



Gradimo na prednostih domačega igrišča

**Razkritja po 3. stebru baselskih standardov
za leto 2023**

Vsebina

1. Ključni poudarki	5
Izjava o upravljanju tveganj	7
2. Uvod	11
3. Področje uporabe	13
4. Kapital in kapitalske zahteve	17
4.1. Kapitalska ustreznost	17
4.2. Podrobni prikaz elementov kapitala	19
4.3. Tveganju prilagojene izpostavljenosti	21
4.4. Zahteva MREL – ključne metrike kapitala in kvalificiranih obveznosti	22
4.5. Povzetek pristopa ocenjevanja notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in predvideno poslovanje	27
4.6. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital	27
4.7. Dejavniki tveganja	28
4.8. Kapitalski blažilniki – proticiklični blažilnik	30
4.9. CRR »hitri popravek«	32
5. Cilji in politike upravljanja tveganj	33
5.1. Splošne informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj	33
5.2. Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	45
5.3. Politika izbire primernih kandidatov za člane upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	45
5.4. Politika zagotavljanja raznolikosti pri izbiri članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter stopnja njihovega doseganja	48
6. Kreditno tveganje in splošne informacije o CRM	51
6.1. Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju	51
6.2. Kakovost kreditnega tveganja	55
6.3. Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti	56
6.4. Uporaba tehnik blaženja kreditnega tveganja	61
7. Kreditno tveganje – standardizirani pristop	65
8. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	69
8.1. Cilji in načela upravljanja kreditnega tveganja nasprotne stranke	69
8.2. Zmanjševanje tveganja – poboti in zavarovanja	70
8.3. Interno razporejanje kapitala in definicija kreditnih limitov za izpostavljenosti CCR	70
8.4. Zavarovanje s premoženjem in ustvarjanje rezerv	70
8.5. Upravljanje tveganja neugodnih gibanj	70
8.6. Vpliv znižanja bonitetnih ocen na zavarovanja	71
9. Izpostavljenost tržnemu tveganju	74
9.1. Cilji in načela upravljanja tržnega tveganja	74
9.2. Politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje	76
10. Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	79
10.1. Opis, kako institucija opredeli IRRBB za namene nadzora nad tveganji in merjenja tveganj	79
10.2. Opis, kako institucija opredeli IRRBB za namene nadzora nad tveganji in merjenja tveganj	79
10.3. Pogostost izračuna mer IRRBB institucije in opis posebnih mer, ki jih institucija uporablja za oceno svoje občutljivosti na IRRBB	79

10.4.	Opis stresnih scenarijev za obrestne mere, ki jih institucije uporabljajo za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti in čistih prihodkov od obresti (če je primerno)	80
10.5.	Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se razlikujejo od predpostavk, uporabljenih za razkritje v predlogi EU IRRBB1 (če je primerno)	80
10.6.	Podroben opis tega, kako institucija svojo IRRBB varuje pred tveganjem, ter s tem povezana računovodska rešitev (če je primerno)	80
10.7.	Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se uporabljajo za mere IRRBB v predlogi EU IRRBB1 (če je primerno)	80
10.8.	Pojasnitev pomena mer IRRBB in njihovih pomembnih sprememb od prejšnjih razkritij	80
10.9.	Vse druge pomembne informacije v zvezi z merami IRRBB, razkritimi v predlogi EU IRRBB1 (neobvezno)	80
10.10.	Razkritje povprečnega in najdaljšega roka za prilagoditev obrestnih mer za zapadle vloge	81
11.	Upravljanje likvidnostnega tveganja – cilji in načela upravljanja tveganj	82
12.	Neobremenjena sredstva	91
13.	Operativno tveganje	93
13.1.	Pristop za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje	93
13.2.	Opis drugih notranjih pristopov in metodologij na področju operativnega tveganja	93
14.	Tveganja ESG	95
14.1.	Uvod	95
14.2.	Okoljska tveganja	96
14.3.	Družbena tveganja	107
14.4.	Upravljavska tveganja	113
14.5.	Kreditna kakovost izpostavljenosti	115
14.6.	Energetska učinkovitost zavarovanj	120
14.7.	Izpostavljenosti do 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij	122
14.8.	Izpostavljenosti, ki so predmet fizičnega tveganja	122
14.9.	Delež zelenih sredstev (GAR)	124
15.	Količnik finančnega vzvoda	130
16.	Politika prejemkov	133
16.1.	Organi, ki nadzorujejo prejemke	133
16.2.	Zasnova in struktura sistema prejemkov za opredeljene zaposlene	133
16.3.	Načini, na katere se aktualna in prihodnja tveganja upoštevajo v postopkih prejemkov	136
16.4.	Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) CRD	136
16.5.	Opis načinov, na katere poskuša institucija povezati uspešnost, ugotovljeno v obdobju ocenjevanja uspešnosti, z ravno prejemkov	138
16.6.	Opis načinov, na katere poskuša institucija prilagoditi prejemke, da se upošteva dolgoročna uspešnost	143
16.7.	Glavni parametri in utemeljitve za vsako shemo variabilnih sestavin prejemkov in morebitne druge nedenarne ugodnosti v skladu s členom 450(1)(f) CRR	147
16.8.	Celotni prejemki vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	147
16.9.	Informacije o tem, ali se lahko za institucijo uporablja odstopanje iz člena 94(3) CRD v skladu s členom 450(1)(k) CRR	147
16.10.	Velike institucije razkrijejo kvantitativne informacije o prejemkih za kolektivni upravljalni organ institucije, pri čemer se razlikuje med izvršnimi in neizvršnimi člani, v skladu s členom 450(2) CRR	148
16.11.	Kvantitativne informacije glede prejemkov	148
17.	Priloge	152
17.1.	Priloga 1	152

17.2.	Priloga 2	152
17.3.	Priloga 3	152
17.4.	Priloga 4	156
17.5.	Priloga 5	157
17.6.	Priloga 6	158
17.7.	Priloga 7	159
17.8.	Priloga 8	160

1. Ključni poudarki

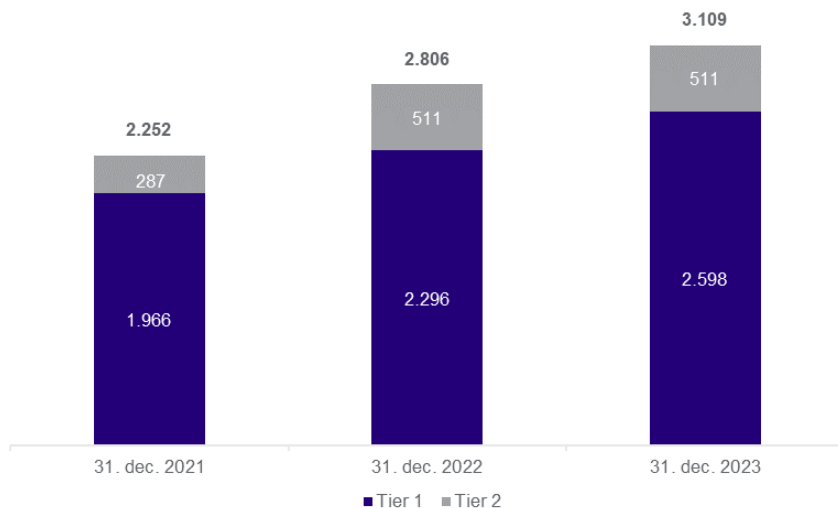
(Člena 438 (b) in 447 CRR)

Tabela 1 – EU KM Ključne metrike NLB Skupine

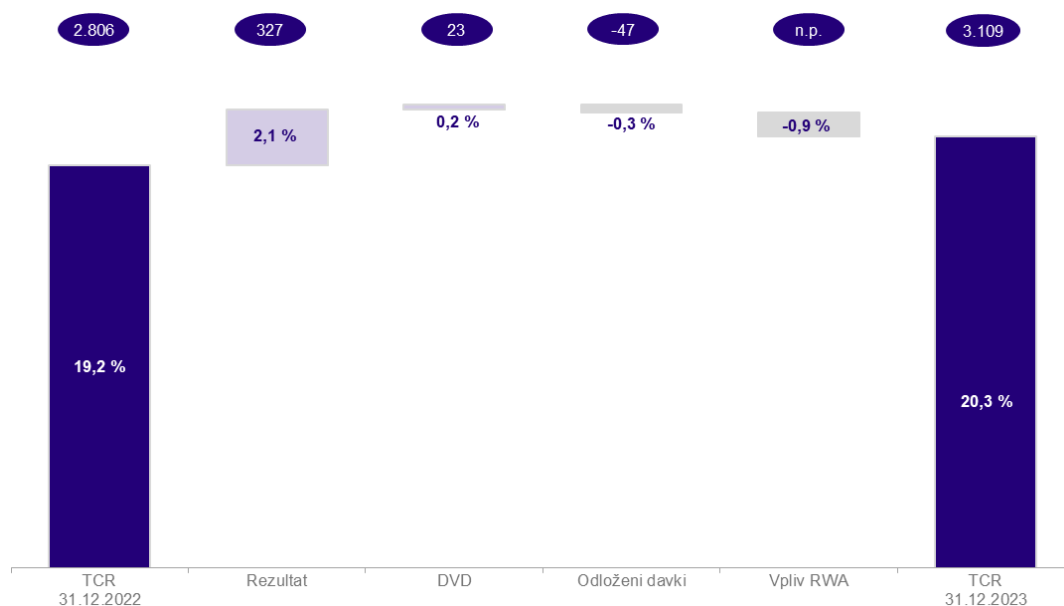
		31. 12. 2023	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022
		a	b	c	d	e
Razpoložljivi kapital (zneski)						
1	Navadni lastniški temeljni kapital	2.509.911	2.192.893	2.181.381	2.166.912	2.208.219
2	Temeljni kapital	2.597.818	2.280.566	2.269.153	2.254.574	2.295.700
3	Skupni kapital	3.109.207	2.791.407	2.780.111	2.765.244	2.806.375
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	15.337.162	14.919.023	14.838.352	14.622.299	14.653.059
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	16,36 %	14,70 %	14,70 %	14,82 %	15,07 %
6	Količnik temeljnega kapitala	16,94 %	15,29 %	15,29 %	15,42 %	15,67 %
7	Količnik skupnega kapitala	20,27 %	18,71 %	18,74 %	18,91 %	19,15 %
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda	2,40 %	2,40 %	2,40 %	2,40 %	2,60 %
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	1,35 %	1,35 %	1,35 %	1,35 %	1,46 %
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala	1,80 %	1,80 %	1,80 %	1,80 %	1,95 %
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO	10,40 %	10,40 %	10,40 %	10,40 %	10,60 %
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
8	Varovalni kapitalski blažilnik	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0,26 %	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,10 %	0,10 %	0,10 %	0,10 %	0,00 %
EU 10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije	1,25 %	1,25 %	1,25 %	1,25 %	1,00 %
11	Zahteva po skupnem blažilniku	4,11 %	3,86 %	3,86 %	3,85 %	3,50 %
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva	14,51 %	14,26 %	14,26 %	14,25 %	14,10 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO	1.075.886	797.964	793.995	799.727	822.040
Količnik finančnega vzvoda						
13	Mera skupne izpostavljenosti	26.927.714	26.320.818	25.778.410	25.105.562	25.240.506
14	Količnik finančnega vzvoda	9,65 %	8,66 %	8,80 %	8,98 %	9,10 %
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)						
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)						
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
Količnik likvidnostnega kritja						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	6.428.200	6.174.159	5.916.414	5.774.965	5.647.162
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	3.211.716	3.162.936	3.128.451	3.099.033	3.008.960
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	513.754	503.623	505.154	500.673	512.851
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	2.697.962	2.659.314	2.623.297	2.598.360	2.496.109
17	Količnik likvidnostnega kritja	238,17 %	232,11 %	225,52 %	222,21 %	227,15 %
Količnik neto stabilnega financiranja						
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	21.868.469	21.156.302	20.870.086	20.217.758	20.409.092
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	11.677.566	11.499.159	11.368.668	11.109.114	11.154.678
20	NSFR	187,27 %	183,98 %	183,58 %	181,99 %	182,96 %

