

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana

**Razkritja po 3. stebru
baselskih standardov
za NLB Skupino
Q1 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)	ICAAP	Proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti (Internal Capital Adequacy Assessment Proces)
AT1	Dodatni temeljni kapital (Additional Tier 1 capital)	IRB	Pristop notranjih bonitetnih sistemov (Internal ratings- based approach)
BCBS	Baselski odbor za bančni nadzor (Basel Committee on Banking Supervision)	LCR	Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity coverage ratio)
CBR	Zahteva po skupnem blažilniku (Combined buffer requirement)	MSRP	Mednarodni standardi računovodskega poročanja
CCF	Kreditni konverzijski faktor (Credit conversion factor)	OCR	Celotna kapitalska zahteva (Overall capital requirement)
CET 1	Navadni lastniški temeljni kapital (Common equity tier 1 capital)	P2R	Zahteva po 2. stebri (Pillar 2 Requirement)
EBA	Evropska bančna avtoriteta	RWA	Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk-weighted assets)
ECB	Evropska Centralna Banka	SA	Standardizirani pristop (Standardized Approach)
EHQLA	Izjemno visokokakovostna likvidna sredstva (Extremely High-quality Liquid Assets)	SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process)
EU	Evropska unija	T2	Dodatni kapital (Tier 2 capital)
GSPI	Globalno sistemsko pomembna institucija	TSCR	Skupna kapitalska zahteva SREP (Total SREP capital requirement)
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva (High-quality liquid assets)	ZBan-2	Zakon o bančništvu

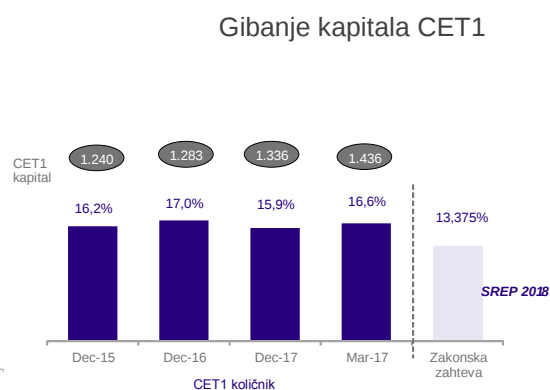
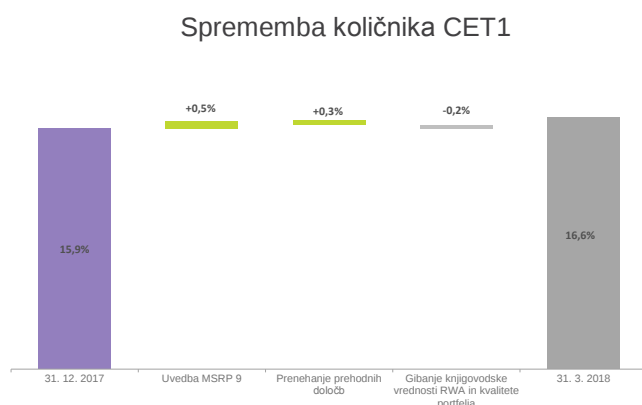
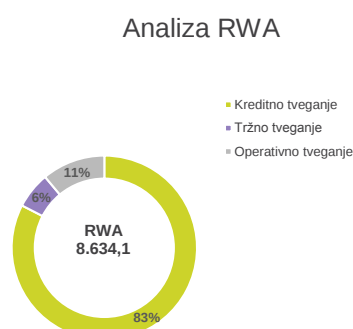
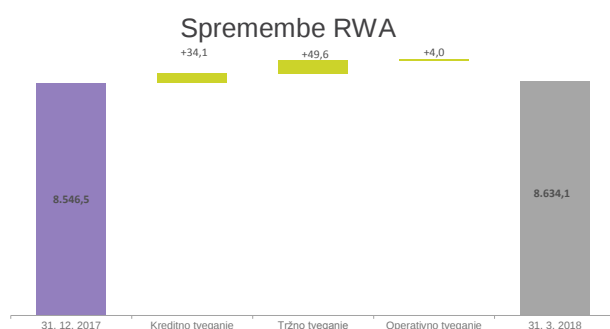
Ključni poudarki

