

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana

**Razkritja po 3. stebru
baselskih standardov
za NLB Skupino
H1 2018**

1.	Uvod	5
2.	Področje uporabe	5
3.	Kapital in kapitalske zahteve	6
3.1.	Kapitalska ustreznost	6
3.2.	Kapitalske zahteve	9
3.3.	Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital	9
3.4.	Podrobni prikaz elementov kapitala	10
3.5.	Uskladitev postavk z računovodskimi izkazi	12
4.	Kreditno tveganje in splošne informacije o CRM	14
4.1.	Kreditna kakovost izpostavljenosti glede na kategorijo izpostavljenosti in vrsto instrumenta	14
4.2.	Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti	16
4.3.	Uporaba tehnik blaženja kreditnega tveganja	18
5.	Uporaba ocen zunanjih bonitetnih institucij (ECAI)	19
6.	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	21
6.1.	Vpliv znižanja bonitetnih ocen na zavarovanja	21
7.	Izpostavljenost tržnemu tveganju	23
8.	Količnik finančnega vzvoda	24
9.	Priloga	27

Kratice

ALCO	Odbor za upravljanje z bilanco (NLB Skupine) ((Group) Asset and Liability Committee)	ECB	Evropska Centralna Banka
AT1	Dodatni temeljni kapital (Additional Tier 1 capital)	GSPI	Globalno sistemsko pomembna institucija
AVA	Bonitetni filter - Zahteva po preudarnem vrednotenju (Additional valuation adjustment)	HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva (High-quality liquid assets)
BCBS	Baselski odbor za bančni nadzor (Basel Committee on Banking Supervision)	ICAAP	Proces ocenjevanja notranje kapitalске ustreznosti (Internal Capital Adequacy Assessment Proces)
CBR	Zahteva po skupnem blažilniku (Combined buffer requirement)	KU	Kapitalska ustreznost
CCF	Kreditni konverzijski faktor (Credit conversion factor)	KCNS	Kvalificirana centralna nasprotna stranka
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)	MSP	Mala in srednja podjetja
CNS	Centralna nasprotna stranka	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)	P2R	Zahteva po 2. stebri (Pillar 2 Requirement)
CRM	Upravljanje kreditnega tveganja (Credit Risk Mitigation)	RWA	Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk-weighted assets)
CRR	Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Regulation)	SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process)
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit valuation adjustment)	T1	Temeljni kapital (Tier 1 capital)
DSPI	Druge sistemsko pomembne institucije	T2	Dodatni kapital (Tier 2 capital)
EBA	Evropska bančna avtoriteta	TSCR	Skupna kapitalska zahteva SREP (Total SREP capital requirement)
ECAI	Zunanje bonitetne institucije (External Credit Assessment Institutions)	ZBan-2	Zakon o bančništvu
		ZGD	Zakon o gospodarskih družbah

Ključni poudarki

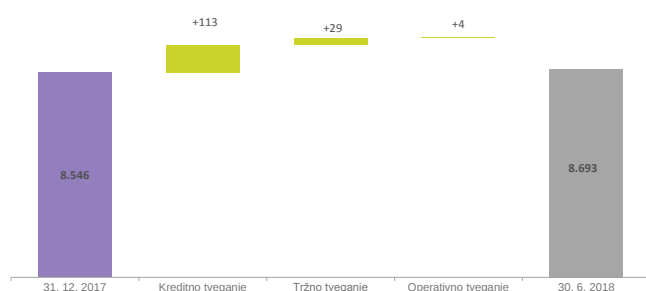
Tabela 1 – Ključni podatki

NLB Skupina	30. 6. 2018	31. 3. 2018	31. 12. 2017
Razpoložljivi kapital			
Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)	1.623.126	1.435.710	1.362.140
Temeljni kapital	1.623.126	1.435.710	1.362.140
Kapital skupaj	1.623.126	1.435.710	1.362.140
Tveganju prilagojena aktiva			
Skupna izpostavljenost tveganjem (RWA)	8.692.764	8.634.129	8.546.482
Kapitalski količniki			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	18,7%	16,6%	15,9%
Količnik temeljnega kapitala (%)	18,7%	16,6%	15,9%
Količnik skupnega kapitala (%)	18,7%	16,6%	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	5,3%	3,2%	3,2%
Količnik finančnega vzvoda			
Mera skupne izpostavljenosti	14.355.961	14.161.288	14.044.985
Količnik finančnega vzvoda (%)*	11,3%	10,1%	9,9%
Količnik likvidnostnega kritja			
Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	2.675.052	2.624.289	2.466.737
Skupaj neto likvidnostni odlivi	880.960	832.524	893.680
Količnik LCR	304%	315%	276%

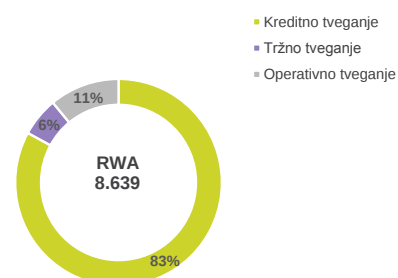
*brez prehodnih določb za izračun regulatornega kapitala

Ključni podatki in količniki se odražajo skozi celotna Razkritja iz 3. stebra za prvo polletje 2018 (odslej Razkritja), njihov povzetek pa je predstavljen v tabeli 1.

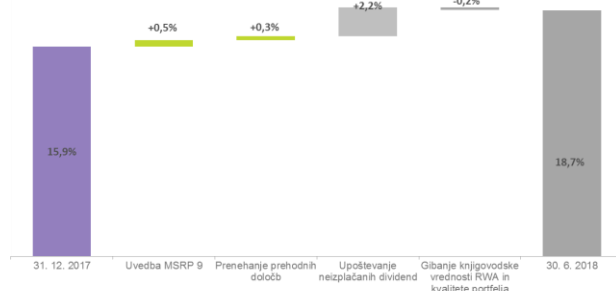
Spremembe RWA



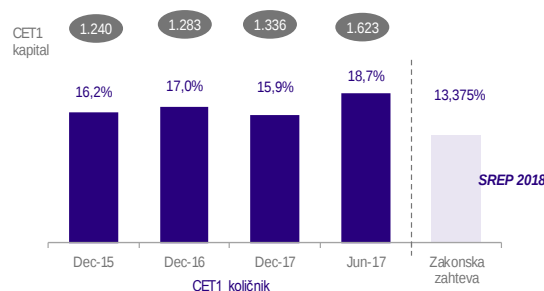
Analiza RWA



Sprememba količnika CET1



Gibanje kapitala CET1



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 četrtletna razkritja kot so predpisana s CRD IV in EBA smernicami. V prvem polletju 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 za 2017 in za prvi kvartal 2018, ki sta bili pripravljene 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 H1 2018.

2. Področje uporabe

(členi 436 (b), (c) in (d) CRR)

V skladu s kapitalno zakonodajo ima NLB položaj 'matične banke EU' in mora zato podatke razkrivati na konsolidirani osnovi. Konsolidirani računovodski izkazi za namen Razkritij temeljijo na zahtevah CRR (regulatorni obsegi konsolidacije). Povzetek predstavitve NLB Skupine v skladu z regulatornim obsegom konsolidacije je podan v razkritjih po 3. stebru 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 H1 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. 6. 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	1.298.731	1.298.731	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	67.458	67.458	-
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	25.752	25.752	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.876.219	1.876.219	-
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti			
- dolžniški vrednostni papirji	1.265.726	1.265.726	-
- krediti bankam	453.724	453.724	-
- krediti strankam, ki niso banke	7.037.953	7.037.953	-
- druga finančna sredstva	62.783	62.783	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	695	695	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.669	1.669	-
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	42.331	12.236	30.095
Opredmetena sredstva			
Opredmetena osnovna sredstva	184.643	184.643	-
Naložbene nepremičnine	51.130	51.130	-
Neopredmetena sredstva	32.674	32.674	-
Terjatve za davek iz dohodka	711	711	-
Terjatve za odloženi davek	21.146	21.146	-
Druga sredstva	88.614	88.614	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	4.227	4.227	-
SKUPAJ SREDSTVA	12.516.186	12.486.091	30.095
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	11.509	11.509	-
Finančne obveznosti, priznane po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	9.264	9.264	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti			
- depoziti bank in centralnih bank	39.083	39.083	-
- krediti bank in centralnih bank	268.543	268.543	-
- depoziti strank, ki niso banke	10.018.043	10.018.043	-
- krediti strank, ki niso banke	80.066	80.066	-
- druge finančne obveznosti	119.438	119.438	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	26.132	26.132	-
Rezervacije	87.187	87.187	-
Obveznosti za davek iz dohodka	7.257	7.257	-
Obveznosti za odloženi davek	2.746	2.746	-
Druge obveznosti	12.337	12.337	-
SKUPAJ OBVEZNOSTI	10.681.605	10.681.605	-
DELNIŠKI KAPITAL			
Osnovni kapital	200.000	200.000	-
Kapitalske rezerve	871.378	871.378	-
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	19.170	11.776	7.394
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	-
Zadržani dobiček	692.640	669.939	22.701
	1.796.710	1.766.615	30.095
Kapital manjšinskih lastnikov	37.871	37.871	-
SKUPAJ KAPITAL	1.834.581	1.804.486	30.095
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	12.516.186	12.486.091	30.095