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

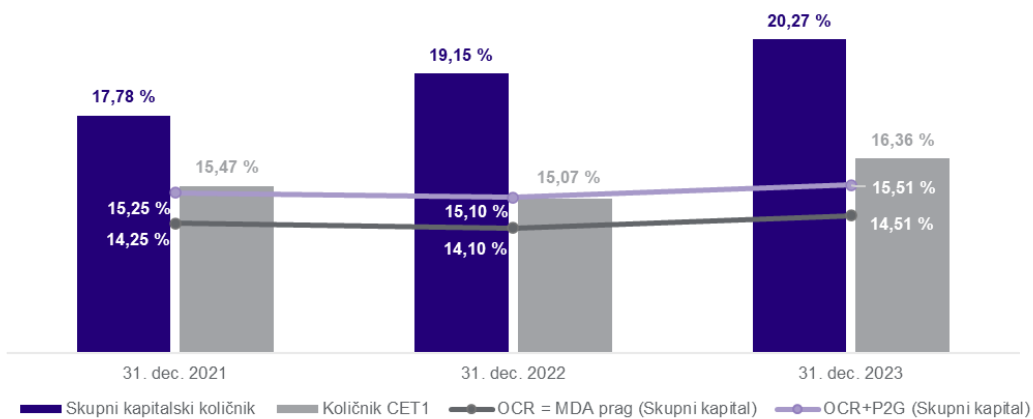
Slika 1: Skupni kapital NLB Skupine (v mio EUR)



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



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



Izjava o upravljanju tveganj

(Člen 435 (e) in (f) CRR)

Uprava in Nadzorni svet NLB d.d. izdajata strnjeno izjavo o upravljanju tveganj skladno s 17. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Ur. l. RS, št. 73/15 in 115/2021), Uredbo EU 575/2013, 435. člen (Cilji in politike upravljanja tveganj), točki (e) in (f), ter Smernicami EBA o notranjem upravljanju (EBA/GL/2021/05) in Smernicami EBA o zahtevah za razkritje (EBA/GL/2016/11).

Upravljanje tveganj, ki v NLB Skupini predstavlja pomemben element celostnega korporativnega upravljanja Skupine, je organizirano skladno s strateškimi usmeritvami, uveljavljenimi internimi politikami in postopki, ki upoštevajo evropske bančne predpise, predpise BS, trenutne smernice EBA ter ustrezne dobre bančne prakse. Predpise EU upošteva celotna NLB Skupina, medtem ko članice Skupine, ki poslujejo zunaj Slovenije, spoštujejo tudi pravila, ki jih določajo lokalni regulatorji. Skupina daje velik pomen kulturi prevzemanja in upravljanja tveganj ter zavedanju o tveganjih znotraj celotne Skupine. Zagotavljanje ozaveščenosti o tveganjih je sestavni del poslovne strategije in strategije prevzemanja tveganj Skupine. Poslovno in operativno okolje, pomembno za poslovanje Skupine, se spreminja skupaj s trendi, kot so trajnostno poslovanje, družbena odgovornost, upravljanje, spreminjanje obnašanja strank, razvoj novih tehnologij in konkurentov ter vedno večji obseg regulativnih zahtev. Zato se način upravljanja tveganj stalno prilagaja, in sicer z namenom odkrivanja in upravljanja potencialnih novih tveganj.

NLB Skupina kot pomemben element njenega notranjega upravljanja uporablja koncept »treh obrambnih linij«, pri čemer funkcija upravljanja tveganj predstavlja drugo obrambno linijo. Celostno nadgrajeno korporativno upravljanje Skupine se odraža v znižanju SREP zahteve v preteklih letih. Robusten in celovit okvir upravljanja tveganj je opredeljen in organiziran glede na pričakovani prihodnji poslovni profil in profil tveganosti Skupine ter zasleduje doseganje interno zastavljenih strateških ciljev in izpolnjevanje vseh zunanjih zahtev. Proaktivno upravljanje tveganj in kontrolni sistem temeljita predvsem na Opredelitvi pripravljenosti za prevzemanje tveganj in Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj, ki sta skladni s Poslovno strategijo Skupine ter osredotočeni na zgodnje odkrivanje in učinkovito upravljanje tveganj. Vzpostavljen sistem upravljanja in različna orodja za obvladovanje tveganj omogočajo ustrezen nadzor nad profilom tveganosti Skupine ter proaktivno podpirajo njeno poslovanje prek vgrajenih postopkov eskalacije in uporabe različnih omilitvenih ukrepov, kadar je to potrebno. S tega vidika Skupina stalno krepi in dopolnjuje obstoječe metodologije in postopke v vseh segmentih upravljanja tveganj.

NLB Skupina prispeva k trajnostnemu poslovanju z vključevanjem tveganj na področju okolja, družbe in upravljanja (ESG) v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in ureditev notranjega upravljanja. Z uvedbo programa trajnostnega poslovanja je Skupina uvedla glavne elemente trajnostnega poslovanja v svoj poslovni model. Cilj te strateške pobude na ravni celotne organizacije je zagotoviti trajnostno naravnano in finančno uspešno delovanje Skupine z upoštevanjem tveganj ESG in poslovnih priložnosti ter aktivno prispevati k bolj uravnoteženemu in vključevalnemu gospodarskemu in družbenemu sistemu. Trajnostno financiranje vključuje merila ESG v poslovne in naložbene odločitve Skupine v trajno korist komitentov Skupine in družbe. Poleg tega je NLB decembra 2023, kot članica Zavezništva za podnebno nevtravno bančništvo ZN javno razkrila svojo zavezo k podnebno nevtralnemu poslovanju. S tem korakom se je Banka zavezala, da bo do leta 2050 uskladila svoj kreditni in naložbeni portfelj s cilji podnebno nevtrálnih izpustov.

Odbor za trajnostno poslovanje NLB Skupine nadzira integracijo dejavnikov ESG v poslovni model NLB Skupine. Upravljanje tveganj ESG je obravnavano znotraj celotnega okvira upravljanja tveganj Skupine, predvsem pa procesu odobranja naložb, vrednotenju prejetih zavarovanj in s tem povezanim upravljanjem kreditnega portfelja. Tako zasleduje ECB in EBA smernice s tendenco celostnega vključevanja v vse ustrezne procese. Razpoložljivost podatkov ESG v regiji, kjer posluje NLB Skupina, je še vedno pomanjkljiva. Ne glede na to, je Skupina vzpostavila postopek pridobivanja relevantnih ESG podatkov s strani komitentov, kar je predpogoj za sprejemanje ustreznih poslovnih odločitev in zagotavljanje proaktivnega upravljanja tveganj ESG.

Dolgoročno gledano Skupina načrtuje preudaren profil tveganja, optimalno porabo kapitala in dobičkonosno poslovanje ob upoštevanju prevzetih tveganj. Poslovna strategija, Opredelitev pripravljenosti za prevzemanje tveganj, Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj ter ključne interne politike na področju tveganj NLB Skupine, ki jih potrjujeta Uprava in Nadzorni svet NLB d.d., določajo strateške cilje in smernice za prevzemanje tveganj, pristope in metodologije, merjenje, zmanjševanje in upravljanje vseh vrst tveganj na različnih ravneh upravljanja. Ključne strateške smernice

glede prevzemanja tveganj so dosledno integrirane v redni pregled poslovne strategije, postopek priprave finančnega plana poslovanja in druge strateške odločitve, pri čemer je zagotovljeno celostno sprejemanje odločitev. NLB Skupina redno spremlja svoj ciljni profil nagnjenosti k prevzemanju tveganj in porabo internega kapitala, ki predstavljata ključna elementa proaktivnega upravljanja. Izpostavljenost tveganjem in morebitna odstopanja od limitov ali ciljnih vrednosti se redno poročajo ustreznim komisijam in/ali Upravi Banke, Komisiji za tveganja Nadzornega sveta in Nadzornemu svetu Banke.

NLB Skupina je poleg tega vzpostavila celovit okvir stresnega testiranja in druge sisteme zgodnjega opozarjanja na različnih področjih tveganj, in sicer z namenom zagotavljanja podpore pri oblikovanju in uresničevanju poslovne strategije Skupine ter sprejemanju poslovnih odločitev, krepitev obstoječih notranjih kontrol in pravočasnega ukrepanja, kadar je to potrebno. Okvir stresnega testiranja vključuje vse pomembne vrste tveganj, tudi tista na področju ESG, ter več različnih stresnih scenarijev in analiz občutljivosti skladno z ranljivostjo poslovnega modela Skupine. Stresno testiranje ima pomembno vlogo pri ocenjevanju odpornosti Skupine na stresne okoliščine, in sicer z vidika zagotavljanja prihodnje dobičkonosnosti, kapitalske ustreznosti in likvidnosti. Kot takšno je vključeno v sistem upravljanja tveganj Skupine, in sicer opredelitev pripravljenosti za prevzemanje tveganj, procesa ICAAP in ILAAP ter Plan reševanja, kot pomembna sestavina stabilnega upravljanja tveganj. Poleg internega stresnega testiranja Skupina kot sistemsko pomembna finančna institucija sodeluje tudi v regulatornih stresnih testiranjih, ki jih izvaja ECB.

NLB Skupina je ena največjih slovenskih bančnih in finančnih skupin ter je pomemben akter tudi na trgih regije JVE. Skladno s svojimi strateškimi usmeritvami namerava biti vzdržno dobičkonosna in sodelovati predvsem s komitenti na strateških trgih, ki jim zagotavlja inovativne, vendar enostavne rešitve, osredotočene na stranko, ter aktivno prispevati k bolj uravnoteženemu in vključevalnemu gospodarskemu in družbenemu sistemu. NLB Skupina ima ustrezno raznolik poslovni model. Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Na podlagi poslovne strategije Skupine prevladuje kreditno tveganje, ki mu sledijo tveganje kreditnega pribitka v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige, obrestno tveganje v bančni knjigi, operativno tveganje, likvidnostno tveganje, tržno tveganje in druga nefinančna tveganja. Tveganja ESG ne predstavljajo nove kategorije tveganj, temveč le enega od dodatnih dejavnikov tveganj v okviru obstoječih vrst tveganj, kot so kreditno, likvidnostno, tržno in operativno tveganje. Skupina jih integrira in obvladuje v obstoječem okviru upravljanja tveganj. Redna identifikacija tveganj in njihovo ocenjevanje se izvajata v okviru procesa ICAAP s ciljem zagotavljanja stalnega in celostnega nadzora nad tveganji in njihovega učinkovitega upravljanja.

Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Upravljanje kreditnega tveganja, ki je najpomembnejše tveganje v Skupini, je osredotočeno na prevzemanje zmernih tveganj – razpršen kreditni portfelj, ustreznost kakovosti kreditnega portfelja, vzdržan strošek tveganj in zagotavljanje optimalnega donosa glede na prevzeta tveganja. Toleranca do likvidnostnega tveganja je nizka. NLB Skupina mora ves čas zagotavljati ustrezno raven likvidnosti, da lahko poravnava svoje kratkoročne obveznosti, tudi v primeru če bi se uresničil kateri izmed stresnih scenarijev. Poleg tega se z namenom zmanjšanja omenjenega tveganja Skupina osredotoča na ustrezno strukturo virov financiranja. Skupina je omejila izpostavljenost iz naslova tveganja kreditnega pribitka, ki se nanaša na vrednotenje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, ki predstavljajo likvidnostne rezerve, na zmerno raven. Temeljna usmeritev NLB Skupine pri upravljanju obrestnih tveganj je omejevanje nepričakovanih negativnih učinkov na višino neto obrestnih prihodkov in kapitala, ki izvirajo iz spremenjenih obrestnih mer na trgu, zato je toleranca do tega tveganja zmerna. Skupina je v letu 2023 opredelila nabor aktivnosti za nadaljnje celovito izboljšanje obstoječega sistema za upravljanje obrestnih tveganj. Pri prevzemanju operativnih tveganj NLB Skupina zasleduje usmeritev, da tovrstna tveganja ne smejo pomembno vplivati na njeno poslovanje. Pripravljenost za prevzemanje operativnih tveganj je nizka do zmerna, s poudarkom na ukrepih blaženja tveganj in ključnih kazalnikih tveganj, s katerimi je vzpostavljen sistem zgodnjega opozarjanja. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB d.d. je omejeno predvsem na servisiranje strank in varovanje lastnih pozicij pred tveganji. Na področju valutnega tveganja NLB Skupina tako zasleduje cilj nizke do zmerne izpostavljenosti. Na podlagi ocene vpliva okoljskih in podnebnih tveganj so ta tveganja ocenjena kot nizka, z izjemo tranzicijskega tveganja na področju kreditnega tveganja, ki je ocenjeno kot nizko do zmerno. Toleranca do prevzemanja vseh ostalih vrst tveganj, vključno z nefinančnimi, je nizka, s poudarkom na minimizaciji njihovega možnega vpliva na poslovanje Skupine.

Glavni cilji Izjave o pripravljenosti za prevzemanje tveganj v NLB Skupini so:

- zagotavljanje primerne regulatorne in interno opredeljene ravni kapitalske ustreznosti,
- izpolnjevanje MREL zahteve,
- vzdrževanje nizke stopnje finančnega vzvoda,
- izboljšanje kakovosti kreditnega portfelja, zadostno pokritje slabih naložb, vzdržna volatilitnost kreditnega tveganja, vzdržen strošek tveganja skozi celoten gospodarski cikel, omejene izpostavljenosti v 2. skupini, vzdržna raven panožne in individualne koncentracije, vzdržna izpostavljenost čezmejnemu financiranju, financiranju transakcij s povečanim finančnim vzvodom, financiranju združitvev in prevzemov ter projektnemu financiranju,
- ohranjanje ustrezne ravni in strukture likvidnosti, kjer stabilni depoziti komitentov predstavljajo glavni vir financiranja,
- razpršitev tveganj iz naslova izpostavljenosti do bank in držav,
- omejena izpostavljenost tveganju kreditnega pribitka,
- omejena izpostavljenost obrestnemu tveganju,
- omejena izpostavljenost valutnemu tveganju,
- vzdržna izpostavljenost ESG tveganjem,
- vzdržna toleranca do neto izgub iz naslova operativnega tveganja.

V letu 2023 je bilo trajnostno financiranje ESG v skladu s Sistemom upravljanja okolja in družbe (ESMS) vključeno v Opredelitev pripravljenosti Skupine za prevzemanje tveganj in splošni okvir upravljanja tveganj. Poleg tega je bilo javno razkritje zavezanosti podnebni nevtralnosti v začetku leta 2024 integrirano v Opredelitev pripravljenosti Skupine za prevzemanje tveganj. NLB Skupina se je v prvem krogu ciljev NZBA osredotočila na sektorje, ki temeljijo na fosilnih gorivih in so zelo energetsko intenzivni (kot sta proizvodnja električne energije ter proizvodnja železa in jekla), ter na druge sektorje, v katerih Banka izkazuje precejšnje financirane emisije in/ali izpostavljenost ter razpolaga s potrebnimi podatki. Med nje se uvrščajo stanovanjske hipoteke in poslovne nepremičnine.

Vrednosti najpomembnejših kazalnikov konec leta 2023 v okviru opredelitve pripravljenosti za prevzemanje tveganj NLB Skupine, ki so odražali povezanost med strateškimi poslovnimi usmeritvami, strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter ciljnim profilom tveganja, so bile sledeče:

- količnik skupnega kapitala 20,3 %,
- količnik temeljnega kapitala (Tier 1) 17,0 %,
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) 16,4 %,
- količnik finančnega vzvoda 9,6 %,
- strošek tveganja -7 b. t.,
- delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) po EBA 1,1 %,
- stopnja pokritja slabih naložb (NPL CR) 64,6 %,
- razmerje med posojili in depoziti (LTD) 66,2 %,
- količnik likvidnostnega kritja (LCR) 245,7 %,
- količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) 187,3 %,
- občutljivost vrednosti lastniškega kapitala (EVE) (200 b. t.) v višini -4,2 % kapitala,
- transakcijsko valutno tveganje v višini 1,4 %,
- omejitev – ni dovoljeno novo financiranje premogovništva in proizvodnje elektrike na premog (0 EUR),
- neto izgube iz naslova operativnega tveganja v višini 20,0 % kapitalske zahteve za operativno tveganje.

Kakovost kreditnega portfelja Skupine je v letu 2023 ostala na visoki ravni z dobro razpršenostjo portfelja, stabilno bonitetno strukturo in zmanjšanim obsegom slabih posojil. Skupina je po znatnem povečanju obsega novih posojil podjetjem in prebivalstvu na vseh trgih v prejšnjem letu zaradi inflacijskih pritiskov, višjih obrestnih mer in nizke rasti BDP zabeležila počasnejšo rast kreditnega portfelja v 2023 na vseh segmentih. Vpliv poplav v Sloveniji je ocenjen kot zanemarljiv, saj je le-to odrazilo v le manjšem poslabšanju kreditne sposobnosti komitentov oziroma vrednosti prejetih zavarovanj. Poleg tega je Skupina pozorno spremljala makroekonomske in geopolitične okoliščine ter ostala zelo preudarna pri zgodnjem prepoznavanju morebitnega povečanja kreditnega tveganja in proaktivna pri upravljanju slabih posojil. Strošek tveganja je ostal na zelo nizki ravni, predvsem zaradi uspešne izterjave predhodno že odpisanih terjatev, revidiranih parametrov tveganja in stabilnega razvoja portfelja v regiji JV Evrope.

Skupina je izkazovala trden kapitalski položaj, ki je precej presegal opredeljeno raven pripravljenosti, tako na ravni Skupine kot na ravni bančnih članic. Likvidnostna pozicija Skupine je ostala še naprej močna, pri čimer so bile vrednosti

likvidnostnih kazalcev visoko nad regulativnimi zahtevami, kar je skladno z nizko opredeljeno stopnjo tolerance Skupine do likvidnostnega tveganja. Skupina je precejšno pozornost namenila strukturi in koncentraciji likvidnostnih rezerv, tudi z integracijo sistema zgodnjega opozarjanja v primeru potencialno neugodnih gibanj na finančnih trgih. Investicijska dejavnost Skupine bazira na uravnoteženem pristopu, ki se osredotoča na iskanje privlačnih tržnih priložnosti ter hkrati zasleduje učinkovito upravljanje tveganja kreditnega pribitka, obrestnega tveganja ter porabe kapitala. V razmerah porasta tržnih obrestnih mer in posledično večjega povpraševanja po produktih s fiksno obrestno mero se je izpostavljenost obrestnemu tveganju povišala na zmerno raven, vendar je ostala znotraj opredeljene pripravljenosti za prevzemanje tveganj.

NLB Skupina je zaključila leto 2023 kot bančna skupina, katere financiranje temelji na lastnih virih ter ima stabilen likvidnostni in zelo trden kapitalski položaj, kar potrjuje finančno odpornost Skupine. Poleg tega je bila ocena upravljanja ESG tveganj v NLB, ki jo je v letu 2023 dodelila rating agencija Sustainalytics, revidirana in izboljšana. Dodeljena ocena odraža nizko tveganje materialnih finančnih učinkov iz naslova ESG dejavnikov. N Banka, ki se je konec septembra 2023 pravno in operativno združila z NLB d.d., je imela podoben poslovni model kot Banka oziroma Skupina, zato je njen vpliv na profil tveganosti Banke oziroma Skupine dokaj omejen. Poleg tega je NLB podpisala kupoprodajno pogodbo (SPA) za pridobitev 100-odstotni delež v družbi Summit Leasing Slovenija in njenih odvisnih družb, NLB Skladi pa so podpisali kupoprodajno pogodbo (SPA) za pridobitev večinskega deleža v družbi Generali Investments AD Skopje. Drugače v leta 2023 ni bilo drugih poslov, ki bi materialno pomembno vplivali na profil tveganosti NLB Skupine ali porazdelitev tveganj na ravni Skupine.

Strnjena izjava Uprave o tveganjih je objavljena na intranetu NLB, in sicer z namenom, da bi zaposleni Banke pri vsakodnevnih opravilih strogo upoštevali opredelitve in pomen doslednosti pri prevzemanju tveganj ter načine upoštevanja le-teh pri sprejemanju vsakodnevnih poslovnih odločitev.

Ljubljana, 21. marec 2024

Nadzorni svet NLB


Primož Karpe
predsednik

Uprava NLB


Hedvika Usenik
članica


Andrej Lasič
član


Archibald Kremser
član


Peter Andreas Burkhardt
član


Antonio Argir
član


Blaž Brodnjak
predsednik

2. 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 8. delu Uredbe (EU) št. 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba o kapitalnih 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 kapitalnih zahtevah ali CRD). CRR velja neposredno v državah članicah EU, medtem ko je bilo za CRD zahtevano, da se uvede z nacionalnimi zakonodajami držav članic EU. Dne 27. junija 2019 je bila objavljena sprememba CRR (Uredba (EU) št. 2019/876), kakor tudi dopolnitev CRD (Direktiva (EU) 2019/878 – CRD V). Slovenija je te zahteve CRD implementirala v svojo nacionalno zakonodajo z Zakonom o bančništvu (ZBan-3). Dne 26. junija 2020 je bila kot odziv na pandemijo covid-19 objavljena dodatna dopolnitev CRR (Uredba (EU) št. 2020/873).

