20 od tega standardizirani pristop	551.113	44.089	527.300	42.184	499.726	39.978
23 Operativno tveganje	953.482	76.279	953.482	76.279	949.493	75.959
24 od tega enostavni pristop	953.482	76.279	953.482	76.279	949.493	75.959
27 Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	81.665	6.533	83.455	6.676	82.713	6.617
29 Skupaj	8.607.420	688.594	8.692.764	695.421	8.546.482	683.719

Čeprav se je tveganju prilagojena aktiva (RWA) za kreditna tveganja v pričetku leta povečala zaradi prehoda na MSRP9, je ostala skoraj na ravni prejšnjega leta. Večja RWA pri segmentu Bančništva na drobno za 183,1 mio EUR pri potrošniških in stanovanjskih posojilih ter segmentu Podjetij za 44 mio EUR, predvsem v podrejenih bankah, je posledica večjega obsega poslovanja. RWA za izpostavljenosti do institucij se je znižala za -177,4 mio EUR, po drugi strani pa zvišala na segmentu Kritih obveznic za 21,5 mio EUR, kot posledica upravljanja likvidnosti. Zaradi aktivnega upravljanja nedonosnih posojil (izboljšanje stanja klientov, odplačila in prodaja izpostavljenosti) se je RWA za nedonosne izpostavljenosti znižala za -75 mio EUR.

RWA za tržna tveganja in prilagoditev kreditne vrednosti (CVA) se je povečala za 51,8 mio EUR zaradi bolj odprtih pozicij naših ne-evrskih podrejenih bank v njihovih domačih valutah. Povečanje RWA za operativna tveganja (4,0 mio EUR) izhaja iz višjega triletnega povprečja prihodkov, ki predstavlja osnovo za izračun.

3.3. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital

(člen 437 (1)(b) in (c) CRR)

Kapital NLB Skupine je bil v prvih devetih mesecih leta 2018 sestavljen zgolj iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala, edini instrument v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu pa so navadne delnice matične družbe NLB d.d.

NLB Skupina nima izdanih kapitalskih instrumentov, ki bi izpolnjevali pogoje za vključitev v dodatni temeljni kapital ali dodatni kapital. Dve subsidiarni banki v NLB Skupini imata podrejene instrumente, ki jih sami uporabljata kot sestavino kapitala, vendar zaradi neprimerljive zakonodaje ti instrumenti ne izpolnjujejo pogojev za vključitev v kapital NLB Skupine. Podrejene obveznosti NLB Skupine so razkrite v Medletnem poročilu NLB Skupine september 2018 - pojasnilo 5.14. b Podrejene obveznosti (stran 84).

Tabela 6 – Glavne značilnosti navadnih delnic NLB d.d.

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	SI0021117344
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uredba (EU) št. 575/2013 (CRR), Zakon o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) in Zakon o nematerializiranih vrednostnih papirjih (ZNVPI-1)
Regulativna obravnava		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/ (sub)konsolidirani podlagi/ na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	navadna delnica
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v mio, na zadnji datum poročanja)	vplačan kapital in vplačan presežek: 1.071.378
9	Nominalni znesek instrumenta	N/A - kosovne delnice (20.000.000 delnic)
9a	Cena izdaje	77,55 EUR
9b	Cena odkupa	N/A
10	Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	18.12.2013
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	ni zapadlosti
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	N/A
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N/A
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N/A
Kuponske obrestne mere/dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	N/A
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N/A
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	N/A
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	popolna diskrecijska pravica
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	popolna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	N/A
22	Nekumulativni ali kumulativni	N/A
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	N/A
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbima	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
30	Značilnosti odpisa	N/A
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	prvi instrument za pokrivanje izgube, podrejen vsem ostalim instrumentom
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A

N/A – vprašanje ni pomembno za ta instrument

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

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

V tabeli 7 so podrobno prikazani elementi izračuna kapitala NLB Skupine na dan 31. septembra 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 uredbo.