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

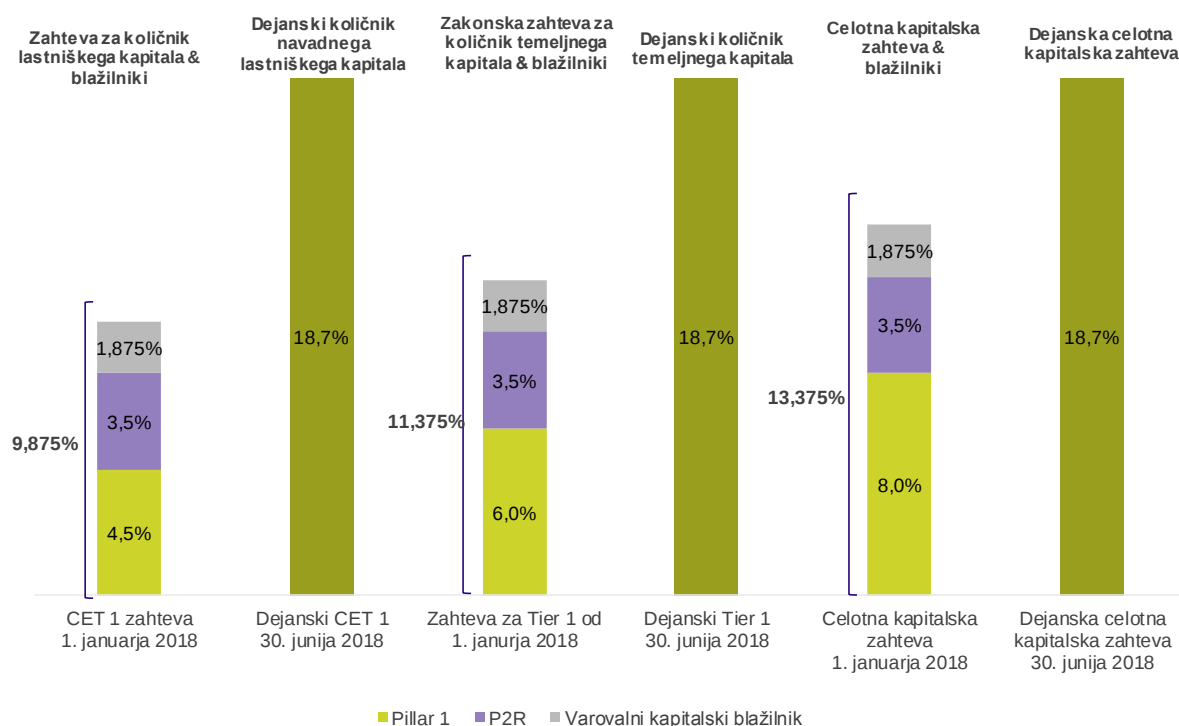
Evropska bančna kapitalska zakonodaja (CRD IV) temelji na smernicah Basel III. Zakonodaja predpisuje izpolnjevanje treh količnikov kapitalske ustreznosti, ki izražajo različno kakovost kapitala:

- 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 kapitalaska 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

	30.6.2018	31.3.2018	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	561.110	371.970	296.773
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	-	-	29.280
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	11.776	14.297	(11.450)
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(1.986)	(1.883)	(2.389)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)	(3.529)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(29.145)	(30.045)	(31.445)
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	1.623.126	1.435.710	1.362.140
Dodatni temeljni kapital (AT1)	-	-	-
TEMELJNI KAPITAL (T1)	1.623.126	1.435.710	1.362.140
Dodatni kapital (T2)	-	-	-
KAPITAL SKUPAJ	1.623.126	1.435.710	1.362.140
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	7.209.882	7.130.484	7.096.413
Izpostavljenost tržnemu tveganju	527.300	549.213	499.726
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	2.100	950	850
Izpostavljenost operativnemu tveganju	953.482	953.482	949.493
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM (RWA)	8.692.764	8.634.129	8.546.482
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	18,7 %	16,6 %	15,9 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	18,7 %	16,6 %	15,9 %
Količnik skupnega kapitala	18,7 %	16,6 %	15,9 %

Kapitalska ustreznost NLB Skupine junija 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 junija 2018 znašajo količniki kapitalske ustreznosti za Skupino 18,7 % (ali 2,8 o.t. višje kakor konec leta 2017) in za NLB 26,2 % (ali 4,4 o.t. višje kakor konec leta 2017). Izboljšanje kapitalske ustreznosti je posledica višjega kapitala, predvsem zaradi vključitve nerazporejenega dobička NLB (189 mio EUR) in 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 do konca 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 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 z določitvijo načrtovanih ukrepov za zvišanje kapitalskih količnikov v primeru izpolnitve sodil za pripoznavanje rezervacij za pravdne postopke, ki proti nadzorovanemu subjektu potekajo pred sodišči v Republiki Hrvaški in se nanašajo na tožbene zahtevke PBZ in ZaBa glede starih deviznih vlog varčevalcev v LB Glavni Filiali Zagreb. Podrobnosti o pravnih zadevah so razkrite v Medletnem poročilu NLB Skupine H1 2018, pojasnilo 5.15 Rezervacije (stran 89). NLB je prejela končno odločitev 5. aprila 2018, s katero se pred kakršnimkoli izplačilom dividend s strani NLB njenim delničarjem zahteva soglasje ECB.

Skupščina NLB d.d. na 31. redni seji 27. junija 2018 potrdila, da dobiček NLB za leto 2017 ostane nerazporejen v obliki zadržanega dobička, kar je vplivalo na povečanje regulatornega kapitala v višini 189 milijonov evrov.

V septembru 2018 je NLB podala uradno vlogo na ECB za odobritev izplačila dividend iz naslova zadržanih dobičkov NLB d.d. iz leta 2017 in preteklih let. Hkrati je NLB podala vlogo za vključitev polletnega dobička NLB v CET1 tako na posamični kot konsolidirani osnovi.

3.2. Kapitalske zahteve

(člen 438 (c), (e) in (f) CRR)

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

- kreditno tveganje – 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 30. junija 2018, 31. marca 2018 in 31. decembra 2017.

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

	30. 6. 2018		31. 3. 2018		31. 12. 2017	
	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8% RWA	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8% RWA	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8% RWA
1 Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	7.103.241	568.259	7.025.551	562.044	6.993.567	559.485
2 od tega standardizirani pristop	7.103.241	568.259	7.025.551	562.044	6.993.567	559.485
6 Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	25.286	2.023	22.525	1.802	20.983	1.679
7 od tega vrednotenje po tržnih cenah	23.186	1.855	21.575	1.726	20.133	1.611
12 od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	2.100	168	950	76	850	68
19 Tržno tveganje	527.300	42.184	549.213	43.937	499.726	39.978
20 od tega standardizirani pristop	527.300	42.184	549.213	43.937	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 %)	83.455	6.676	83.358	6.669	82.713	6.617
29 Skupaj	8.692.764	695.421	8.634.129	690.730	8.546.482	683.719

RWA za kreditna tveganja se je povečala (113 mio EUR od začetka leta) predvsem zaradi nižjega pokritja z oslabitvami in rezervacijami zaradi prehoda na MSRP 9 (večinoma na segmentih podjetij in bančništva na drobno). Poleg tega je višja RWA pri bančništvu na drobno (+129 mio EUR) potrošniških in stanovanjskih posojil, ter višja RWA podjetjem (+77 mio EUR, večinoma v bančnih članicah NLB Skupine) posledica rasti obsega posojil. RWA za izpostavljenosti do centralnih bank, enot centralne ravni držav in bank se je znižala (skupaj za 61 mio EUR). RWA za tržna tveganja in prilagoditev kreditne vrednosti (CVA) (29 mio EUR) so se povečala zaradi bolj odprtih pozicij naših ne-evrskih podrejenih bank v njihovih domačih valutah. Povečanje RWA za operativna tveganja (4 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 polletju 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 H1 2018, pojasnilo 5.14. a Podrejene obveznosti (stran 88).