Poleg tega je EBA januarja 2022 objavila končne izvedbene tehnične standarde (EBA/ITS/2022/01) o bonitetnih razkritjih okoljskih, socialnih in upravljaljskih tveganj (ESG) v skladu s členom 449a CRR2 (na letni osnovi za prvo leto in nato polletno). Takšen ITS je sprejela Evropska komisija in ga objavila v Uradnem listu z Izvedbeno uredbo (EU) 2022/2453 z dne 30. novembra 2022 o spremembi Izvedbene uredbe (EU) 2021/637 glede razkritja okoljskih, socialnih in upravljaljskih tveganj (ESG).

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

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

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

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

Vključena področja

V skladu z zahtevami 3. stebra področja, ki jih pokrivajo razkritja NLB Skupine iz 3. stebra, vključujejo kapitalne zahteve in vire Skupine iz CRD V, kreditno tveganje, kreditno tveganje nasprotne stranke, tržno tveganje, operativno tveganje, likvidnostno tveganje, obremenjena in neobremenjena sredstva, ESG tveganja, stopnjo finančnega vzvoda in razkritja o nagrajevanju v Skupini. V skladu s členom 45i (3) a in c BRRD so razkrite tudi informacije o minimalnih zahtevah za kapital in kvalificirane obveznosti (MREL) za Banko.

NLB Skupina za izračun kapitalnih zahtev uporablja naslednje pristope:

- kreditno tveganje – standardizirani pristop,
- tržno tveganje – standardizirani pristop in
- operativno tveganje – pristop osnovnih kazalnikov.

Zato, zahteve za razkritja v povezavi z drugimi pristopi, kot so pristop IRB, listinjenje in pristop naprednega merjenja operativnega tveganja ter razkritja, povezana z internimi modeli za izračun kapitalnih zahtev za tržno tveganje, ki jih Skupina ne uporablja, ne veljajo. Razkritja, povezana z vrstami transakcij, v katere Skupina trenutno ni vključena, v tem poročilu niso predstavljena. Vrstice in stolpci v predpisanih predlogah, povezanih s transakcijami, ki jih Skupina ne izvaja, so bili izbrisani v skladu z Izvedbeno uredbo (EU) 2021/637.

Pogostost razkrivanja in medij

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

Preverjanje in vir podatkov

Razkritja gredo skozi strog postopek notranjega nadzora in upravljanja, opisan v Politiki razkritij NLB Skupine s področja upravljanja tveganj in kapitala. Potrdila jih je Uprava NLB d.d. (v nadaljevanju: NLB), Komisija za tveganja Nadzornega sveta pa se je z njimi seznanila. Ključni elementi te politike so:

- opredelitev vlog in odgovornosti oddelkov, vključenih v postopek priprave razkritij,
- opredelitev informacij za objavo (v skladu z EBA GL/2014/14 in EBA GL 2016/11 ter CRR v členih 432 in 433),
- navodila za prispevke oddelkov in s tem povezane kontrole,
- usklajevanje prispevkov za Razkritja in s tem povezane kontrole,
- odobritev Razkritij s strani Uprave.

Informacije, vključene v razkritja, je treba preveriti s strogim postopkom notranjega nadzora in upravljanja. Za primarne kontrole so zadolženi nosilci posameznih vsebin. Na vsak datum poročanja morajo biti posredovana kvantitativna razkritja v posameznih predlogah, natančno usklajena z informacijami, kot so razkrite v letnem ali medletnem poročilu oz. poročilih regulatorju (Corep in Finrep). Nerevidirana razkritja po tretjem stebru pregledajo tudi člani Skupine za upravljanje s kapitalom.

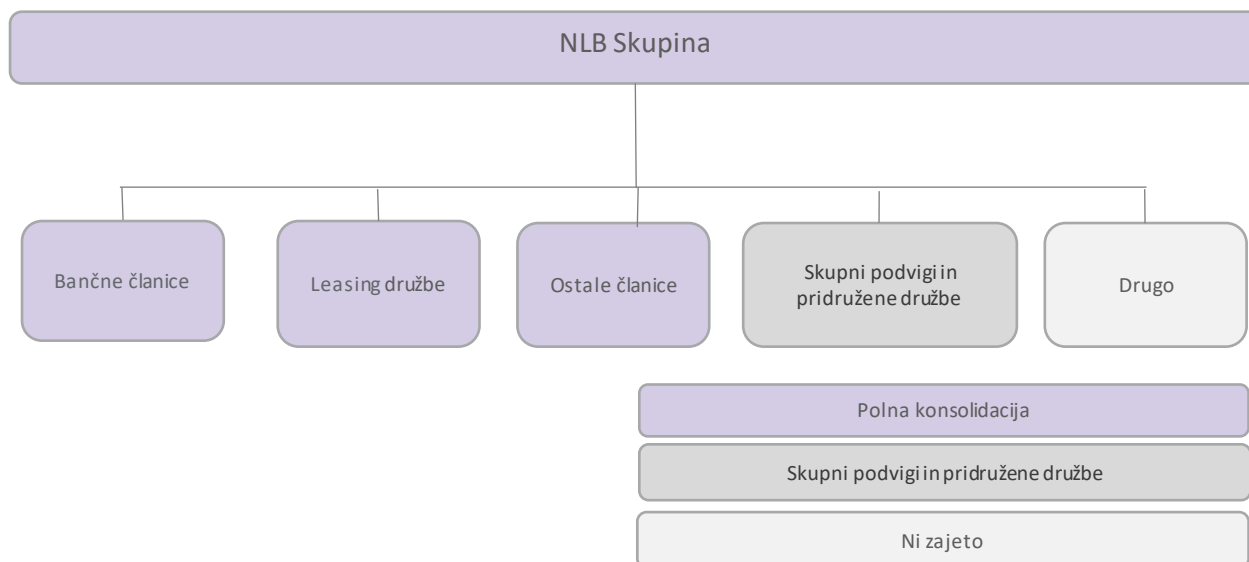
Nekatere kvantitativne informacije v tem dokumentu temeljijo na finančnih podatkih, ki jih vsebuje Letno poročilo NLB Skupine 2023, druge kvantitativne informacije pa so bile pridobljene iz rednega regulatornega poročanja (Finrep in Corep) in so bile izračunane v skladu z zakonskimi zahtevami. Kvantitativni podatki iz razkritij torej niso vedno neposredno primerljivi s kvantitativnimi podatki iz Letnega poročila NLB Skupine 2023. Nekaj podrobnosti o ključnih razlikah med računovodskimi in regulatornimi izpostavljenostmi Skupine je prikazanih v tabeli 2 – EU CC2.

3. Področje uporabe

(člen 436 (a), (b), (c) in (d) CRR)

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

Slika 4: Shema NLB Skupine



Pomembna podrejena družba NLB Skupine, ki presega 10 % RWA Skupine, je NLB Komercialna Banka a.d., Beograd (odslej NLB Komercialna Banka, Beograd). Podrobnejše informacije so razkrite v letnih poročilih družbe, objavljenih na spletnih straneh: <https://www.nlbkb.rs/about-us>.

Tabela EU CC2 predstavlja glavne razlike med osnovo za konsolidacijo in knjigovodskimi vrednostmi, kot so poročane v objavljenih računovodskih izkazih v Letnem poročilu NLB Skupine 2023 in v obsegu regulatorne konsolidacije.

Razlike med obsegom konsolidacije za regulatorne namene in za računovodske namene (v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja) Skupine (za vsako družbo posebej) dne 31. decembra 2023 so prikazane v tabeli EU LI3 (razkrite v poglavju Priloga 4). Konsolidacija za *računovodske namene* obsega vse:

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

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

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

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

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

Več podrobnosti je razkritih v Letnem poročilu NLB Skupine 2023 – poglavje 5.12.g) Razčlenitev po vrstah naložb v pridružene družbe in skupne podvige (262. stran).

Tabela 2 – EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih NLB Skupine

31. 12. 2023	Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	V okviru konsolidacije za regulativne namene	Sklic na vrstice v CC1
	a	b	c
Sredstva – Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih			
1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	6.103.561	6.103.560	
2 Finančna sredstva namenjena trgovanju	15.718	15.718	
3 Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	14.175	14.175	
4 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.251.556	2.251.556	72
5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti			
6 - dolžniški vrednostni papirji	2.522.229	2.522.229	72
7 - krediti bankam	547.640	547.640	
8 - krediti strankam, ki niso banke	13.734.601	13.734.601	
9 - druga finančna sredstva	165.962	165.905	
10 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	47.614	47.614	
11 Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	(10.207)	(10.207)	
12 Naložbe v kapital odvisnih družb	-	10	
13 Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigor	12.519	14.915	73
14 Opredmetena sredstva			
15 Opredmetena osnovna sredstva	278.034	274.845	
16 Naložbene nepremičnine	31.116	31.116	
17 Neopredmetena sredstva	62.117	62.097	
18 Dobro ime	3.529	3.529	8
19 Druga neopredmetena sredstva	58.588	58.568	8
20 Terjatve za davek iz dohodka	42	38	
21 Terjatve za odloženi davek	111.305	111.305	75
22 ki so odvisne od bodoče profit. in ne izhajajo iz začasnih razlik	47.002	47.002	10
23 ki so odvisne od bodoče profitabilnosti in izhajajo iz začasnih razlik	64.303	64.303	del 75
24 Druga sredstva	49.154	48.848	
25 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	4.849	4.849	
26 Sredstva skupaj	25.941.985	25.940.814	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih			
27 Finančne obveznosti namenjene trgovanju	13.217	13.217	
28 Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.482	4.482	
29 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti			
30 - depoziti bank in centralnih bank	95.283	95.283	
31 - krediti bank in centralnih bank	140.419	140.419	
32 - depoziti strank, ki niso banke	20.732.722	20.733.093	
33 - krediti strank, ki niso banke	99.718	99.718	
34 - izdani vrednostni papirji	1.338.235	1.338.235	46
35 - druge finančne obveznosti	357.116	359.498	
36 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	3.540	3.540	
37 Rezervacije	113.305	113.288	
38 Obveznosti za davek iz dohodka	35.879	35.854	
39 Obveznosti za odloženi davek	1.426	1.426	
40 Druge obveznosti	58.653	58.431	
41 Obveznosti skupaj	22.993.995	22.996.484	
Delniški kapital			
42 Osnovni kapital	200.000	200.000	1
43 Kapitalske rezerve	871.378	871.378	1
44 Drugi kapitalski instrumenti	84.178	84.178	31
45 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(76.118)	(75.662)	3
46 Rezerve iz dobička	13.522	13.522	3
47 Zadržani dobiček	1.789.890	1.785.774	2
	2.882.850	2.879.190	
48 Kapital manjšinskih lastnikov	65.140	65.140	5; 34; 48
49 Lastniški kapital skupaj	2.947.990	2.944.330	
50 Obveznosti in lastniški kapital skupaj	25.941.985	25.940.814	