Tabela 1 – Ključni podatki

NLB Skupina	31. 3. 2018	31. 12. 2017
Razpoložljivi kapital		
Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)	1.435.710	1.362.140
Temeljni kapital	1.435.710	1.362.140
Kapital skupaj	1.435.710	1.362.140
Tveganju prilagojena aktiva		
Skupna izpostavljenost tveganjem (RWA)	8.634.129	8.546.482
Kapitalski količniki		
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	16,6%	15,9%
Količnik temeljnega kapitala (%)	16,6%	15,9%
Količnik skupnega kapitala (%)	16,6%	15,9%
Dodatne zahteve za CET1 blažilnike kot % od RWA		
Zahteva za varovalni kapitalski blažilnik	1,875%	1,250%
Zahteva za proticiklični kapitalski blažilnik	0,00%	0,00%
Zahteva za GSPI kapitalski blažilnik	0,00%	0,00%
Skupna zahteva za kapitalske blažilnike	1,875%	1,250%
Razpoložljivi količnik kapitala po doseganju minimalne skupne kapitalske zahteve	3,2%	3,2%
Količnik finančnega vzvoda		
Mera skupne izpostavljenosti	14.161.288	14.044.985
Količnik finančnega vzvoda (%)*	10,1%	9,9%
Količnik likvidnostnega kritja		
Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	2.624.289	2.466.737
Skupaj neto likvidnostni odlivi	832.524	893.680
Količnik LCR	315%	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 četrtna razkritja kot so predpisana s CRD IV in EBA smernicami. V prvem četrtnem letu 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 je bil pripravljen 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 marec 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 marec 2018 in v obsegu regulatorne konsolidacije.

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

31. 3. 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	1.341.425	1.341.425	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	47.903	47.903	-
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	26.983	26.983	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.794.699	1.794.699	-
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti			
- dolžniški vrednostni papirji	1.222.230	1.222.230	-
- krediti bankam	553.169	553.169	-
- krediti strankam, ki niso banke	6.913.797	6.913.797	-
- druga finančna sredstva	84.661	84.661	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	1.994	1.994	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	573	573	-
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigorov	43.473	12.616	30.857
Opredmetena sredstva			
Opredmetena osnovna sredstva	186.399	186.399	-
Naložbene nepremičnine	52.805	52.805	-
Neopredmetena sredstva	33.574	33.574	-
Terjatve za davek iz dohodka	676	676	-
Terjatve za odloženi davek	20.727	20.727	-
Druga sredstva	95.403	95.403	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	4.085	4.085	-
SKUPAJ SREDSTVA	12.424.576	12.393.719	30.857
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	9.446	9.446	-
Finančne obveznosti, priznane po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	5.174	5.174	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti			
- depoziti bank in centralnih bank	36.371	36.371	-
- krediti bank in centralnih bank	277.523	277.523	-
- depoziti strank, ki niso banke	9.938.270	9.938.270	-
- krediti strank, ki niso banke	92.689	92.689	-
- druge finančne obveznosti	139.341	139.341	-
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-
Obveznosti, razvrščene v skupino za odtujitev v posesti za prodajo	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	24.608	24.608	-
Rezervacije	91.170	91.170	-
Obveznosti za davek iz dohodka	3.002	3.002	-
Obveznosti za odloženi davek	2.569	2.569	-
Druge obveznosti	12.107	12.107	-
SKUPAJ OBVEZNOSTI	10.632.270	10.632.270	-
DELNIŠKI KAPITAL			
Osnovni kapital	200.000	200.000	-
Kapitalske rezerve	871.378	871.378	-
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	22.468	14.297	8.171
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	-
Zadržani dobiček	645.437	622.751	22.686
Lastni deleži	-	-	-
	1.752.805	1.721.948	30.857
Kapital manjšinskih lastnikov	39.501	39.501	-
SKUPAJ KAPITAL	1.792.306	1.761.449	30.857
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	12.424.576	12.393.719	30.857