Tabela 7 – Razkritja o kapitalu za NLB Skupino

	30. 9. 2018	30. 6. 2018	31. 12. 2017
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1 Kapitalni 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	400.354	561.110	296.773
3 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	19.651	25.298	30.511
5a Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršnekoli predvidljive obremenitve ali dividende	-	-	29.280
6 Navadni lastniški temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	1.491.383	1.657.786	1.427.942
Navadni lastniški temeljni kapital: regulatorne prilagoditve			
7 Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(1.972)	(1.986)	(2.389)
8 Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(31.093)	(32.674)	(34.974)
26a Regulatorne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468	N/A	N/A	(28.439)
od tega: filter za nerealizirano izgubo - izpostavljenost do centralne ravni držav	N/A	N/A	126
od tega: filter za nerealizirano izgubo - ostale izpostavljenosti	N/A	N/A	4.325
od tega: filter za nerealiziran dobiček - izpostavljenost do centralne ravni držav	N/A	N/A	(31.302)
od tega: filter za nerealiziran dobiček - ostale izpostavljenosti	N/A	N/A	(1.588)
26b Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	N/A	N/A	6.995
od tega: neopredmetena dolgoročna sredstva (vključno z dobrim imenom)	N/A	N/A	6.995
27 Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)	N/A	N/A	(6.995)
28 Skupne regulatorne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(33.065)	(34.660)	(65.802)
29 Navadni lastniški temeljni kapital	1.458.318	1.623.126	1.362.140
41 Regulatorne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo EU št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	N/A	N/A	-
41a Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe EU št. 575/2013	N/A	N/A	6.995
42 Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital institucije (negativni znesek)	-	-	(6.995)
43 Skupne regulatorne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	-	-	-
44 Dodatni temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	-	-	-
45 Temeljni kapital	1.458.318	1.623.126	1.362.140
58 Dodatni kapital	-	-	-
59 Skupni kapital	1.458.318	1.623.126	1.362.140
60 Skupna tveganju prilagojena sredstva	8.607.420	8.692.764	8.634.129
Kapitalski količniki in blažilniki			
61 Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	16,9%	18,7%	15,8%
62 Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	16,9%	18,7%	15,8%
63 Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	16,9%	18,7%	15,8%
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)	6,375%	6,375%	6,375%
65 od tega: zahteva po varovalnem kapitalnem blažilniku	1,875%	1,875%	1,875%
66 od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0,0%	0,0%	0,0%
67 od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj	0,0%	0,0%	0,0%
67a od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPi) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPi)	N/A	N/A	N/A
68 Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	8,9%	10,7%	7,8%
Zneski pod pragi za odbitke			
72 Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	2.595	2.289	1.692
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)	10.561	12.236	14.482
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))	22.105	21.146	18.603
Veljavne omejitve za vključitev določb v dodatni kapital			
76 Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop (pred uporabo zgornje meje)	N/A	N/A	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
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (veljavni le med 1.1.2014 in 1.1.2022)			
80 Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	N/A	N/A	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 (členi 437 (a) in (f) ter 447(e) CRR)

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

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

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

	30. 9. 2018		30. 6. 2018	
	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v izračun kapitala za namen KU	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v izračun kapitala za namen KU
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.557.372	-	1.298.731	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	45.244	(45)	67.458	(67)
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	26.536	(5)	25.752	(5)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.889.384	(1.889)	1.876.219	(1.876)
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	8.850.395	-	8.820.186	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	1.530	-	695	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	748	-	1.669	-
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	10.561	-	12.236	-
Opredmetena sredstva	234.041	-	235.773	-
Neopredmetena sredstva	31.093	-	32.674	-
<i>Dobro ime</i>	3.529	(3.529)	3.529	(3.529)
<i>Druge neopredmetena sredstva</i>	27.564	(27.564)	29.145	(29.145)
Terjatve za davek iz dohodka	921	-	711	-
Terjatve za odloženi davek	22.105	-	21.146	-
<i>ki so odvisne od bodoče profit. in izhajajo iz začasnih razlik</i>	22.105	-	21.146	-
Druge sredstva	82.214	-	88.614	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	4.381	-	4.227	-
Skupaj sredstva	12.756.525	-	12.486.091	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	9.987	(10)	11.509	(12)
izkaza poslovnega izida	9.631	-	9.264	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	10.746.639	-	10.525.173	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	22.747	(23)	26.132	(26)
Rezervacije	86.010	-	87.187	-
Obveznosti za davek iz dohodka	10.276	-	7.257	-
Obveznosti za odloženi davek	2.533	-	2.746	-
Druge obveznosti	11.340	-	12.337	-
Skupaj obveznosti	10.899.163	-	10.681.605	-
Osnovni kapital	200.000	200.000	200.000	200.000
Kapitalske rezerve	871.378	871.378	871.378	871.378
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	6.129	6.129	11.776	11.776
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	13.522	13.522
Zadržani dobiček	726.256	400.354	669.939	561.110
Kapital manjšinskih lastnikov	40.077	-	37.871	-
Skupaj kapital	1.857.362	-	1.804.486	-
Skupaj obveznosti in kapital	12.756.525	-	12.486.091	-
Seštevek postavk iz bilance stanja		1.458.318		1.623.126
Kapital		1.458.318		1.623.126