Tabela 3 – EU LI1 – Razlike med obsegom konsolidacije za računovodske namene in obsegom bonitetne konsolidacije ter vzporejanje kategorij iz računovodskih izkazov s kategorijami regulativnega tveganja NLB Skupine

31. 12. 2023	Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulatorne namene	Knjigovodske vrednosti postavk			
			za katere velja okvir kreditnega tveganja	za katere velja okvir CCR	za katere velja okvir tržnega tveganja	za katere ne veljajo kapitalske zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
	a	b	c	d	f	g
1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	6.103.561	6.103.560	6.103.560	-	-	-
2 Finančna sredstva, namenjena trgovanju	15.718	15.718	-	15.718	15.718	-
3 Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	14.175	14.175	14.075	-	100	-
4 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.251.556	2.251.556	2.251.556	-	-	-
5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
6 - dolžniški vrednostni papirji	2.522.229	2.522.229	2.526.578	-	-	(4.349)
7 - krediti bankam	547.640	547.640	547.640	-	-	-
8 - krediti strankam, ki niso banke	13.734.601	13.734.601	13.734.601	-	-	-
9 - druga finančna sredstva	165.962	165.905	165.905	-	-	-
10 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	47.614	47.614	-	47.614	-	-
11 Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	(10.207)	(10.207)	-	-	-	-
12 Naložbe v kapital odvisnih družb	-	2.406	2.406	-	-	-
13 Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigor	12.519	12.519	12.519	-	-	-
14 Opredmetena sredstva						
15 Opredmetena osnovna sredstva	278.034	274.845	274.845	-	-	-
16 Naložbene nepremičnine	31.116	31.116	31.116	-	-	-
17 Neopredmetena sredstva	62.117	62.097	21.415	-	-	40.682
18 Terjatve za davek iz dohodka	42	38	38	-	-	-
19 Terjatve za odloženi davek	111.305	111.305	64.303	-	-	47.002
20 Druga sredstva	49.154	48.848	48.848	-	-	-
21 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	4.849	4.849	4.849	-	-	-
22 SKUPAJ SREDSTVA	25.941.985	25.940.814	25.804.254	63.332	15.818	83.335
23 Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	13.217	13.217	-	13.217	13.217	-
24 Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.482	4.482	-	-	-	-
25 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
26 - depoziti bank in centralnih bank	95.283	95.283	-	-	-	-
27 - krediti bank in centralnih bank	140.419	140.419	-	-	-	-
28 - depoziti strank, ki niso banke	20.732.722	20.733.093	-	-	-	-
29 - krediti strank, ki niso banke	99.718	99.718	-	-	-	-
30 - podrejene obveznosti	1.338.235	1.338.235	-	-	-	-
31 - druge finančne obveznosti	357.116	359.498	-	-	-	-
32 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	3.540	3.540	-	3.540	-	-
33 Rezervacije	113.305	113.288	-	-	-	-
34 Obveznosti za davek iz dohodka	35.879	35.854	-	-	-	-
35 Obveznosti za odloženi davek	1.426	1.426	-	-	-	-
36 Druge obveznosti	58.653	58.431	-	-	-	-
37 SKUPAJ OBVEZNOSTI	22.993.995	22.996.484	-	16.757	13.217	-
38 DELNIŠKI KAPITAL						
39 Osnovni kapital	200.000	200.000	-	-	-	-
40 Kapitalske rezerve	871.378	871.378	-	-	-	-
41 Drugi kapitalski instrumenti	84.178	84.178	-	-	-	-
42 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(76.118)	(75.662)	-	-	-	-
43 Rezerve iz dobička	13.522	13.522	-	-	-	-
44 Zadržani dobiček	1.789.890	1.785.774	-	-	-	-
	2.882.850	2.879.190	-	-	-	-
45 Kapital manjšinskih lastnikov	65.140	65.140	-	-	-	-
46 SKUPAJ KAPITAL	2.947.990	2.944.330	-	-	-	-
47 SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	25.941.985	25.940.814	-	16.757	13.217	-

V tabeli 3 (EU LI1) je uskladitev računovodsko konsolidiranih računovodskih izkazov, kot so predstavljeni v Letnem poročilu NLB Skupine 2023 (revidirani računovodski izkazi Skupine v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija), z regulatorno konsolidiranimi računovodskimi izkazi. Za nekatera sredstva lahko velja več okvirjev RWA. Podrobnosti o postavkah, za katere ne velja kapitalska zahteva ali za katere velja odbitek od kapitala ali pojasnilo razlik na podlagi primerjalnih obdobj, so podane v nadaljevanju:

- Nobena od naložb Skupine v odvisne, pridružene ali skupaj obvladovane družbe ne predstavlja odbitka od kapitala. Skupen znesek naložb, ki bi lahko postale odbitki od kapitala, je relativno nizek in ostaja pod zakonsko določenim pragom.
- V skladu s členom 36 (b) CRR in Uredbo (EU) 2020/2176 so neopredmetena sredstva delno odbitek od kapitala in delno vključena v izračun RWA.
- Prevrednotenja varovanih postavk pri varovanju poštenih vrednosti so izključena iz pozicij, izpostavljenih kreditnemu tveganju.

Vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med matično družbo in njenimi odvisnimi družbami so razkrite v Prilogi 5.

Tabela 4 – EU LI2 – Glavni viri razlik med knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih NLB Skupine in regulativnimi zneski izpostavljenosti

31. 12. 2023	Skupaj	Postavke, za katere velja,		
		Okvir kreditnega tveganja	Okvir CCR	Okvir tržnega tveganja
	a	b	d	e
1 Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)	25.883.404	25.804.254	63.332	15.818
2 Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)	(29.974)	-	(16.757)	(13.217)
3 Skupni neto znesek v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	25.853.430	25.804.254	46.575	2.601
4 Zunajbilančni zneski	5.092.652	5.092.652	-	-
5 <i>Razlike v vrednotenjih</i>	19.986	-	19.986	-
12 Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene	30.966.068	30.896.906	66.561	2.601

Tabela 4 – EU LI2 predstavlja knjigovodsko vrednost postavk, za katere velja okvir za kreditno tveganje, kreditno tveganje nasprotnе stranke in tržno tveganje (glej tabelo 3 – EU LI1), druge postavke (potencialne obveznosti iz finančnih in nefinančnih garancij, obveze za podaljšanje posojil in kreditno nadomestitveno vrednost izvedenih finančnih instrumentov) ter prilagoditve vrednotenja izvedenih finančnih instrumentov, ki skupaj predstavljajo celotno izpostavljenost za regulativne namene.

4. Kapital in kapitalske zahteve

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

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

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

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

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

Tabela 5 – Kapitalske zahteve in blažilniki

		2023	2022	2021
Zahteva 1. stebra (P1R)	CET1	4,5 %	4,5 %	4,5 %
	AT1	1,5 %	1,5 %	1,5 %
	T2	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Zahteva 2. stebra (SREP zahteva - P2R)	CET1	1,35 %	1,46 %	1,55 %
	Temeljni kapital	1,80 %	1,95 %	2,06 %
	Skupni kapital	2,40 %	2,60 %	2,75 %
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	CET1	5,85 %	5,96 %	6,05 %
	Temeljni kapital	7,80 %	7,95 %	8,06 %
	Skupni kapital	10,40 %	10,60 %	10,75 %
Zahteva po skupnem blažilniku (CBR)				
Varovalni kapitalski blažilnik	CET1	2,50 %	2,5 %	2,5 %
DSPB blažilnik	CET1	1,25 %	1,0 %	1,0 %
Blažilnik sistemskih tveganj	CET1	0,10 %	0,0 %	0,0 %
Proticiklični blažilnik	CET1	0,26 %	0,0 %	0,0 %
Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag	CET1	9,96 %	9,46 %	9,55 %
	Temeljni kapital	11,91 %	11,45 %	11,56 %
	Skupni kapital	14,51 %	14,10 %	14,25 %
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G)	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %
	CET1	10,96 %	10,46 %	10,55 %
OCR + P2G	Temeljni kapital	12,91 %	12,45 %	12,56 %
	Skupni kapital	15,51 %	15,10 %	15,25 %

Konec leta 2023 je bila celotna kapitalska zahteva (OCR) Banke na konsolidirani osnovi 14,51-odstotna. Ta zahteva ima dve komponenti:

- Skupna kapitalska zahteva SREP znaša 10,40 %, kar vključuje 8,00 % zahteve v okviru prvega stebra in 2,40 % zahteve v okviru drugega stebra. Zahteva v okviru drugega stebra se je s 1. januarjem 2023 znižala za 0,2 o. t. na 2,40 % kot posledica boljše splošne ocene SREP.
- Druga komponenta je zahteva po skupnem blažilniku, ki znaša 4,11 % in vključuje 2,50-odstotni varovalni kapitalski blažilnik, 1,25-odstotni blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije, 0,26-odstotni proticiklični blažilnik¹ in 0,10-odstotni blažilnik sistemskih tveganj².

Poleg zgornjih zahtev je smernica glede kapitala v okviru drugega stebra (P2G) 1,0 % navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1).

Tabela 6 – Kapitalska ustreznost NLB Skupine

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378
Zadržani dobiček	1.235.363	908.965
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	327.398	334.297
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(75.662)	(98.470)
Druge rezerve	13.522	13.522
Manjšinski deleži	28.798	26.806
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(2.295)	(2.981)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(37.153)	(41.351)
(-) Odložene terjatve za davek	(47.002)	-
(-) Nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti	(907)	(418)
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	2.509.911	2.208.219
Kapitalski instrumenti ustrezni za T1 kapital	82.000	82.000
Manjšinski deleži	5.907	5.481
Dodatni temeljni kapital (AT1)	87.907	87.481
TEMELJNI KAPITAL (T1)	2.597.818	2.295.700
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustrezni za T2 kapital	507.516	507.516
Manjšinski deleži	3.874	3.159
Dodatni kapital (T2)	511.390	510.675
KAPITAL SKUPAJ	3.109.208	2.806.375
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	12.168.121	11.797.851
Izpostavljenost tržnemu tveganju	1.447.713	1.359.476
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	14.200	85.600
Izpostavljenost operativnemu tveganju	1.707.128	1.410.132
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM (RWA)	15.337.162	14.653.059
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	16,4%	15,1%
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	16,9%	15,7%
Količnik skupnega kapitala	20,3%	19,2%

¹ Banka Slovenije je zvišala proticiklični kapitalski blažilnik za izpostavljenosti v Sloveniji z 0 % na 0,5 %. Banka mora izpolnjevati zahtevani blažilnik od 31. decembra 2023 dalje.

² Banka Slovenije je s 1. januarjem 2023 predpisala bankam stopnje blažilnika sistemskih tveganj za sektorske izpostavljenosti. Zahtevane stopnje so 1,0 % za vse izpostavljenosti do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami, in 0,5 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb.

Od 1. januarja 2024 ima Skupina nižje kapitalske zahteve, saj je 1. decembra 2023 prejela nov sklep SREP na konsolidirani osnovi. Zaradi boljše splošne ocene SREP se je zahteva drugega stebra (Pilar 2) znižala za 0,28 o. t. na 2,12 %.