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

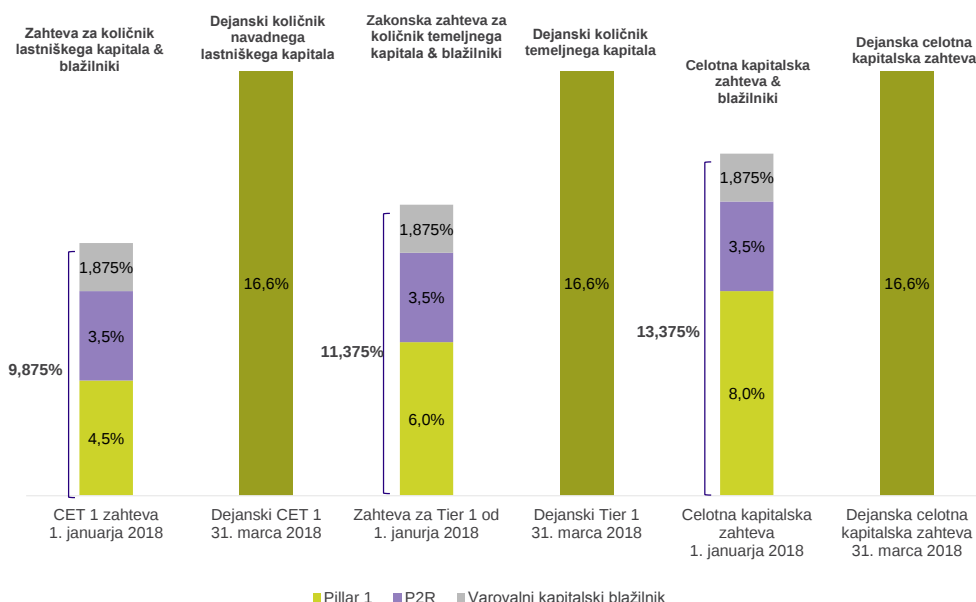
Evropska bančna kapitalska zakonodaja (CRD IV) temelji na smernicah Basel III. Zakonodaja predpisuje izpolnjevanje treh količnikov kapitalske ustreznosti, ki izražajo različno kakovost kapitala:

- 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 izplačil iz kapitala. Nekateri blažilniki so zakonsko predpisani za vse banke, nekateri pa so specifični za posamezno banko in so jih predpisale nadzorne institucije (CBR in TSCR skupaj tvorita celotno kapitalsko zahtevo – OCR – 'Overall Capital Requirement');
- priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra ('Pillar 2 Guidance'): banki lastno kapitalsko priporočilo 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

	31. 3. 2018	31. 12. 2017
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378
Zadržani dobiček - iz preteklih let	371.970	296.773
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	-	29.280
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	14.297	(11.450)
Druge rezerve	13.522	13.522
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(1.883)	(2.389)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(30.045)	(31.445)
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	1.435.710	1.362.140
Dodatni temeljni kapital (AT1)	-	-
TEMELJNI KAPITAL (T1)	1.435.710	1.362.140
Dodatni kapital (T2)	-	-
KAPITAL SKUPAJ	1.435.710	1.362.140
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	7.130.484	7.096.413
Izpostavljenost tržnemu tveganju	549.213	499.726
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	950	850
Izpostavljenost operativnemu tveganju	953.482	949.493
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM (RWA)	8.634.129	8.546.482
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	16,6 %	15,9 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	16,6 %	15,9 %
Količnik skupnega kapitala	16,6 %	15,9 %

Kapitalska ustreznost NLB Skupine marca 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 marca 2018 znašajo količniki kapitalske ustreznosti za Skupino 16,6 % (ali 0,7 o.t. višje kakor konec leta 2017) in za NLB 22,8 % (ali 1,0 o.t. višje kakor konec leta 2017). Izboljšanje kapitalske ustreznosti je posledica višjega kapitala, predvsem zaradi vključitve pozitivnega učinka uvedbe MSRP 9 (43,8 mio EUR za Skupino in 27,7 mio EUR za Banko) in zaključka prehodnih določil, ki so veljale pri izračunu kapitala. 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 marcu 2018 je NLB prejela pismo ECB, da namerava ECB sprejeti odločitev o omejitvi delitve dobička med delničarje in zahtevi po sprejemu izrednega kapitalskega načrta. NLB je prejela končno odločitev 5. aprila 2018, s katero se pred kakršnimkoli izplačilom dividend s strani NLB njenim delničarjem zahteva soglasje ECB.

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 kapitalska zahteva. Kapitalska zahteva za posamezno tveganje znaša 8 % skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju.

Tabela spodaj prikazuje sestavo kapitalskih zahtev NLB Skupine na dan 31. marca 2018 in 31. decembra 2017.