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)	SIO021117344
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. 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 30. junija 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. 6. 2018	31. 3. 2018	31. 12. 2017
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1 Kapitalski instrumenti in z njimi povezan presežek kapitala	1.071.378	1.071.378	1.071.378
od tega: navadne delnice	1.071.378	1.071.378	1.071.378
2 Zadržani dobiček	561.110	371.970	296.773
3 Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi in druge rezerve	25.298	27.819	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	1.657.786	1.471.167	1.427.942
Navadni lastniški temeljni kapital: regulatorne prilagoditve			
7 Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(1.986)	(1.883)	(2.389)
8 Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(32.674)	(33.574)	(34.974)
26a Regulatorne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468			(28.439)
od tega: filter za nerealizirano izgubo - izpostavljenost do centralne ravni držav			126
od tega: filter za nerealizirano izgubo - ostale izpostavljenosti			4.325
od tega: filter za nerealiziran dobiček - izpostavljenost do centralne ravni držav			(31.302)
od tega: filter za nerealiziran dobiček - ostale izpostavljenosti			(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			6.995
od tega: neopredmetena dolgoročna sredstva (vključno z dobrim imenom)			6.995
27 Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)			(6.995)
28 Skupne regulatorne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(34.660)	(35.457)	(65.802)
29 Navadni lastniški temeljni kapital	1.623.126	1.435.710	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)			-
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			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	1.623.126	1.435.710	1.362.140
58 Dodatni kapital	-	-	-
59 Skupni kapital	1.623.126	1.435.710	1.362.140
60 Skupna tveganju prilagojena sredstva	8.692.764	8.634.129	8.634.129
Kapitalski količniki in blažilniki			
61 Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	18,7%	16,6%	15,8%
62 Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	18,7%	16,6%	15,8%
63 Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	18,7%	16,6%	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)			
65 od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	6,375%	6,375%	6,375%
66 od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	1,875%	1,875%	1,875%
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)	0,0%	0,0%	0,0%
68 Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	N/A	N/A	N/A
	10,7%	8,6%	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)	2.289	1.686	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)	12.236	12.616	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))	21.146	20.727	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)	-	-	-
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)	-	-	-
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)	-	-	-
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)	-	-	-
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)	-	-	-

3.5. Uskladitev postavk z računovodskimi izkazi (členi 437 (a) in (f) 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. 6. 2018		31. 3. 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	1.298.731	-	1.341.425	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	67.458	(67)	47.903	(48)
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	25.752	(5)	26.983	(5)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.876.219	(1.876)	1.794.699	(1.795)
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	8.820.186	-	8.773.857	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	695	-	1.994	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.669	-	573	-
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigor	12.236	-	12.616	-
Opredmetena sredstva	235.773	-	239.204	-
Neopredmetena sredstva	32.674	-	33.574	-
<i>Dobro ime</i>	3.529	(3.529)	3.529	(3.529)
<i>Druge neopredmetena sredstva</i>	29.145	(29.145)	30.045	(30.045)
Terjatve za davek iz dohodka	711	-	676	-
Terjatve za odloženi davek	21.146	-	20.727	-
<i>ki so odvisne od bodočee profit. in izhajajo iz začasnih razlik</i>	21.146	-	20.727	-
Druge sredstva	88.614	-	95.403	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	4.227	-	4.085	-
Skupaj sredstva	12.486.091	-	12.393.719	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	11.509	(12)	9.446	(9)
izkaza poslovnega izida	9.264	-	5.174	(1)
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	10.525.173	-	10.484.194	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	26.132	(26)	24.608	(25)
Rezervacije	87.187	-	91.170	-
Obveznosti za davek iz dohodka	7.257	-	3.002	-
Obveznosti za odloženi davek	2.746	-	2.569	-
Druge obveznosti	12.337	-	12.107	-
Skupaj obveznosti	10.681.605	-	10.632.270	-
Osnovni kapital	200.000	200.000	200.000	200.000
Kapitalske rezerve	871.378	871.378	871.378	871.378
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	11.776	11.776	14.297	14.297
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	13.522	13.522
Zadržani dobiček	669.939	561.110	622.751	371.970
Kapital manjšinskih lastnikov	37.871	-	39.501	-
Skupaj kapital	1.804.486	-	1.761.449	-
Skupaj obveznosti in kapital	12.486.091	-	12.393.719	-
Seštevek postavk iz bilance stanja		1.623.126		1.435.710
Kapital		1.623.126		1.435.710

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

30. 6. 2018	Kapital - Konsolidacija za bonitetne namene	Začasna izločitev nerevidiranega medletnega dobička	Izločitev kapitala manjšinskih lastnikov, ker ne ustreza zahtevam CRR	Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala	Kapital za izračun kapitalske ustreznosti	Postavka v izračunu kapitala za KU
Osnovni kapital	200.000	-	-	-	200.000	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	871.378	-	-	-	871.378	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	11.776	-	-	-	11.776	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	561.110	-	-	-	561.110	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	108.829	(108.829)	-	-		Priznan dobiček ali izguba tekočega - leta
Kapital manjšinskih lastnikov	37.871	-	(37.871)	-	-	- Kapital manjšinskih lastnikov
				(1.986)	(1.986)	Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
				(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
				(29.145)	(29.145)	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen)
Kapital skupaj	1.804.486	(108.829)	(37.871)	(34.660)	1.623.126	Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)
						- Dodatni temeljni kapital (AT1)
					1.623.126	Temeljni kapital
						- Dodatni kapital (T2)
					1.623.126	Kapital skupaj

V prvem polletju 2018 se je skupni računovodski kapital povečal za 153 mio EUR, na 1.804 mio EUR, predvsem zaradi čistega dobička za tekoče leto (109 mio EUR) in pozitivnega učinka ob uvedbi MSRP 9 na dan 1. januarja 2018 (43,8 mio EUR).

4. Kreditno tveganje in splošne informacije o CRM

4.1. Kreditna kakovost izpostavljenosti glede na kategorijo izpostavljenosti in vrsto instrumenta (člen 442 (g) in (h) CRR)

Tabela 10 – EU CR1-A – Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih
NLB Skupine

30. 6. 2018	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravi zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
16 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	3.160.423	-	6.479	-	512	3.153.944
17 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	118.864	-	2.190	-	(506)	116.675
18 Subjekti javnega sektorja	-	76.807	-	1.254	-	(845)	75.552
19 Multilateralne razvojne banke	-	74.363	-	20	-	2	74.343
21 Institucije	-	1.251.340	-	1.007	-	(1.505)	1.250.333
22 Podjetja	-	3.253.150	-	38.002	-	(12.818)	3.215.148
23 Od tega: MSP	-	1.080.415	-	20.015	-	1.032	1.060.399
24 Izpostavljenosti na drobno	-	4.434.661	-	38.008	41	(4.740)	4.396.653
25 Od tega: MSP	-	943.370	-	12.820	35	170	930.549
26 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	723.196	-	1.251	0	752	721.944
27 Od tega: MSP	-	125.700	-	811	-	(181)	124.889
28 Nedonosne izpostavljenosti	738.788	-	439.019	-	22.805	5.623	299.769
29 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	85.942	72.061	63.571	2.461	975	(2.210)	91.971
30 Krite obveznice	-	194.564	-	237	-	130	194.327
32 Kolektivni naložbeni podjemi	-	45.853	-	-	-	0	45.853
33 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.695	21.548	-	-	-	0	25.243
34 Druge izpostavljenosti	1.472	622.657	52	2.125	-	0	621.952
35 Skupaj standardizirani pristop	829.897	14.049.486	502.642	93.033	23.821	(15.605)	14.283.708
36 Skupaj	829.897	14.049.486	502.642	93.033	23.821	(15.605)	14.283.708
37 Od tega: posojila	746.237	8.401.687	473.766	75.282	23.821	(12.520)	8.588.876
38 Od tega: dolžniški vrednostni papirji	798	3.081.411	798	6.695	-	838	3.074.716
39 Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	78.656	1.875.558	28.078	11.055	-	(3.923)	1.915.080