S 1. januarjem 2025 bodo v Sloveniji stopile v veljavo spremembe stopenj kapitalskih blažilnikov. Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji se bo povečala z 0,5 % na 1,0 %. Hkrati se bo sektorski blažilnik sistemskih tveganj za izpostavljenosti do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjsko nepremičnino, znižal z 1,0 % na 0,5 %.

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

Skupni kapitalski količnik Skupine je 31. decembra 2023 znašal 20,3 % (povečanje za 1,1 o. t. na letni ravni), količnik CET1 Skupine pa je znašal 16,4 % (zvišanje za 1,3 o. t. na letni ravni), kar je precej nad zahtevano ravno. Višja skupna kapitalska ustreznost izhaja iz povečanja kapitala (302,8 mio EUR na letni ravni), ki je kompenziral povečanje tveganju prilagojene aktive (684,1 mio EUR na letni ravni). Skupina je povečala svoj kapital z delno vključitvijo dobička iz leta 2023 (327,4 mio EUR). Začasna obravnava FVOCI za državne vrednostne papirje je prenehala veljati 1. januarja 2023, kar je zmanjšalo kapital za 61,6 mio EUR. Ta učinek je bil kompenziran s 84,5 mio EUR prevrednotovalnih popravkov. Decembra 2023 je bila zabeležena odbitna postavka v zvezi z odloženimi davki v višini 47,0 mio EUR. V izračun kapitala ni vključen del izida za leto 2023 v višini 223 mio EUR.

Razlaga dejavnikov spremembe RWA v letu 2023 je podana v poglavju 4.3 Kapitalske zahteve v tabeli 8 – EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti NLB Skupine.

Izplačilo dividend

Izplačilo dividend v letu 2023 je bilo razdeljeno v dve tranši. Prvi obrok v višini 55,0 mio EUR je bil izplačan junija 2023, drugi, prav tako v višini 55,0 mio EUR, pa decembra 2023, kar pomeni, da je bilo v letu 2023 v dividendah skupaj izplačanih 110,0 mio EUR.

4.2. Podrobni prikaz elementov kapitala

(člen 437 (a), (d), (e) in (f) CRR)

V spodnji tabeli so podrobno prikazani elementi izračuna kapitala Skupine ob koncu leta 2023. Skrajšani vsebinski prikaz elementov, ki so relevantni za Skupino, je objavljen v poglavju 4.1 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 CRR.

Tabela 7 – EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala NLB Skupine

31. 12. 2023		Znesek	Vir na podlagi referenčnih števil (CC2 stolpec b)
			a b
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	1.071.378	42 + 43
	od tega: redne delnice	1.071.378	42 + 43
2	Zadržani dobiček	1.562.761	del 47
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	(62.140)	del 45 + 46
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)	28.798	del 48
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	2.600.797	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(2.295)	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(40.682)	18 + del 19
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek)	(47.002)	22
27a	Druge regulativne prilagoditve	(907)	
27a1	Odbitna postavka povezana z nezadostnim kritjem za nedonosne izpostavljenosti	(907)	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(90.886)	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	2.509.911	
Dodatni temeljni kapital: instrumenti			
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	82.000	del 44
31	od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi	82.000	del 44
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	5.907	del 48
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	87.907	
44	Dodatni temeljni kapital	87.907	
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	2.597.818	
Dodatni kapital: instrumenti			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	507.516	del 34
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	3.874	del 48
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	511.390	
58	Dodatni kapital	511.390	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	3.109.208	
60	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	15.337.162	
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital	16,36 %	
62	Temeljni kapital	16,94 %	
63	Skupni kapital	20,27 %	
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala	9,96 %	
65	od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika	2,50 %	
66	od tega: zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,26 %	
67	od tega: zahteva glede blažilnika sistemskih tveganj	0,10 %	
EU-67a	od tega: zahteva glede blažilnika za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI)	1,25 %	
68	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev	10,36 %	
Zneski pod pragom za odbitke (pred uporabo uteži tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži v kapitalu ter kvalificiranih obveznostih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	70.199	del 4 in del 6
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 17,65 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	12.519	del 13
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR)	111.305	21

4.3. Tveganju prilagojene izpostavljenosti (člena 438 (d) in 445 CRR)

NLB Skupina na konsolidirani ravni uporablja naslednje pristope pri izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti po prvem stebru:

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

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

Tabela 8 prikazuje sestavo tveganju prilagojenih izpostavljenosti NLB Skupine konec leta 2023, konec septembra 2023 in konec leta 2022 ter tudi sestavo kapitalskih zahtev konec leta 2023.

Tabela 8 – EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju NLB Skupine

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)			Skupne kapitalne zahteve
		31. 12. 2023	30. 9. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023
		a	b	b-3	c
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	11.942.285	11.804.233	11.570.861	955.383
2	od tega po standardiziranem pristopu	11.942.285	11.804.233	11.570.861	955.383
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	47.981	161.882	144.580	3.838
7	od tega po standardiziranem pristopu	33.781	67.069	58.980	2.702
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	14.200	94.813	85.600	1.136
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	1.447.713	1.387.088	1.359.476	115.817
21	od tega po standardiziranem pristopu	1.447.713	1.387.088	1.359.476	115.817
23	Operativno tveganje	1.707.128	1.410.132	1.410.132	136.570
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	1.707.128	1.410.132	1.410.132	136.570
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	192.055	155.688	168.010	15.364
29	Skupaj	15.337.162	14.919.023	14.653.059	1.226.973

V letu 2023 se je tveganju prilagojena aktiva Skupine za kreditna tveganja povišala za 370,3 mio EUR (vrstice 2, 7 in 24 v tabeli 8) in je predvsem posledica krepitve kreditne aktivnosti v vseh bankah NLB Skupine, največ v Banki, NLB Komercialni Banki, Beograd in NLB Banki Priština. Višja RWA za izpostavljenosti, povezane s posebno visokim tveganjem zaradi danih novih kreditov za financiranje projektov, predvsem v Banki in NLB Komercialni Banki, Beograd, se je delno izravnala s poplačilom ali z umikom oznake visokega tveganja po izpolnitvi ustreznih pogojev. Po drugi strani pa se je RWA zmanjšala zaradi nižjih likvidnostnih sredstev, predvsem v NLB Komercialni Banki, Beograd zaradi zapadlosti nekaterih srbskih obveznic in višje garancije MIGA za sredstva pri centralnih bankah v tuji valuti (EUR). Višje jamstvo MIGA je zmanjšalo tudi tveganju prilagojeno aktivo za izpostavljenosti s prevladujočim deležem v EUR pri centralni banki Skopje. Poleg tega se je RWA zmanjšala tudi zaradi zapadlosti makedonskih obveznic in bosanskih obveznic Republike Srbske. Zmanjšanje RWA za likvidnostna sredstva je delno ublažilo povečanje RWA v institucijah, predvsem v Banki, zaradi nakupa bančnih obveznic, večjega obsega depozitov v poslovnih bankah in višjih uteži tveganja za institucije iz držav zunaj EGP, ki niso na seznamu enakovrednih tretjih oseb (npr. Združeno kraljestvo). Poplačila, višje oslabilte in rezervacije, nadgradnje ter izboljšani podatki o nepremičninskih zavarovanjih za upravičenost CRR so vplivali na zmanjšanje RWA za nedonosne izpostavljenosti.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 16,8 mio EUR na letni ravni (vrstici EU 8b in 21 v tabeli 8) je posledica višje tveganju prilagojene aktive za valutno tveganje v znesku 86,6 mio EUR (zlasti zaradi več odprtih pozicij v domačih valutah podružnic v državah, kjer ne uporabljajo evra), nižje tveganju prilagojene aktive za CVA v višini 71,4 mio EUR (kar je posledica prilagoditve izračuna izpostavljenosti za posle iz izvedenimi instrumenti, ki so izpostavljeni tveganju CRR na podlagi metode OEM), in višje tveganju prilagojene

aktive za tveganje dolžniških instrumentov, s katerimi se trguje (TDI), v višini 1,2 mio EUR (večinoma posli z izvedenimi finančnimi instrumenti IRS).

Povečanje tveganju prilagojene aktive za operativna tveganja (297,0 mio EUR na letni ravni) (vrstica EU 23a v tabeli 8) izhaja iz višjih neto obresti, predvsem iz Banke in NLB Komercijalne Banke, Beograd, kar je povzročilo višje triletno povprečje ustreznih prihodkov. Pri drugih sestavinah, uporabljenih v izračunih, ni bilo bistvenih odstopanj od prejšnjih let.

4.4. Zahteva MREL – ključne metrike kapitala in kvalificiranih obveznosti

(člen 447(h) CRR in člen 45i (3) (a,c) BRRD)

To razkritje vsebuje povzetek informacij o minimalnih zahtevah za kapital in kvalificirane obveznosti (MREL) za Banko. Zajema razkritja, ki jih zahteva točka (h) člena 447 CRR ter točki (a) in (c) člena 45i(3) BRRD. Razkriti ga mora Banka kot subjekt reševanja na podlagi ravni svoje reševalne skupine (tj. NLB Skupina za reševanje, ki jo sestavljajo Banka in druge članice Skupine, razen bančnih članic).

S 1. januarjem 2024 mora Banka izpolnjevati zahtevo MREL na konsolidirani podlagi na ravni skupine za reševanje v višini 30,66 % zneska skupne izpostavljenosti tveganju (TREA), povečanega za veljavno zahtevo po skupnem blažilniku (CBR) oziroma 10,69 % mere skupne izpostavljenosti (TEM). Banka mora zagotoviti linearno povečevanje kapitala in kvalificiranih obveznosti glede na zahtevo MREL, zato je morala 1. januarja 2022 zagotoviti 25,19 % TREA povečano za CBR in 8,03 % TEM.

Na dan 31. decembra 2023 je razmerje MREL znašalo 40,24 % kot odstotek celotnega zneska izpostavljenosti tveganju v primerjavi z zahtevo 34,99 % TREA (s CBR). To pomeni, da ima Banka presežek MREL kapitala in kvalificiranih obveznosti v višini 433 mio EUR nad zahtevo za MREL. Razmerje MREL za Banko, izraženo kot odstotek mere skupne izpostavljenosti, znaša 19,94 %, medtem ko je vmesna zahteva določena z 10,69 % TEM.

Tabela 9 – EU KM2: Ključne metrike – MREL in, kjer je relevantno, zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti za GSPI za NLB Skupino

31. 12. 2023		Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)
		a
Kapital in kvalificirane obveznosti, deleži in sestavine		
1	Kapital in kvalificirane obveznosti	3.321.888
EU-1a	od tega kapital in podrejene obveznosti	2.357.888
2	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju skupine v postopku reševanja (TREA)	8.255.708
3	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TREA (vrstica 1/vrstica 2)	40,24 %
EU-3a	od tega kapital in podrejene obveznosti	28,56 %
4	Mera skupne izpostavljenosti (TEM) skupine v postopku reševanja	16.657.636
5	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TEM	19,94 %
EU-5a	od tega kapital in podrejene obveznosti	14,15 %
Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)		
EU-7	MREL, izražena kot odstotek TREA	30,66 %
EU-9	MREL, izražena kot odstotek TEM	10,69 %

Razkritje kapitala in kvalificiranih obveznosti (člen 437a CRR in člen 45i (3) (b) BRRD)

V tem delu so podane podrobne informacije o sestavi kapitala in kvalificiranih obveznosti Banke, njihovih glavnih značilnostih, uvrstitvi v vrstnem redu poplačila upnikov in njihovi zapadlosti. Zajema razkritja, ki jih zahtevata člen 437a CRR in točka (b) člena 45i (3) BRRD.