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

		31. 3. 2018		31. 12. 2017	
		Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8% RWA	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8% RWA
1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	7.025.551	562.044	6.993.567	559.485
2	od tega standardizirani pristop	7.025.551	562.044	6.993.567	559.485
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	22.525	1.802	20.983	1.679
7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	21.575	1.726	20.133	1.611
12	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	950	76	850	68
13	Tveganje poravnave	-	-	-	-
19	Tržno tveganje	549.213	43.937	499.726	39.978
20	od tega standardizirani pristop	549.213	43.937	499.726	39.978
22	Velike izpostavljenosti	-	-	-	-
23	Operativno tveganje	953.482	76.279	949.493	75.959
24	od tega enostavni pristop	953.482	76.279	949.493	75.959
27	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	83.358	6.669	82.713	6.617
29	Skupaj	8.634.129	690.730	8.546.482	683.719

Tveganju prilagojena aktiva (RWA) za kreditna tveganja se je povečala (34,1 mio EUR glede na konec leta 2017) predvsem zaradi nižjega pokritja z oslavitvami in rezervacijami zaradi prehoda na MSRP 9 (večinoma na segmentih podjetij in bančništva na drobno). Poleg tega se je RWA pri bančništvu na drobno povečala (49,8 mio EUR) kot posledica rasti potrošniških in stanovanjskih posojil, medtem ko so redna odplačila posojil v prvem četrtletju 2018 na segmentu podjetij vplivala na znižanje RWA (-42,5 mio EUR). RWA za tržna tveganja in prilagoditev kreditne vrednosti (CVA) (49,6 mio EUR) se je povečala 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 prvem četrtletju 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 marec 2018- pojasnilo 5.14. a Podrejene obveznosti (stran 76).

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 (ZNVP-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 izbira	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. Podrobn 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. marca 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

		31. 3. 2018
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan presežek kapitala od tega: navadne delnice	1.071.378 1.071.378
2	Zadržani dobiček	371.970
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	27.819
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja	-
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)	-
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršnekoli predvidljive obremenitve ali dividende	-
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	1.471.167
Navadni lastniški temeljni kapital: regulatorne prilagoditve		
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(1.883)
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(33.574)
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	-
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)	-
28	Skupne regulatorne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(35.457)
29	Navadni lastniški temeljni kapital	1.435.710
Dodatni temeljni kapital : instrumenti		
36	Dodatni temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	-
Dodatni temeljni kapital: regulatorne prilagoditve		
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)	-
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital institucije (negativni znesek)	-
43	Skupne regulatorne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	-
44	Dodatni temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	-
45	Temeljni kapital	1.435.710
58	Dodatni kapital	-
59	Skupni kapital	1.435.710
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	8.634.129
Kapitalski količniki in blažilniki		
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	16,6%
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	16,6%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	16,6%
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%
65	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	1,875%
66	od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0,0%
67	od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj	0,0%
67a	od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI)	N/A
68	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	8,6%
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)	1.686
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)	12.616
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izp. pogoji iz čl. 38(3))	20.727
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)	-
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa	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)	-
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen	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
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)	-
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	N/A
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)	-
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	N/A
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)	-

N/A - ni relevantno

3.5. Uskladiitev 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 – Vzporeditev postavk v bilanci stanja (izkazu finančnega položaja) in kapitala za namen kapitalске ustreznosti NLB Skupine

	31. 3. 2018	
	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v izračun kapitala za namen KU
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.341.425	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	47.903	(48)
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	26.983	(5)
Financial assets designated at fair value through profit or loss	-	-
Financial assets measured at fair value through other comprehensive income	1.794.699	(1.795)
Financial assets measured at amortised cost	8.773.857	-
Derivatives - hedge accounting	1.994	-
Fair value changes of the hedged items in portfolio hedge of interest rate risk	573	-
Investments in subsidiaries	-	-
Investments in associates and joint ventures	12.616	-
Pledged assets	-	-
Tangible assets	239.204	-
Intangible assets	33.574	-
Goodwill	3.529	(3.529)
Other intangible assets	30.045	(30.045)
Current income tax assets	676	-
Deferred income tax assets	20.727	-
That do not rely on future profitability	-	-
That rely on future profitability and do not arise from temporary differences	-	-
That rely on future profitability and arise from temporary differences	20.727	-
Other assets	95.403	-
Non-current assets classified as held for sale	4.085	-
Total assets	12.393.719	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	9.446	(9)
izkaza poslovnega izida	5.174	(1)
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	10.484.194	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	24.608	(25)
Rezervacije	91.170	-
Obveznosti za davek iz dohodka	3.002	-
Obveznosti za odloženi davek	2.569	-
Druge obveznosti	12.107	-
Skupaj obveznosti	10.632.270	-
Osnovni kapital	200.000	200.000
Kapitalske rezerve	871.378	871.378
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	14.297	14.297
Rezerve iz dobička	13.522	13.522
Zadržani dobiček	622.751	371.970
Kapital manjšinskih lastnikov	39.501	-
Skupaj kapital	1.761.449	-
Skupaj obveznosti in kapital	12.393.719	-
Seštevek postavk iz bilance stanja		1.435.710
Kapital		1.435.710