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

30. 9. 2018	Kapital - Konsolidacija za bonitetne namene	Izplačilo dividend	Začasna izločitev nerevidiranega medletnega dobička	Izločitev kapitala manjšinskih lastnikov, ker ne ustreza zahtevam CRR	Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala	Kapital za izračun kapitalske ustreznosti	Postavka v izračunu kapitala za KU
Osnovni kapital	200.000	-	-	-	-	200.000	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	871.378	-	-	-	-	871.378	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	6.129	-	-	-	-	6.129	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	-	13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	562.125	(270.600)	-	-	-	291.525	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	164.131	-	(55.302)	-	-	108.829	Priznan dobiček ali izguba tekočega leta
Kapital manjšinskih lastnikov	40.077	-	-	(40.077)	-	-	- Kapital manjšinskih lastnikov
					(1.972)	(1.972)	Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
					(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
					(27.564)	(27.564)	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen)
							Navadni lastniški temeljni kapital
Kapital skupaj	1.857.362	(270.600)	(55.302)	(40.077)	(33.065)	1.458.318	(CET1)
							- Dodatni temeljni kapital (AT1)
						1.458.318	Temeljni kapital
							- Dodatni kapital (T2)
						1.458.318	Kapital skupaj

V prvih devetih mesecih 2018 se je skupni računovodski kapital povečal za 206,0 mio EUR, na 1.857 mio EUR, predvsem zaradi čistega dobička za tekoče leto (164,1 mio EUR) in učinka ob uvedbi MSRP 9 na dan 1. januarja 2018 (43,8 mio EUR).

4. Količnik finančnega vzvoda

(člen 451 CRR)

Količnik finančnega vzvoda se izračunava od 1. januarja 2014 skladno z uveljavitvijo določil Uredbe (EU) št. 575/2013 in Direktive 2013/36/EU oziroma od januarja 2015 skladno z dopolnitvami glede izračuna, objavljenimi v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/62. Od 1. januarja 2015 je uveljavljena še zahteva po razkrivanju informacij o finančnem vzvodu. V februarju 2016 je bila sprejeta Izvedbena uredba (EU) 2016/200, ki predpisuje tehnična navodila glede razkritij finančnega vzvoda, v marcu 2016 pa Izvedbena uredba Komisije (EU) 2016/428, ki določa navodila za izračun za namene nadzorniškega poročanja finančnega vzvoda.

Količnik finančnega vzvoda je bil uveden v okviru Basla III kot preprost, pregleden, dopolnilni ukrep, ki ne temelji na tveganju glede na kapitalske zahteve, 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.

Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine je znašal 9,93 % in je nad pragom 3 %, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS). S 1. januarjem 2018 je količnik postal ena od zavezujočih minimalnih kapitalskih zahtev.

Glede na visoko preseganje minimalnega praga, tveganje prevelikega finančnega vzvoda ni materialno. Tveganje prevelikega finančnega vzvoda se redno četrtletno ocenjuje ter spremlja v okviru internega ocenjevanja kapitalskih potreb (ICAAP) in v okviru sistema zgodnjega obveščanja kazalnikov tveganja glede na Opredelitev pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Količnik finančnega vzvoda ima v sistemu spremljanja določene meje oziroma v primeru morebitnih preseganj opredeljene sprožilce in opredeljen sistem obveščanja. Količnik se redno četrtletno poroča ALCO, Upravi in Nadzornemu svetu NLB d.d. v okviru poročil o tveganjih. Spremljanje prevelikega finančnega vzvoda je upoštevano tudi v stresnih testih in sanacijskih ukrepih, če in kadar bi bilo potrebno, da se ohrani ustrezna raven kapitala. Testiranje za primer izjemnih okoliščin je še posebej pomembno, saj je usmerjeno v prihodnost: če razmerje finančnega vzvoda ostaja stabilno tudi v izjemnih, stresnih pogojih, je tveganje za prisilno zmanjšanje sredstev banke majhno.

Količnik finančnega vzvoda je 30. septembra 2018 znašal 9,93 % in se je glede na konec prvega polletja 2018 znižal za 1,4 odstotne točke. Znižanje je predvsem posledica nižje vrednosti kapitala za 165 milijonov EUR predvsem zaradi izplačila dividend v višini 270,6 milijov EUR in vključitvi dobička za prvo polletje 2018 v višini 108,8 milijonov EUR. Mera skupne izpostavljenosti se je povečala v znesku 334 milijonov EUR, izračunane skladno z določbo člena 111 Uredbe (EU) št. 575/2013. Na zvišanje skupne mere izpostavljenosti je predvsem vplivala višja izpostavljenost iz naslova bilančnih postavk predvsem postavk bančne knjige med katerimi so se najbolj zvišale izpostavljenosti do centralnih ravni države in izpostavljenosti na drobno. Izpostavljenost iz izvedenih finančnih instrumentov se je malenkostno povečala, prav tako so višje tudi zunajbilančne izpostavljenosti v primerjavi s koncem polletja 2018.