31. 12. 2017	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravi zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
16 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	3.061.690	-	14	130	12	3.061.676
17 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	113.326	-	3.310	-	(5.965)	110.016
18 Subjekti javnega sektorja	-	92.265	-	3.702	1	(2.220)	88.563
19 Multilateralne razvojne banke	-	69.399	-	-	-	-	69.399
21 Institucije	-	1.319.943	-	964	1	(360)	1.318.979
22 Podjetja	-	3.251.092	-	65.044	40	(6.296)	3.186.049
23 Od tega: MSP	-	1.116.840	-	28.650	-	(12.449)	1.088.190
24 Izpostavljenosti na drobno	-	4.254.231	-	52.523	186	(22.484)	4.201.708
25 Od tega: MSP	-	893.598	-	22.142	177	(9.960)	871.456
26 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	716.083	-	5.808	-	(2.745)	710.275
27 Od tega: MSP	-	116.806	-	2.802	-	(1.302)	114.004
28 Nedonosne izpostavljenosti	850.290	-	502.744	-	231.878	(3.088)	347.546
29 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	89.120	69.075	64.353	3.081	27.702	(324)	90.762
30 Krite obveznice	-	89.191	-	-	-	-	89.191
32 Kolektivni naložbeni podjemi	-	45.662	-	1	-	-	45.662
33 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.602	23.058	-	-	-	-	26.660
34 Druge izpostavljenosti	5.993	615.501	50	2.576	612	-	618.869
35 Skupaj standardizirani pristop	949.005	13.720.516	567.147	137.020	260.551	(43.470)	13.965.353
36 Skupaj	949.005	13.720.516	567.147	137.020	260.551	(43.470)	13.965.353
37 Od tega: posojila	854.832	8.286.217	533.180	133.201	260.551	(40.001)	8.474.669
38 Od tega: dolžniški vrednostni papirji	798	2.900.286	798	73	-	(10)	2.900.213
39 Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	83.715	1.843.731	33.170	3.746	-	(3.459)	1.890.531

V prvem polletju 2018 se je bruto izpostavljenost povečala za 210 mio EUR, predvsem na račun znatnega povečanja v segmentu Donosnih izpostavljenosti (329 mio EUR) od česar predvsem na področjih Bančništvu na drobno (180 mio EUR kot posledica rasti obsega posojil), Kritih obveznicah (105 mio EUR) in Centralne ravni države in centralne banke (99 mio EUR, posledica uravnavanja likvidnosti).

Zmanjšanje v segmentu Bruto nedonosnih izpostavljenosti (za 119 mio EUR) je bilo doseženo delno preko odpisov, ki so v prvem polletju znašali 23,8 mio EUR; predvsem pa z drugimi ukrepi upravljanja z njimi. Obseg posebnega popravka zaradi kreditnega tveganja se je zmanjšal za 64,5 mio EUR, večinoma zaradi zmanjšanja nedonosnih izpostavljenosti. Obseg splošnega popravka zaradi kreditnega tveganja se je zmanjšal za 44 mio EUR, predvsem zaradi nižjega pokritja z oslabitvami in rezervacijami zaradi prehoda na MSRP 9, večinoma na segmentih podjetij in bančništva na drobno.

Tabela 11 – EU CR1-B – Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotnе stranke za NLB Skupino

	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
30. 6. 2018							
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	9.845	111.508	5.343	1.730	939	(1.985)	114.279
Rudarstvo	4.597	16.270	3.840	203	-	888	16.824
Predelovalne dejavnosti	79.212	1.177.178	54.804	16.384	946	(4.438)	1.185.201
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	11.827	187.295	4.414	1.748	0	(443)	192.959
Oskrba z vodo	1.850	44.161	182	533	7	246	45.296
Gradbeništvo	146.360	381.593	90.677	5.769	1.674	(3.731)	431.506
Trgovina na drobno in debelo	255.760	876.679	157.247	13.092	11.588	(1.914)	962.099
Promet in skladiščenje	32.322	750.337	21.939	2.656	28	(3.419)	758.064
Gostinstvo	33.998	82.574	5.530	1.184	13	424	109.857
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	7.411	171.910	2.950	2.240	7	4	174.131
Poslovanje z nepremičninami	76.813	122.821	48.988	3.371	5	981	147.274
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	34.510	201.895	25.560	2.127	128	(314)	208.717
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	4.334	187.597	2.812	2.568	47	1.073	186.551
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	2.255	138.618	2.247	2.758	-	(776)	135.869
Izobraževanje	126	14.837	24	481	385	93	14.458
Zdravstvo in socialno varstvo	6.200	29.019	2.673	514	0	(361)	32.033
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	3.423	26.591	2.520	723	2.090	(320)	26.772
Druge dejavnosti	119.056	9.528.603	70.890	34.952	5.965	(1.613)	9.541.817
Skupaj	829.897	14.049.486	502.642	93.033	23.821	(15.605)	14.283.708

	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
31. 12. 2017							
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	11.273	97.619	6.596	2.880	801	(579)	99.416
Rudarstvo	4.361	17.281	1.663	418	1	(4.475)	19.561
Predelovalne dejavnosti	83.166	1.111.907	55.208	29.174	55.451	(20.131)	1.110.691
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	12.534	209.960	4.429	4.147	1.336	(2.692)	213.918
Oskrba z vodo	1.233	44.381	217	785	2.157	313	44.612
Gradbeništvo	162.089	370.532	92.724	9.209	50.648	2.947	430.688
Trgovina na drobno in debelo	305.606	865.027	194.047	26.805	71.781	5.327	949.781
Promet in skladiščenje	36.144	736.394	24.952	4.035	2.440	(3.416)	743.551
Gostinstvo	34.737	81.096	4.917	2.937	7.419	(3.064)	107.980
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	7.833	226.906	2.907	4.788	197	(1.009)	227.043
Poslovanje z nepremičninami	100.012	112.414	54.473	2.593	7.682	167	155.360
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	34.563	176.734	25.628	3.659	8.389	(4.083)	182.009
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	4.885	203.187	3.270	1.475	11.956	(4.928)	203.327
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	2.384	145.769	2.345	4.244	376	(6.311)	141.564
Izobraževanje	456	15.986	398	488	7	175	15.557
Zdravstvo in socialno varstvo	6.643	27.839	2.671	1.028	2.212	2.832	30.783
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	8.169	38.448	4.870	1.967	45	(657)	39.780
Druge dejavnosti	132.914	9.239.037	85.832	36.388	37.655	(3.885)	9.249.730
Skupaj	949.005	13.720.516	567.147	137.020	260.552	(43.470)	13.965.533

Predelovalne dejavnosti ter trgovina na drobno in debelo ostajata najmočnejši panogi v prvi polovici leta 2018, vsaka predstavlja približno 8 % celotne bruto izpostavljenosti. Nedonosne izpostavljenosti so se najbolj znižale v trgovini na drobno in debelo (za 49,8 mio EUR), v poslovanju z nepremičninami (za 23,2 mio EUR) ter v gradbeništvu (za 15,7 mio EUR). Druge storitve predstavljajo vse segmente komitentov, ki se ne štejejo za nefinančne družbe (vključno z enotami centralne ravni države, fizičnimi osebami in institucijami).