Sestava kapitala in kvalificiranih obveznosti

Na dan 31. decembra 2023 je skupna vrednost kapitala in kvalificiranih obveznosti znašala 3.321,9 mio EUR, sestavljena je bila iz 2.357,9 mio EUR kapitala (CET1, AT1 in Tier 2 obveznice) in 964,0 mio EUR kvalificiranih depozitov ter kvalificiranih obveznosti. Banka zahtevo MREL izpolnjuje predvsem s kapitalom. 29,0 % izpolnjevanja zahteve MREL izhaja iz kvalificiranih obveznosti (MREL kvalificirane obveznosti (obveznice, Schuldschein) in MREL depoziti).

Tabela 10 – EU TLAC1 – Sestava zahteve MREL za kapital in kvalificirane obveznosti

31. 12. 2023		Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)	Pojasnjevalna postavka: zneski, ki se kvalificirajo za namene MREL, ne pa za TLAC
		a	c
Kapital in kvalificirane obveznosti ter prilagoditve			
1	Navadni lastniški temeljni kapital	1.768.372	-
2	Dodatni temeljni kapital	82.000	-
6	Dodatni kapital	507.516	-
11	Kapital za namene člena 92a Uredbe (EU) št. 575/2013 in člena 45 Direktive 2014/59/EU	2.357.888	-
Kapital in kvalificirane obveznosti: neregulativni elementi kapitala			
13	Kvalificirane obveznosti, ki niso podrejene izključenim obveznostim (za katere se ne uporabljajo predhodno veljavna pravila, pred uporabo zgornje meje)	964.000	-
17	Postavke kvalificiranih obveznosti pred prilagoditvami	964.000	964.000
Kapital in kvalificirane obveznosti: prilagoditve neregulativnih elementov kapitala			
18	Postavke kapitala in kvalificiranih obveznosti pred prilagoditvami	3.321.888	3.321.888
22	Kapital in kvalificirane obveznosti po prilagoditvah	3.321.888	-
EU-22a	od tega: kapital in podrejene obveznosti	2.357.888	-
Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti in mera izpostavljenosti finančnega vzvoda skupine v postopku reševanja			
23	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)	8.255.708	-
24	Mera skupne izpostavljenosti (TEM)	16.657.636	-
Delež kapitala in kvalificiranih obveznosti			
25	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TREA	40,24 %	-
EU-25a	od tega: kapital in podrejene obveznosti	28,56 %	-
26	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TEM	19,94 %	-
EU-26a	od tega: kapital in podrejene obveznosti	14,15 %	-
27	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek TREA), ki je na voljo po izpolnitvi zahtev skupine v postopku reševanja	21,42 %	-

Glavne značilnosti instrumentov kvalificiranih obveznosti

Osnovni kapital NLB znaša 200 mio EUR. Sestavljen je iz 20.000.000 navadnih kosovnih delnic z nominalno vrednostjo 10 EUR na delnico. Vse izdane delnice so v celoti vplačane in Banka nima neizdanih odobrenih delnic. Sestavine kapitala so razkrite v poglavju 4.2. Podrobn prikaz elementov kapitala.

Na dan 31. decembra 2023 so 2,5 % obsega kapitala in kvalificiranih obveznosti predstavljali instrumenti dodatnega kapitala – obveznice AT1, ki so bile izdane v višini 82 mio EUR brez zapadlosti in z možnostjo odpoklica obveznic v obdobju med 5 in 5,5 let od dneva njihove izdaje. Valuta izdanih obveznic je evro.

Na dan 31. decembra 2023 so 15,3 % obsega kapitala in kvalificiranih obveznosti predstavljale podrejene obveznice, ki se uvrščajo med instrumente dodatnega kapitala, s prvotno zapadlostjo 10 let in možnostjo odpoklica po 5 letih. Valuta je evro.

Banka je imela na dan 31. decembra 2023 sklenjenih 830 mio EUR dolžniških podrejenih instrumentov z zapadlostjo nad 1 letom do 5 let ter skupno 134 mio EUR MREL kvalificiranih depozitov od tega 74 mio EUR z zapadlostjo nad 1 letom do 2 let in 60 mio EUR z zapadlostjo nad 2 leti do 5 let.

Opis glavnih značilnosti vseh obveznic, ki se uvrščajo med instrumente dodatnega kapitala in ki jih je izdala Banka ter so primerne za pokrivanje zahteve MREL, je objavljena na spletni strani NLB ([Dolžniški instrumenti \(nbl.si\)](https://nbl.si)) in v Prilogi 3.

Vrstni red poplačila obveznosti Banke v stečaju

(skladno z 230. členom Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank (ZRPPB-1))

Naslednja tabela prikazuje poenostavljeni pregled po obratnem vrstnem redu obveznosti v postopkih insolventnosti v skladu s slovensko zakonodajo za namen poročanja MREL.

Tabela 11 – Poenostavljeni pregled po obratnem vrstnem redu obveznosti v postopkih insolventnosti v skladu s slovensko zakonodajo za namen poročanja MREL.

Vrstni red	Oznaka terjatve
1	Terjatve iz naslova lastniških instrumentov (instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala banke)
2	Podrejene terjatve, ki se poplačajo šele po poplačilu točk 11 do 3
3	Nezavarovane terjatve, ki izpolnjujejo vse naslednje pogoje: - njihova prvotna pogodbeno zapadlost je vsaj eno leto; - nimajo vgrajenih lastnosti izvedenih finančnih instrumentov in same niso izvedeni finančni instrument; - v zadevni pogodbeni dokumentaciji oziroma v prospektu v zvezi z njihovo izdajo je izrecno navedeno, da se terjatve iz teh instrumentov v primeru postopka prisilnega prenehanja banke poplačajo za terjatvami iz točk 11 do 4 in pred podrejenimi terjatvami v točki 2
4	Nezavarovane terjatve iz naslova dolžniških instrumentov in drugih podobnih finančnih instrumentov, ki jih je izdala banka
5	Nezavarovane terjatve, razen terjatev iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev in podobnih instrumentov, ki jih je izdala banka
6	Vloge pri banki, ki se ne upoštevajo kot upravičene vloge, vključno z: - vlogami bank in investicijskih podjetij ter drugih finančnih institucij, ki so jih vložile v svojem imenu in za svoj račun - vlogami zavarovalnic, pozavarovalnic in zavarovalnih holdingov; - kolektivnih naložbenih podjetij za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje, vključno z naložbenimi podjetji zaprtega tipa; - vlogami pokojninskih skladov in pokojninskih družb; - vlogami državnih centralnih bank ter vlogami subjektov, ki so neposredni ali posredni uporabniki državnega proračuna; - vlogami lokalnih skupnosti ter vlogami neposrednih in posrednih uporabnikov proračuna lokalnih skupnosti
7	Druge upravičene vloge, ki niso zajete v točkah 10 ali 8
8	Upravičene vloge vlagateljev, ki so fizične osebe ali pravne osebe, ki ustrezajo merilom za mikro, mala in srednja podjetja
9	Terjatve, katerih prvotna zapadlost je krajša od sedmih dni in katerih imetnik je: - institucija, ki ni del iste skupine, ali - plačilni ali poravnalni sistem oziroma upravljavec ali udeleženec tega sistema, če terjatve izhajajo iz sodelovanja subjekta za reševanje v plačilnem ali poravnalnem sistemu in je poravnava v takem sistemu predmet dokončne poravnave nalogov v primeru insolventnosti ali drugega članstva postopek odpovedi, kot ga določa zakon, ki ureja plačilne storitve in sisteme, oziroma zakon, ki ureja trg finančnih instrumentov
10	Zajamčene vloge
11	Prednostne terjatve
12	Neporavnani stroški postopka prisilne likvidacije in stroški stečajnega postopka

Banka je imela na dan 31. decembra 2023 naslednjo sestavo postavk kapitala in kvalificiranih obveznosti, s katerimi izpolnjuje zahtevo MREL, kot je prikazano v tabeli 12.

Tabela 12 – Sestava postavk kapitala in kvalificiranih obveznosti, s katerimi izpolnjuje zahtevo MREL

Vrsta instrumenta	Razvrstitev pri poplačilu v običajnih insolvenčnih postopkih
Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala: navadne delnice (ISIN SI0021117344)	Po poplačilu vseh ostalih obveznosti.
Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala: instrument dodatnega temeljnega kapitala (ISIN SI0022104275)	Pred poplačilom instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in po poplačilu vseh drugih obveznosti.
Instrumenti dodatnega kapitala: podrejene obveznice za vključitev v dodatni kapital (ISIN SI0022103855) podrejene obveznice za vključitev v dodatni kapital (ISIN XS2080776607) podrejene obveznice za vključitev v dodatni kapital (ISIN XS2113139195) podrejene obveznice za vključitev v dodatni kapital (ISIN XS2413677464) podrejene obveznice za vključitev v dodatni kapital (ISIN XS2750306511)	Pred poplačilom instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumentov dodatnega temeljnega kapitala in po poplačilu vseh drugih obveznosti.
Nezavarovane nepodrejene terjatve iz naslova dolžniških instrumentov: navadne obveznice (senior preferred notes (ISIN XS2498964209) navadne obveznice (senior preferred notes (ISIN XS2641055012)	Pred poplačilom instrumentov dodatnega kapitala in po poplačilu vseh obveznosti iz 1. do 7. točke drugega odstavka 230. člena ZRPPB-1.
Druge nezavarovane in nepodrejene terjatve: MREL primeren kredit	Pred poplačilom nezavarovanih nepodrejenih terjatev iz naslova dolžniških instrumentov in po poplačilu vseh obveznosti iz 1. do 6. točke drugega odstavka 230. člena ZRPPB-1.
MREL primerni depoziti (vloge po 6. točki drugega odstavka 230. člena):	Pred poplačilom nezavarovanih nepodrejenih obveznosti in po poplačilu vseh obveznosti iz 1. do 5. točke drugega odstavka 230. člena ZRPPB-1.
MREL primerni depoziti (vloge po 5. točki drugega odstavka 230. člena):	Pred poplačilom MREL primernih depozitov (vloge po 6. točki drugega odstavka 230. člena) in po poplačilu vseh obveznosti iz 1. do 4. točke drugega odstavka 230. člena ZRPPB-1.