Mero skupne izpostavljenosti so 30. septembra 2018 predstavljale bilančne izpostavljenosti v 96,2 %, ostale zunajbilančne izpostavljenosti (3,6 %), preostanek pa so bile izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, ki pa niso materialne (0,2 %). Med bilančnimi postavkami so najpomembnejše izpostavljenosti na drobno (25,9 %), izpostavljenosti do centralnih ravni države (25 %), ter izpostavljenosti do podjetij (15,5 %) in ostale izpostavljenosti (15,8 %).

Tabela 10 – Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

	30.9.2018	30.6.2018	31.12.2017
Temeljni kapital (T1)*	1.458.318	1.623.126	1.390.579
Mera skupne izpostavljenosti	14.689.801	14.355.961	14.044.985
Količnik finančnega vzvoda	9,93%	11,31%	9,90%

* 31. december 2017 brez prehodnih določb za izračun regulatornega kapitala

Tabela 11 – LRCom – Usklajeno razkritje finančnega vzvoda

	30. 9. 2018 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR	30. 6. 2018 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR	31. 12. 2017 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)			
1 Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	14.171.366	13.841.291	13.584.533
2 (Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(33.066)	(34.660)	(37.363)
3 Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vred. papirjev in fiduciarnih sredstev)	14.138.301	13.806.631	13.547.170
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov			
4 Nadomestitveni stroški, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	14.177	15.344	14.212
5 Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	23.632	24.504	22.719
7 (Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	(2.284)	-	-
8 (Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	(10.791)	-	-
11 Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov	24.734	28.016	22.871
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev			
16 Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vredn. papirjev	-	-	-
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
17 Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	1.975.304	1.913.546	1.890.516
18 (Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(1.448.537)	(1.392.232)	(1.415.572)
19 Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke	526.767	521.314	474.944
(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))			
Kapital in mera skupne izpostavljenosti			
20 Temeljni kapital	1.458.318	1.623.126	1.390.579
21 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	14.689.801	14.355.961	14.044.985
Količnik finančnega vzvoda			
22 Količnik finančnega vzvoda	9,93%	11,31%	9,90%

Tabela 12 – 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	30.9.2018	30.6.2018	31.12.2017
1 Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	12.783.718	12.516.186	12.237.745
2 Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	(27.193)	(30.095)	(36.806)
4 Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	10.557	12.672	8.659
6 Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	526.767	521.314	474.944
7 Druge prilagoditve	1.395.952	1.335.884	1.360.443
8 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	14.689.801	14.355.961	14.044.985

Tabela 13 – LRSpl – Podrobna razdelitev bilančnih izpostavljenosti

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR		
		31. 3. 2018	30. 6. 2018	31. 12. 2017
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	14.171.366	13.841.291	13.584.533
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	32.597	52.810	59.164
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	14.138.769	13.788.481	13.525.369
EU-4	Krite obveznice	227.442	194.089	89.191
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	3.528.747	3.149.086	3.060.144
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	260.769	249.383	253.401
EU-7	Institucije	1.076.520	1.212.606	1.265.587
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	728.166	714.231	697.134
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	3.656.887	3.585.729	3.410.857
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	2.195.030	2.235.796	2.240.627
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	227.533	248.393	297.000
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	2.237.675	2.199.168	2.211.428

5. Priloga

Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje del 8 CRR

Člen	Zahteva	Poglavje	Stran
436	Področje uporabe		
	(a) ime institucije, za katero veljajo zahteve te uredbe	1	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	5-6
	(c) vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami	2	5-6
	(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	5-6
	(e) po potrebi okoliščine za uporabo določb členov 7 in 9	/	/
437	Kapital		
	(a) celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije	3.5	12-13
	(b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	3.3	9-10
	(c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	3.3	9-10
	(d) ločeno razkritje narave in zneskov: (i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi 32 do 35 (ii) vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66 (iii) postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79	3.4	10-11
	(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	10-11
	(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	3.5	12-13
438	Kapitalske zahteve		
	(a) povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti	/	/
	(b) na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije, vključno s sestavo pribitkov iz zahtev po dodatnem kapitalu, na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU	/	/
	(c) (SA pristop) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 (= po SA kategorijah)	3.2	8-9
	(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	8-9

(f) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4 naslova III dela 3 in ločeno razkrite (= operativna tveganja)	3.2	8-9
451 Finančni vzvod		
(a) količnik finančnega vzvoda in kako institucija uporablja člen 499(2) in (3)	4	14-16
(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	4	14-16
(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	14-16
(e) opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	4	14-16