Tabela 12 – EU CR1-C – Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih za NLB Skupino

	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
30. 6. 2018							
Slovenija	327.344	7.273.127	144.129	30.235	5.389	(6.019)	7.426.107
Makedonija	51.460	1.334.254	38.694	23.112	8.163	3.817	1.323.908
Bosna in Hercegovina	86.075	1.224.027	72.638	12.855	2.253	(3.245)	1.224.610
Kosovo	15.885	667.206	14.014	16.024	44	1.341	653.052
Črna Gora	159.247	504.281	94.486	4.082	370	(465)	564.959
Srbija	87.331	503.122	57.352	3.704	4.576	(941)	529.397
Druge države	102.555	2.543.469	81.328	3.021	3.026	(10.093)	2.561.674
Skupaj	829.897	14.049.486	502.642	93.033	23.821	(15.605)	14.283.708

31. 12. 2017	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
Slovenija	402.555	7.199.546	194.806	50.966	27.964	(6.646)	7.356.329
Makedonija	56.421	1.368.554	44.171	40.080	8.981	(3.977)	1.340.724
Bosna in Hercegovina	94.580	1.178.566	76.849	20.248	87.111	(26.156)	1.176.049
Kosovo	16.741	635.799	13.551	15.203	2.763	1.971	623.786
Črna Gora	162.312	482.279	93.190	5.630	21.583	1.816	545.771
Srbija	101.859	456.831	60.924	4.122	25.112	10	493.644
Druge države	114.537	2.398.940	83.656	772	87.037	(10.488)	2.429.049
Skupaj	949.005	13.720.516	567.147	137.020	260.552	(43.470)	13.965.353

Slovenija je največji trg NLB Skupine z 51-odstotno bruto izpostavljenostjo na koncu junija 2018. Sledijo Makedonija (9,3 %), Bosna in Hercegovina (8,8 %) in druge države, v katerih ima Skupina bančne članice. Kljub temu rast bruto izpostavljenosti v državah, v katerih imajo sedež odvisne banke, presega rast v Sloveniji, kjer se je v prvem polletju 2018 zmanjšala nedonosna bruto izpostavljenost. Rast donosnih izpostavljenosti je bila največja v "drugih državah", vendar to vključuje tudi izpostavljenosti enotam centralne ravni države in institucijam v okviru upravljanja likvidnosti.

Tabela 13 – EU CR1-D – Staranje zapadlih izpostavljenosti za NLB Skupino

30. 6. 2018	Bruto knjigovodske vrednosti					
	Do 30 dni	Od 30 do 60 dni	Od 60 do 90 dni	Od 90 do 180 dni	Od 180 dni do 1 leta	Nad 1 leto
Posojila	662.795	67.402	47.496	17.646	32.825	405.493
Dolžniški vred. papirji	-	-	-	-	-	-
Skupni znesek izpostavljenosti	662.795	67.402	47.496	17.646	32.825	405.493

31. 12. 2017	Bruto knjigovodske vrednosti					
	Do 30 dni	Od 30 do 60 dni	Od 60 do 90 dni	Od 90 do 180 dni	Od 180 dni do 1 leta	Nad 1 leto
Posojila	673.913	67.103	31.682	23.409	38.188	433.883
Dolžniški vred. papirji	-	-	-	-	-	-
Skupni znesek izpostavljenosti	673.913	67.103	31.682	23.409	38.188	433.883

Vrednost izpostavljenosti v zamudi se je v prvem polletju 2018 zmanjšala za 34,5 mio EUR (ali 2,7 %), kar gre pripisati zmanjšanju nedonosnih izpostavljenosti. Konec junija 2018 zapadle izpostavljenosti predstavljajo 8,3 % skupne bruto izpostavljenosti.

4.2. Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti (člen 442 (i) CRR)

Tabela 14 – EU CR1-E – Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti za NLB Skupino

30. 6. 2018	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti						Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva	
	od tega donosne, toda zapadle od 31 do 90 dni	od tega donosne restrukturirane	od tega nedonosne			od tega restrukturirane	pri donosnih izpostavljenostih od tega restrukturirane	pri nedonosnih izpostavljenostih od tega restrukturirane	pri nedonosnih izpostavljenostih	od tega restrukturirane izpostavljenosti		
			od tega neplačane	od tega oslabiljene	od tega restrukturirane							
Dolžniški vrednostni papirji	3.096.546	-	-	798	798	798	-	6.695	-	798	-	-
Kreditni in druga finančna sredstva	9.148.482	97.245	98.694	746.765	746.765	746.765	440.256	75.282	7.765	473.766	269.155	244.448
Zunajbilančne izpostavljenosti	1.954.213	5.865	2.222	78.656	78.656	78.656	1.041	11.055	59	28.078	702	7.990

31. 12. 2017	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti						Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja			Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva		
	od tega donosne, toda zapadle od 31 do 90 dni	od tega donosne restrukturirane	od tega nedonosne			od tega restrukturirane	pri donosnih izpostavljenostih	od tega restrukturirane	pri nedonosnih izpostavljenostih	od tega restrukturirane	pri nedonosnih izpostavljenostih	od tega restrukturirane izpostavljenosti
			od tega neplačane	od tega oslabiljene	od tega restrukturirane							
Dolžniški vrednostni papirji	2.916.127	-	-	798	798	798	-	73	-	798	-	-
Kreditni in druga finančna sredstva	9.141.690	79.671	78.129	855.447	855.447	855.447	534.202	133.201	9.204	533.180	323.263	279.886
Zunajbilančne izpostavljenosti	1.927.446	5.663	1.128	83.715	83.715	83.715	9.510	3.746	-	33.170	-	13.059
												3.421

Tabela 15 – EU CR2-A – Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za NLB Skupino

	30. 6. 2018		31. 12. 2017	
	Akumulirani posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravek zaradi kreditnega tveganja
1 Začetno stanje	(490.520)	(77.605)	(864.961)	(152.953)
2 Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	(68.839)	(63.243)	(74.065)	(84.429)
3 Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube, v zadevnem obdobju	70.355	73.409	75.163	123.342
4 Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	23.772	49	256.622	3.930
5 Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	-	-	(21.005)	21.005
8 Druge prilagoditve	(9.332)	(14.587)	94.268	(44.169)
9 Končno stanje	(474.564)	(81.977)	(533.978)	(133.274)
10 Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	15.987	2	19.621	-
11 Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	-	-	-	-

V prvi polletju 2018 je NLB Skupina sprostila neto oslabitve zaradi uspešnih izterjav, reševanja slabih terjatev in izboljšanja kakovosti strukture kreditnega portfelja. Pozitivni trendi v gospodarskem okolju in s tem povezano manjše število prehodov rednih plačnikov med neplačnike v letih 2016 in 2015 so prispevali k znižanju stopenj verjetnosti neplačil ter posledično k nižjim skupinskim oslabitvam, predvsem na segmentu korporativnega bančništva.

Tabela 16 – EU CR2-B – Spremembe stanja nedonosnih in oslabiljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev za NLB Skupino

	30. 6. 2018	31. 12. 2017
	Bruto knjigovodske vrednosti nedonosnih izpostavljenosti	Bruto knjigovodske vrednosti nedonosnih izpostavljenosti
Začetno stanje	855.630	1.317.167
Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslabiljeni	24.495	60.566
Zapustiti položaj neplačila	(37.857)	(63.849)
Odpisani zneski	(23.821)	(260.552)
Druge spremembe	(71.412)	(197.702)
Končno stanje	747.035	855.630

V prvem polletju 2018 so bile nedonosne izpostavljenosti znatno zmanjšane, in sicer za 109 mio EUR ali 13 % izhodiščnega obsega nedonosnih izpostavljenosti. Ukrepi, ki so privedli do tega, so bili poplačila, prodaja portfelja, prodaja posameznih naložb, unovčevanje zavarovanj in odpisi (dokončni odpisi in odpisi v zunajbilančne evidence na podlagi predpisov Banke Slovenije). Novonastale nedonosne terjatve so posledica običajnih gibanj portfelja in ob koncu junija 2018 predstavljajo 0,2 % portfelja.

4.3. Uporaba tehnik blaženja kreditnega tveganja (člen 453 (f) in (g) CRR)

Tabela 17 – EU CR3 – Tehnike CRM – pregled za NLB Skupino

	Nezavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
30. 6. 2018					
Skupni znesek kreditov	7.893.975	704.902	660.539	605.684	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	2.959.071	115.645	115.616	115.616	-
Skupni znesek izpostavljenosti	10.853.046	820.546	776.155	721.299	-
Od tega neplačane	4.465	24.588	620	158	-
	Nezavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
31. 12. 2017					
Skupni znesek kreditov	7.748.685	725.983	700.613	643.827	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	2.776.733	123.480	123.480	123.480	-
Skupni znesek izpostavljenosti	10.525.418	849.463	824.093	767.307	-
Od tega neplačane	8.929	29.079	614	225	-

Ob koncu junija 2018 zavarovani del portfelja predstavlja 7 % skupnega portfelja. Vendar pa je treba upoštevati, da je tako nizek delež posledica pravil, ki se v standardiziranem pristopu uporabljajo za primerna zavarovanja. Vrednosti zavarovanih izpostavljenosti so se v prvem polletju 2018 zmanjšale zaradi poplačila izpostavljenosti z državnimi jamstvi.