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

31. 3. 2018	Kapital - Konsolidacija za bonitetne namene	Izplačilo dividend	Začasna izločitev nerevidirane ga 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	14.297	-	-	-	-	14.297	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	-	13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	561.064	(189.094)	-	-	-	371.970	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	61.687	-	(61.687)	-	-	-	Priznan dobiček ali izguba tekočega - leta
Kapital manjšinskih lastnikov	39.501	-	-	(39.501)	-	-	- Kapital manjšinskih lastnikov
					(1.883)	(1.883)	Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
					(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
					(30.045)	(30.045)	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen)
Kapital skupaj	1.761.449	(189.094)	(61.687)	(39.501)	(35.457)	1.435.710	Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)
							- Dodatni temeljni kapital (AT1)
						1.435.710	Temeljni kapital
							- Dodatni kapital (T2)
						1.435.710	Kapital skupaj

V prvem četrtletju 2018 se je skupni računovodski kapital povečal za 110,1 mio EUR, na 1.761 mio EUR, predvsem zaradi čistega dobička za tekoče leto (61,7 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 10,14% 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 31. marca 2018 znašal 10,14 % in se je glede na konec lanskega leta povečal za 0,24 odstotne točke. Povišanje je predvsem posledica višje vrednosti mere skupne izpostavljenosti v znesku 116 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 zvišale izpostavljenosti na drobno, ter izpostavljenosti do centralnih ravni države. Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov se je malenkostno povečala, medtem ko so se zunajbilančne izpostavljenosti znižale v primerjavi s koncem preteklega leta. Učinek povečanja kapitala na finančni vzvod (45 milijonov EUR), izhaja pretežno iz učinka ob prehodu na MSRP 9 (upoštevaje, da je regulatorni kapital na 31. decembra 2017 izračunan brez prehodnih določb).

Mero skupne izpostavljenosti so 31. marca 2018 predstavljale bilančne izpostavljenosti v 96,6 %, ostale zunajbilančne izpostavljenosti (3,2 %), preostanek pa so bile izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, ki pa niso materialne. Med bilančnimi postavkami so najpomembnejše izpostavljenosti na drobno (25%), izpostavljenosti do centralnih ravni države (23 %), ter izpostavljenosti do podjetij (16 % in ostale izpostavljenosti (15,8 %).

Tabela 10 – Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

	31. 3. 2018	31. 12. 2017
Temeljni kapital (T1)	1.435.710	1.390.579
Mera skupne izpostavljenosti	14.161.288	14.044.985
Količnik finančnega vzvoda	10,14%	9,90%

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

Tabela 11 – LRCom – Usklajeno razkritje finančnega vzvoda

	31. 3. 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)	13.714.445	13.584.533
2 (Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(35.457)	(37.363)
3 Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vred. papirjev in fiduciarnih sredstev)	13.678.988	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)	14.781	14.212
5 Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	23.975	22.719
7 (Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	(3.128)	-
8 (Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	(10.942)	-
11 Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov	24.686	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	1.812.638	1.890.516
18 (Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(1.355.024)	(1.415.572)
19 Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke	457.614	474.944
(Izpostavljenosti, izvezete 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	1.435.710	1.390.579
21 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	14.161.288	14.044.985
Količnik finančnega vzvoda		
22 Količnik finančnega vzvoda	10,14%	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		
	31. 3. 2018	31. 12. 2017
1 Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	12.424.576	12.237.745
2 Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	(30.857)	(36.806)
4 Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	9.905	8.659
6 Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	457.614	474.944
7 Druge prilagoditve	1.300.050	1.360.443
8 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	14.161.288	14.044.985

Tabela 13 – LRSpl – Podrobna razdelitev bilančnih izpostavljenosti

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR	
		31. 3. 2018	31. 12. 2017
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:		
		13.714.445	13.584.533
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	35.139	59.164
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	13.679.306	13.525.369
EU-4	Krite obveznice	170.819	89.191
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	3.165.840	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	250.906	253.401
EU-7	Institucije	1.270.552	1.265.587
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	710.477	697.134
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	3.481.307	3.410.857
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	2.179.732	2.240.627
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	282.261	297.000
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	2.167.412	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	/	/
	(c) vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami	/	/
	(d) zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb	/	/
	(e) po potrebi okoliščine za uporabo določb členov 7 in 9	/	/
437	Kapital		
	(a) celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije	3.5	12-14
	(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	10-12
	(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	10-12
	(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	/
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	15-17
(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	4	15-17
(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	15-17
(e) opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	4	15-17