Tabela 18 – EU CR4 – Standardizirani pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM za NLB Skupino

30.6.2018	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		RWA in gostota RWA	
Kategorije izpostavljenosti	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Gostota RWA
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.152.457	1.487	3.928.608	15.837	993.610	25%
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	113.829	2.846	113.829	569	52.327	46%
3 Subjekti javnega sektorja	61.409	14.143	54.944	3.244	40.995	70%
4 Multilateralne razvojne banke	74.343	-	74.343	-	-	-
6 Institucije	1.212.967	37.366	1.175.980	14.369	500.428	42%
7 Podjetja	2.235.882	979.266	1.550.999	316.049	1.820.199	97%
8 Izpostavljenosti na drobno	3.585.729	810.923	3.544.434	183.510	2.667.722	72%
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	714.231	7.713	714.231	2.938	271.623	38%
10 Nedonosne izpostavljenosti	249.191	50.578	248.592	10.896	317.188	122%
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	81.215	10.756	75.294	2.065	116.039	150%
12 Krite obveznice	194.327	-	194.327	-	28.985	15%
14 Kolektivni naložbeni podjemi	45.853	-	45.853	-	7.116	16%
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	25.243	-	25.243	-	43.597	173%
16 Druge izpostavljenosti	621.951	2	621.951	0	350.053	56%
17 Skupaj	12.368.628	1.915.080	12.368.628	549.477	7.209.883	0%
31.12.2017	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		RWA in gostota RWA	
Kategorije izpostavljenosti	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Gostota RWA
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.060.144	1.532	3.884.233	12.788	1.031.854	26%
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	109.195	821	109.195	175	50.094	46%
3 Subjekti javnega sektorja	74.807	13.756	67.410	3.496	54.043	76%
4 Multilateralne razvojne banke	69.399	-	69.399	-	-	-
6 Institucije	1.265.587	53.392	1.224.909	14.310	523.027	42%
7 Podjetja	2.240.628	945.421	1.514.045	273.243	1.743.491	98%
8 Izpostavljenosti na drobno	3.410.857	790.851	3.366.237	175.452	2.538.590	72%
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	697.134	13.142	697.134	4.186	264.396	38%
10 Nedonosne izpostavljenosti	297.001	50.545	296.386	11.820	365.169	118%
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	69.692	21.070	65.494	5.780	106.911	150%
12 Krite obveznice	89.191	-	89.191	-	12.260	14%
14 Kolektivni naložbeni podjemi	45.662	-	45.662	-	6.489	14%
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	26.660	-	26.660	-	48.383	181%
16 Druge izpostavljenosti	618.867	2	618.868	0	351.706	57%
17 Skupaj	12.074.822	1.890.531	12.074.822	501.250	7.096.414	56%

Tabela kaže izpostavljenosti pred CRM in CCF, izpostavljenost po CCF in CRM in RWA za vse segmente strank. V prvem polletju 2018 sta segmenta prebivalstva in kritih obveznic zaznala povečanje obeh vrst izpostavljenosti, kar je v skladu z ugotovitvami v drugih tabelah razkritij. Zadnji stolpec kaže gostoto RWA ali povprečno utež tveganja za vsak segment komitentov. Ta povprečna utež se je zmanjšala s 56,4 % v letu 2017 na 55,8 % v prvem polletju 2018.

5. Uporaba ocen zunanjih bonitetnih institucij (ECAI)

(člen 444 (a), (b), (c) in (d) CRR)

Tabela 19 – EU CR5 – Standardizirani pristop za NLB Skupino

		Utež tveganja																	Od tega
30. 6. 2018		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Drugo	Odbito	Skupaj	neocenjeno
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	2.874.836	-	-	-	94.118	-	64.677	-	-	889.668	-	21.146	-	-	-	-	3.944.445	3.944.445
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	-	-	-	77.588	-	-	-	-	36.810	-	-	-	-	-	-	114.398	114.398
3	Subjekti javnega sektorja	13.781	-	-	-	161	-	6.566	-	-	37.680	-	-	-	-	-	-	58.188	58.188
4	Multilateralne razvojne banke	74.343	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74.343	74.343
5	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-	354.563	-	812.541	-	-	23.245	-	-	-	-	-	-	1.190.349	227.497
7	Podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.867.048	-	-	-	-	-	-	1.867.048	1.867.048
8	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	3.727.944	-	-	-	-	-	-	-	-	3.727.944	3.727.944
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	-	-	538.519	178.650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	717.169	717.169
10	Nedonosne izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144.085	115.402	-	-	-	-	-	259.487	259.487
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77.359	-	-	-	-	-	77.359	77.359
12	Krite obveznice	-	-	-	98.806	95.520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194.327	60.694
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.327	-	-	-	-	44.526	-	45.853	45.853
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.007	-	12.236	-	-	-	-	25.243	25.243
16	Druge izpostavljenosti	260.009	-	-	-	14.862	-	-	-	-	347.080	-	-	-	-	-	-	621.951	607.150
17	Skupaj	3.222.968	-	-	98.806	636.813	538.519	1.062.434	-	3.727.944	3.359.951	192.762	33.382	-	-	44.526	-	12.918.105	11.806.819

		Utež tveganja																	Od tega
31. 12. 2017		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Drugo	Odbito	Skupaj	neocenjeno
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	2.782.364	-	-	-	101.015	-	59.621	-	-	935.418	-	18.603	-	-	-	-	3.897.021	3.897.021
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	-	-	-	74.095	-	-	-	-	35.275	-	-	-	-	-	-	109.370	109.370
3	Subjekti javnega sektorja	13.639	-	-	-	252	-	6.044	-	-	50.971	-	-	-	-	-	-	70.906	70.906
4	Multilateralne razvojne banke	69.399	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69.399	69.399
5	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-	361.930	-	853.297	-	-	23.993	-	-	-	-	-	-	1.239.219	326.258
7	Podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.787.287	-	-	-	-	-	-	1.787.287	1.787.287
8	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	3.541.689	-	-	-	-	-	-	-	-	3.541.689	3.541.689
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	-	-	531.446	169.874	-	-	-	-	-	-	-	-	-	701.320	701.320
10	Nedonosne izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194.280	113.926	-	-	-	-	-	308.206	308.206
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.274	-	-	-	-	-	71.274	71.274
12	Krite obveznice	-	-	-	55.778	33.413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89.191	19.734
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.147	-	-	-	-	44.514	-	45.662	45.662
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.178	-	14.482	-	-	-	-	26.660	26.660
16	Druge izpostavljenosti	256.594	-	-	-	13.211	-	-	-	-	349.063	-	-	-	-	-	-	618.869	604.800
17	Skupaj	3.121.996	-	-	55.778	583.916	531.446	1.088.835	-	3.541.689	3.389.613	185.200	33.085	-	-	44.514	-	12.576.073	11.579.586

Izpostavljenosti po CRM in CCR v vsakem konkretnem razredu uteži tveganj so porazdeljene na podlagi pravil standardiziranega pristopa. Pri tem 0 % utež prevlada v segmentu centralne ravni držav, 20 % in 50 % za institucije (odvisno od ocen zunanjih bonitetnih institucij in preostale ročnosti izpostavljenosti), 35 % za izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami, in 75 % v segmentu prebivalstva, medtem ko se 100 % uporablja za vse ostale segmente. Utež 150 % se uporablja samo za izpostavljenosti z visokim tveganjem in za tiste nedonosne izpostavljenosti, pri katerih pokritost z rezervacijami ne presega 20 %. V prvem polletju 2018 je bilo največje povečanje opazno pri uteži 75 %, in sicer zaradi povečanja izpostavljenosti v segmentu prebivalstva, medtem ko je največje zmanjšanje opazno pri uteži 100 %, predvsem v segmentu podjetij.

6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

6.1. Vpliv znižanja bonitetnih ocen na zavarovanja (člen 439 (d), (e) in (f) CRR)

Okvirne pogodbe, ki pokrivajo posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, običajno nimajo določb, ki bi odražale morebitna dodatna zavarovanja zaradi sprememb bonitetne ocene NLB Skupine. Zato vplivi znižanja bonitetne ocene na zavarovanja niso pomembni.

Tabela 20 – EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR glede na pristop za NLB Skupino

	a	b	c	f	g
	Nominalni znesek	Nadomestitveni stroški / tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
30. 6. 2018					
1 Tekoča izpostavljenost	-	14.773	11.696	28.015	23.186
11 Skupaj	-	-	-	-	23.186

	a	b	c	f	g
	Nominalni znesek	Nadomestitveni stroški / tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
31. 12. 2017					
1 Tekoča izpostavljenost	-	12.229	10.641	22.872	20.133
11 Skupaj	-	-	-	-	20.133

Tabela 21 – EU CCR2 – Kapitalska zahteva CVA za NLB Skupino

	30. 6. 2018		31. 12. 2017	
	Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
4 Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	6.821	2.100	2.607	850
EU4 Na osnovi metode originalne izpostavljenosti	-	-	-	-
5 Kapitalska zahteva CVA skupaj	6.821	2.100	2.607	850

Tabela 22 – EU CCR8 – Izpostavljenost centralnim nasprotnim strankam za NLB Skupino

	30. 6. 2018		31. 12. 2017	
	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
1 Izpostavljenosti KCNS (skupno)	-	11.833	-	14.059
Izpostavljenosti za posle pri KCNS (brez začetnega kritja in prispevkov				
2 v jamstveni sklad); od katerih	11.833	11.833	14.059	14.059
3 (i) Izvedeni finančni instrumenti na prostem trgu	11.833	11.833	14.059	14.059
4 (ii) Izvedeni finančni instrumenti, s katerimi se trguje na borzi	-	-	-	-
5 (iii) SFT	-	-	-	-
(iv) Nizi pobotov, kadar je bil odobren pobot med različnimi				
6 kategorijami produktov	-	-	-	-
7 Ločeno začetno kritje	22.433	-	21.691	-
11 Izpostavljenosti ne-KCNS (skupno)	-	-	-	-
20 Nefinancirani prispevki za jamstveni sklad	-	-	-	-

Tabela 23 – EU CCR3 – Standardizirani pristop – izpostavljenosti CCR glede na regulativni portfelj in tveganje za NLB Skupino

30. 6. 2018		Utež tveganja											Skupaj	Od tega neocenjeno
Kategorije izpostavljenosti		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo		
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	2.874.836	-	-	-	94.118	64.677	-	-	889.715	7	20.201	3.943.554	3.943.554
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	-	-	-	77.588	-	-	-	36.808	6	-	114.402	114.402
3	Subjekti javnega sektorja	13.781	-	-	-	161	6.566	-	-	43.743	7	2.532	66.790	66.790
4	Multilateralne razvojne banke	74.343	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74.343	74.343
5	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	98.806	450.083	812.541	-	-	23.284	6	145	1.384.867	288.381
7	Podjetja	-	-	-	-	-	63.123	-	-	1.118.937	68.144	3.409	1.253.614	1.253.614
8	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	115.528	-	3.727.944	908.196	124.591	590.139	5.466.397	5.466.397
9	Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Druge izpostavljenosti	260.009	-	-	-	14.862	-	-	-	339.268	-	-	614.138	599.338
11	Skupaj	3.222.968	-	-	98.806	636.813	1.062.434	-	3.727.944	3.359.951	192.762	616.427	12.918.105	11.806.819

31. 12. 2017		Utež tveganja											Skupaj	Od tega neocenjeno
Kategorije izpostavljenosti		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo		
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	2.782.364	-	-	-	101.015	59.621	-	-	935.470	8	17.912	3.896.390	3.896.390
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	-	-	-	74.095	-	-	-	35.296	11	-	109.402	109.402
3	Subjekti javnega sektorja	13.639	-	-	-	252	6.044	-	-	57.675	3	2.514	80.128	80.128
4	Multilateralne razvojne banke	69.399	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69.399	69.399
5	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	55.778	395.342	853.297	-	-	23.993	65	214	1.328.689	346.271
7	Podjetja	-	-	-	-	-	65.559	-	-	1.134.209	62.152	3.409	1.265.330	1.265.330
8	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	104.315	-	3.541.689	859.938	122.954	584.995	5.213.891	5.213.891
9	Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Druge izpostavljenosti	256.594	-	-	-	13.211	-	-	-	343.033	7	-	612.845	598.776
11	Skupaj	3.121.996	-	-	55.778	583.916	1.088.835	-	3.541.689	3.389.613	185.200	609.045	12.576.073	11.579.586

Vrednosti izpostavljenosti so razdeljene po predpisanih segmentih in utežeh za tveganja, ki veljajo na podlagi tveganosti izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom. Pri tem 0 % utež prevlada v segmentu centralne ravni držav, 20 % in 50 % za institucije (odvisno od ocen zunanjih bonitetnih institucij in preostale ročnosti izpostavljenosti) in 75 % v segmentu prebivalstva, medtem ko se 100 % uporablja za vse ostale segmente. Utež 150 % se uporablja za stranke iz segmentov prebivalstva in podjetij, ki predstavljajo izpostavljenosti z visokim tveganjem in za tiste nedonosne izpostavljenosti, pri katerih pokritost z rezervacijami ne presega 20 %.

Tabela 24 – EU CCR5-A – Vpliv pobota in zavarovanja s premoženjem na vrednosti izpostavljenosti za NLB Skupino

	Bruto pozitivna poštena vrednost ali neto knjigovodska vrednost	Prihodki iz pobota	Pobotana tekoča kreditna izpostavljenost	Zavarovanje s premoženjem	Neto kreditna izpostavljenost
30. 6. 2018					
1 Izvedeni finančni instrumenti	15.682	5.178	10.504	1.579	8.925
2 SFT	-	-	-	-	-
Pobot med različnimi					
3 kategorijami produktov	-	-	-	-	-
4 Skupaj	15.682	5.178	10.504	1.579	8.925
	Bruto pozitivna poštena vrednost ali neto knjigovodska vrednost	Prihodki iz pobota	Pobotana tekoča kreditna izpostavljenost	Zavarovanje s premoženjem	Neto kreditna izpostavljenost
31. 12. 2017					
1 Izvedeni finančni instrumenti	13.703	3.976	9.717	1.516	8.201
2 SFT	-	-	-	-	-
Pobot med različnimi					
3 kategorijami produktov	-	-	-	-	-
4 Skupaj	13.703	3.976	9.717	1.516	8.201

Tabela 25 – EU CCR5-B – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotne stranke za NLB Skupino

Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti				
	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem	
	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno
30. 6. 2018				
Denar	1.579	-	53.471	-
Skupaj	1.579	-	53.471	-
Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti				
	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem	
	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno
31. 12. 2017				
Denar	1.516	-	52.905	-
Skupaj	1.516	-	52.905	-

7. Izpostavljenost tržnemu tveganju (člen 445 CRR)

Tržno tveganje je tveganje, da bi na prihodke banke in/ali na ekonomsko vrednost negativno vplivale spremembe tržnih cen in parametri, ki vplivajo na bilančne in zunajbilančne postavke (na primer spremembe valutnih tečajev, nihanja obrestnih mer, kreditni pribitki, cene delnic, implicitne nestanovitnosti in tržna likvidnost). Tržna tveganja izhajajo predvsem iz osnovnih dejavnosti banke - bančne knjige in likvidnostnega portfelja, ki je potreben za podporo tem dejavnostim.

Tabela 26 – EU MR1 – Tržno tveganje v okviru standardiziranega pristopa za NLB Skupino

		30. 6. 2018		31. 12. 2017	
		Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
Dokončni produkti					
1	Obrestno tveganje (splošno in posebno)	10.075	806	5.638	451
3	Valutno tveganje	517.225	41.378	494.088	39.527
4	Tveganje spremembe cen blaga				
9	Skupaj	527.300	42.184	499.726	39.978

8. 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 11,31 % 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. junija 2018 znašal 11,31 % in se je glede na konec lanskega leta povečal za 1,4 odstotne točke. Povišanje je predvsem posledica povečanja kapitala za 233 milijonov EUR, ki vključuje zadržane dobičke v celoti in učinek ob prehodu na MSRP 9 (upoštevaje, da je regulatorni kapital na 31. decembra 2017 izračunan brez prehodnih določb). Mere skupne izpostavljenosti, izračunana skladno z določbo člena 111 Uredbe (EU) št. 575/2013, se je povečala za 311 milijonov EUR. 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 ter naložbe v krite obveznice. Izpostavljenost iz izvedenih finančnih instrumentov se je malenkostno povečala, prav tako so višje tudi zunajbilančne izpostavljenosti v primerjavi s koncem preteklega leta.

Mero skupne izpostavljenosti so 30. junija 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. Med bilančnimi postavkami so najpomembnejše izpostavljenosti na drobno (26 %), izpostavljenosti do centralnih ravni države (22,8 %), ter izpostavljenosti do podjetij (16,2 % in ostale izpostavljenosti (15,9 %).

Tabela 27 – Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

	30.6.2018	31.3.2018	31.12.2017
Temeljni kapital (T1)*	1.623.126	1.435.710	1.390.579
Mera skupne izpostavljenosti	14.355.961	14.161.288	14.044.985
Količnik finančnega vzvoda	11,31%	10,14%	9,90%

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

Tabela 28 – LRCom – Usklajeno razkritje finančnega vzvoda

	30. 6. 2018 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR	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)	13.841.291	13.714.445	13.584.533
2 (Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(34.660)	(35.457)	(37.363)
3 Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vred. papirjev in fiduciarnih sredstev)	13.806.631	13.678.988	13.547.170
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov			
4 Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	15.344	14.781	14.212
5 Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	24.504	23.975	22.719
7 (Odbitki terjatev za giblivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	(847)	-	-
8 (Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	(10.986)	-	-
11 Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov	28.016	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	1.913.546	1.812.638	1.890.516
18 (Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(1.392.232)	(1.355.024)	(1.415.572)
19 Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke	521.314	457.614	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	1.623.126	1.435.710	1.390.579
21 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	14.355.961	14.161.288	14.044.985
Količnik finančnega vzvoda			
22 Količnik finančnega vzvoda	11,31%	10,14%	9,90%

Tabela 29 – 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				
	30.6.2018	31.3.2018	31.12.2017	
1 Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	12.516.186	12.424.576	12.237.745	
2 Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	(30.095)	(30.857)	(36.806)	
4 Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	12.672	9.905	8.659	
6 Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	521.314	457.614	474.944	
7 Druge prilagoditve	1.335.884	1.300.050	1.360.443	
8 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	14.355.961	14.161.288	14.044.985	

Tabela 30 – LRSpl – Podrobna razdelitev bilančnih izpostavljenosti

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR		
		31. 3. 2018	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:	13.841.291	13.714.445	13.584.533
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	52.810	35.139	59.164
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	13.788.481	13.679.306	13.525.369
EU-4	Krite obveznice	194.089	170.819	89.191
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	3.149.086	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	249.383	250.906	253.401
EU-7	Institucije	1.212.606	1.270.552	1.265.587
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	714.231	710.477	697.134
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	3.585.729	3.481.307	3.410.857
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	2.235.796	2.179.732	2.240.627
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	248.393	282.261	297.000
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	2.199.168	2.167.412	2.211.428

9. 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
439 Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke		
(a) obrazložitev uporabljene metodologije za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke	/	/
(b) obrazložitev politik za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanja kreditnih rezerv	/	/
(c) obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj	/	/
(d) obrazložitev glede vpliva obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja bonitetne ocene	6.1	21-23
(e) bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeta zavarovanja s premoženjem in neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov; neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov je kreditna izpostavljenost pri poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti po upoštevanju učinkov iz pravno izvršljivih pogodb o pobotu in dogovorov o zavarovanju s premoženjem	6.1	21-23
(f) mere vrednosti izpostavljenosti po metodah, določenih v oddelkih 3 do 6 poglavja 6 naslova II dela 3, odvisno od metode, ki je uporabljena	6.1	21-23
(g) hipotetična vrednost varovanj v obliki kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti	/	/
(h) hipotetični zneski poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ločeni glede na uporabo za lastni kreditni portfelj institucije in za njene posredniške dejavnosti, vključno s porazdelitvijo uporabljenih produktov kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, dodatno razčlenjenih glede na kupljeno in prodano zavarovanje znotraj posamezne skupine produktov	/	/
(i) ocena vrednosti α , če je institucija dobila dovoljenje pristojnih organov za oceno vrednosti α	/	/
442 Popravki zaradi kreditnega tveganja		
(a) opredelitev "zapadlosti" in "oslabljenosti" za računovodske namene	/	/
(b) opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	/	/
(c) skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti skozi obdobje, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti	/	/
(d) geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti, in po potrebi tudi dodatne podrobnosti	/	/
(e) porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti, vključno s prikazom izpostavljenosti do MSP, ter po potrebi dodatne podrobnosti	/	/
(f) razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, ter po potrebi dodatne podrobnosti	/	/
(g) glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, znesek: – oslabljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno – posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja – oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja	4.1	14-16
(h) znesek oslabljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno in razčlenjenih glede na pomembna geografska območja, če je to praktično izvedljivo, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem	4.1	14-16
(i) prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslabljene izpostavljenosti, navedenih ločeno; inf. obsegajo: – opis vrste posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja – začetna stanja – zneske popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja – zneske ocenjenih bodočih izgub od izpostavljenosti v obdobju poročanja, morebitne druge popravke, vključno s popravki iz naslova sprememb v menjalnih tečajih, poslovnih združitvah, nakupov in prodaj podrejenih družb, in prenose med popravki zaradi kreditnega tveganja – končna stanja	4.2	16-17
Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja in poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida, se razkrijejo ločeno.	/	/

444 Uporaba ECAI		
(a) firme imenovanih ECAI in ECA ter razlogi za morebitne spremembe	/	/
(b) kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA	/	/
(c) opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitet. ocen izdajatelja in izdaje	/	/
(d) vzporeditev zunanje bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA s stopnjami kreditne kakovosti, predpisanimi v poglavju 2 naslova II dela 3, ob upoštevanju, da te informacije ni treba razkriti, če je institucija usklajena s standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA	/	/
(e) vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, povezanih z vsako stopnjo kreditne kakovosti, predpisane v poglavju 2 naslova II dela 3, kakor tudi vrednosti odbitkov od kapitala	5	19-20
445 Izpostavljenost tržnemu tveganju		
ločeno za vsako tveganje + ločeno kapitalska zahteva za obrestno tveganje pozicij v listinjenju	7	23-24
451 Finančni vzvod		
(a) količnik finančnega vzvoda in kako institucija uporablja člen 499(2) in (3)	8	24-26
(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	8	24-26
(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	8	24-26
(e) opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	8	24-26
453 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj		
(a) politike in procesi za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega, v katerem ga uporabljajo	/	/
(b) politike in procesi za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem	/	/
(c) opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija	/	/
(d) glavne vrste izdajateljev jamstva in nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditna kakovost	/	/
(e) informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja	/	/
(f) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ne zagotavljajo pa lastnih ocen LGD ali konverzijskih faktorjev glede na kategorijo izpostavljenosti, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krije – po uporabi prilagoditev za nestanovitnost – primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in druga primerna zavarovanja s premoženjem	4.3	18-19
(g) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna izpostavljenost (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi IFI; za kategorijo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov ta zahteva velja za vse pristope iz člena 155	4.3	18-19
492 Prehodne določbe za razkritja o kapitalu		
3 V obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2017 institucije razkrijejo dodatne informacije o svojem kapitalu:		
(a) naravo in učinek posameznih filtrov in odbitkov, ki se uporabljajo v skladu s členi 467 do 470, 474, 476 in 479, na navadni lastniški temeljni kapital, dodatni temeljni kapital, dodatni kapital in kapital;		
(b) zneske manjšinskih deležev in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala ter z njimi povezane zadržane dobičke in vplačane presežke kapitala, izdanih s strani podrejenih družb, ki so zajeti v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu, dodatnem temeljnem kapitalu, dodatnem kapitalu in kapitalu v skladu z oddelkom 4 poglavja 1;	3.4	10-11
(c) učinek posameznih filtrov in odbitkov, ki se uporabljajo v skladu s členom 481, na postavke kapitala;		
(d) naravo in znesek postavk, ki se štejejo za postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavke temeljnega kapitala in postavke dodatnega kapitala, z uporabo odstopanj, določenih v oddelku 2 poglavja 2.		