Tabela 13 – TLAC 3b – Vrstni red poplačila v hierarhiji upnikov

31. 12. 2023		Vrstni red poplačila v primeru insolventnosti					
		1 (najnižje mesto)	2	3	6	7	Vsota 1 do 12
1	Opis mesta v vrstnem redu poplačila v primeru insolventnosti	Terjatve za lastniške instrumente, vključno s terjatvami za instrumente, ki jih je izdala banka in izpolnjujejo pogoje za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala ter druge podrejene terjatve, poplačane hkrati s terjatvami za lastniške instrumente po pogodbi v primeru postopk prisilne poravnave banke	Podrejene terjatve, odplačane v skladu s pogodbo med strankama v primeru postopka prisilne poravnave banke po poplačilu terjatev iz točk 11 do 3	Nezavarovane terjatve za dolžniške vrednostne papirje, ki izpolnjujejo vse naslednje pogoje: - njihova prvotna pogodbeni zapadlost je najmanj eno leto - niso izvedeni finančni instrumenti niti nimajo vgrajenih lastnosti izvedenih finančnih instrumentov - zadevni pogodbeni dokumenti ali prospekt v zvezi z njihovo izdajo izrecno navajajo, da se v primeru postopka prisilne poravnave banke terjatve za te instrumente izterjajo po terjatvah iz točk 11 do 4 in pred podrejenimi terjatvami do točke 2	Bančne vloge, ki se ne štejejo za primerne, ali terjatve iz točke 9, vključno z: - vlogami bank in investicijskih podjetij ter drugih finančnih institucij v njihovem imenu in za njihov račun - vlogami zavarovalnic, pozavarovalnic in zavarovalnih holdingov - vlogami podjetij za skupne naložbe v prenosljive vrednostne papirje, vključno z naloženimi zavezami zaprtega tipa - vlogami pokojninskih skladov in pokojninskih družb - vlogami države in centralnih bank ter vlogami subjektov, ki so neposredni ali posredni uporabniki državnega proračuna - vlogami lokalnih skupnosti in vlogami neposrednih in posrednih uporabnikov proračunov lokalnih skupnosti	Drugi primerni depoziti, ki niso vključeni v točki 10 ali 8	
5	Kapital in obveznosti, ki se lahko potencialno kvalificirajo za izpolnjevanje MREL	1.768.372	589.516	830.000	64.000	70.000	3.321.888
6	od tega preostala zapadlost ≥ 1 leto in < 2 leti	-	-	330.000	44.000	30.000	404.000
7	od tega preostala zapadlost ≥ 2 leti in < 5 let	-	-	500.000	20.000	40.000	560.000
8	od tega preostala zapadlost ≥ 5 let in < 10 let	-	507.516	-	-	-	507.516
9	od tega preostala zapadlost ≥ 10 let, vendar brez vrednostnih papirjev brez zapadlosti	-	-	-	-	-	-
10	od tega vrednostni papirji brez zapadlosti	1.768.372	82.000	-	-	-	1.850.372

4.5. Povzetek pristopa ocenjevanja notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in predvideno poslovanje (člen 438 (a) CRR)

Proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti (ICAAP) in proces ocenjevanja notranje likvidnostne ustreznosti (ILAAP) NLB Skupine izpolnjujeta zahteve CRR, priporočila ECB in EBA ter sledita dobrim bančnim praksam. Poleg tega bančne članice, ki poslujejo v drugih državah JVE, spoštujejo svoje lokalne zakonske zahteve. Obenem je proces ICAAP celostno vključen v celovit sistem upravljanja tveganj z namenom zagotavljanja proaktivne podpore pri sprejemanju poslovnih odločitev.

Najpomembnejši cilj procesa ICAAP je stalno zagotavljanje ustreznega kapitala in s tem povezane dolgoročne stabilnosti poslovanja. Namen izvajanja procesa ICAAP je vzpostavitev zanesljivih, učinkovitih in celovitih strategij ter procesov za ocenjevanje in zagotavljanje notranjega kapitala, njegove sestave in razporeditve, tako da je primeren za pokrivanje vrst in obsega tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bila izpostavljena NLB Skupina. ICAAP ima ključno vlogo pri ohranjanju ustreznega kapitalskega položaja Skupine. Da bi zagotovili dolgoročno preudarno delovanje, so opredeljene konservativne predpostavke v sklopu dveh notranjih perspektiv, ki se medsebojno dopolnjujeta.

V sklopu ekonomske perspektive NLB Skupina upravlja kapitalsko ustreznost tako, da zagotavlja, da so vsa tveganja ustrezno pokrita z notranjim kapitalom. Skupina v tej perspektivi pokriva celotno tveganje, ki bi lahko imelo pomemben vpliv na njen profil tveganosti na podlagi procesa identifikacije tveganj, ki daje celovit pogled na tveganja, ki jim je Skupina izpostavljena. V tem pogledu ekonomska tveganja ter s tem povezane izgube takoj in v polnem obsegu vplivajo na notranji kapital. Nekatera od teh tveganj ali tveganja, povezana z njimi, se lahko delno ali v celoti uresničijo kasneje v normativni perspektivi prek računovodskih izgub, zmanjšanja kapitala ali bonitetnih določb.

Normativni vidik se nanaša na oceno večletne napovedi Skupine, ki kaže njeno sposobnost izpolnjevanja vseh kapitalskih zahtev, ki jih določa regulator, in opredelitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj. V okviru teh kapitalskih omejitev Skupina opredeljuje svoj interni kapitalski blažilnik nad regulatornimi in nadzorniškimi zahtevami, vključno z internimi kapitalskimi potrebami, ki Skupini omogočajo, da trajnostno sledi svoji poslovni strategiji. Normativni vidik vključuje več stresnih scenarijev in povratni stresni test. V skladu z izhodiščno perspektivo Skupina stremi k zagotavljanju celotne kapitalske zahteve, povečane za interni kapitalski blažilnik. V stresni perspektivi je cilj Skupine zagotoviti izpolnjevanje celotne zahteve SREP, povečane za interni kapitalski blažilnik, tudi v daljšem obdobju recesije, katere učinki lahko pomembno vplivajo na zmanjšanje kapitala Skupine.

Obe perspektivi se medsebojno informirata, pri čemer ekonomska perspektiva prikazuje pokritost tveganj z notranjim kapitalom, normativni vidik pa prikazuje potencialno možno zmanjšanje notranjega kapitala v prihodnosti ter s tem vpliva tudi na ekonomsko perspektivo. Rezultati normativne perspektive informirajo kvantifikacijo relevantnih ekonomskih tveganj prek prilagoditve ali dopolnitve, če ekonomski vidik ne zajema vseh tveganj, ki lahko izhajajo iz obravnavanih neugodnih stresnih scenarijev.

Poleg tega proces ICAAP predstavlja pomemben vložek v procesu opredelitve poslovne strategije in s tem povezanih možnosti rasti, ob upoštevanju relevantnih tveganj ter prek dolgoročne razporeditve razpoložljivega internega kapitala v normalnih in stresnih pogojih. ICAAP je vključen v proces planiranja, oceno tveganj, ki izhajajo iz novih produktov, ali druge pomembne spremembe z namenom proaktivne podpore pri sprejemanju strateških odločitev v Skupini.

Proces ICAAP zagotavlja robusten proces obvladovanja tveganj (tako z organizacijskega kot metodološkega vidika) na stalni in v prihodnost usmerjeni osnovi. Identifikacija tveganj je vzpostavljena v zelo zgodnji fazi ter je osredotočena na učinkovito obvladovanje in blaženje tveganj z namenom zagotavljanja preudarne in gospodarne porabe kapitala. Rezultati procesa ICAAP podpirajo proaktivno upravljanje tveganj s spremljanjem limitov, poročanja, pripravo ustrezne ocene tveganj in njihovim merjenjem.

4.6. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital (člen 437 (1) (b) in (c) CRR)

Leta 2023 so kapital NLB Skupine sestavljali vsi trije elementi kapitala (navadni lastniški temeljni kapital, temeljni kapital in dodatni kapital). Delnice matične družbe NLB so vključene v navadni lastniški temeljni kapital, obveznice AT1, izdane septembra 2022, so vključene temeljni kapital, podrejene obveznice, ki jih je NLB izdala v letih 2019, 2020 in 2022, pa v dodatni kapital. Vsi trije elementi kapitala vključujejo tudi manjšinski kapital (neobvladujoči delež).

Obveznice AT1 so razkrite v Letnem poročilu NLB Skupine 2023 – pojasnilo 5.21 Izdani drugi kapitalški instrumenti (291. stran), podrejene obveznosti NLB Skupine pa v pojasnilu 5.15. c) Dolžniški vrednostni papirji (277. stran).

Podrobnosti o glavnih značilnostih kapitalskih instrumentov so razkrite v Prilogi 3.

4.7. Dejavniki tveganja

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

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

Močan gospodarski zagon po recesiji, kot posledici razmer v času covida, je leta 2023 prešel v razmere stagflacije. Zaradi naraščajoče inflacije, visokih obrestnih mer, šibkejšega zunanega povpraševanja in večje makroekonomske negotovosti je pričakovati umirjeno gospodarsko rast ali njeno postopno upočasnitev. V regiji Skupine je bila rast zmerna, čeprav bi relativno visoki inflacijski pritiski in druge negotovosti lahko nakazovali nadaljnjo upočasnitev, in sicer na področju zasebne potrošnje in investicij.

V času upočasnitve gospodarske rasti se kreditno tveganje običajno bistveno poveča. V luči inflacijskih pritiskov in napovedi zmanjšanja gospodarske rasti je Skupina temeljito analizirala in prilagodila morebitne vplive na kreditni portfelj. Rast kreditiranja podjetij in prebivalstva je v trenutnih razmerah ostala razmeroma zmerna. Z vidika kakovosti kreditnega portfelja Skupina skrbno spremlja potencialno najbolj prizadete segmente s ciljem, da v zelo zgodnji fazi odkrije vsako pomembno povečanje kreditnega tveganja. Nekatera območja v Sloveniji so avgusta 2023 prizadele poplave. Njihov vpliv na kakovost kreditnega portfelja Banke v segmentu podjetij in prebivalstva se ocenjuje kot zanemarljiv, zabeležena so bila le manjša poslabšanja kreditne sposobnosti komitentov ali prejetih zavarovanj. Omenjena neugodna gibanja bi lahko vplivala na bodoče gibanje stroška tveganja in obseg slabih posojil. Ne glede na vzpostavljene postopke za upravljanje kreditnega tveganja Skupine ni mogoče zagotoviti, da bodo le-ti v bodoče zadostovali za zagotavljanje kakovosti kreditnega portfelja Skupine ali da bodo s tem povezane oslavitve ostale ustrezne tudi v prihodnosti.

Strategija investiranja Skupine, ki se nanaša na upravljanje likvidnostnih rezerv v obliki obvezniškega portfelja Skupine, se prilagaja pričakovanim tržnim trendom v okviru opredeljene nagnjenosti za prevzemanje tveganj. Geopolitične negotovosti so povzročile precejšnja nihanja na finančnih trgih, zlasti spremembe pri kreditnih pribitkih, dvig obrestnih mer in nihanje deviznih tečajev. Da bi omejila morebitne vplive na višino regulatornega kapitala, Skupina pozorno spremlja in skrbno upravlja pomembne pozicije v obvezniškem portfelju, kjer prevladujejo predvsem državne obveznice, tudi s pomočjo relevantnih sistemov zgodnjega opozarjanja.

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

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

V zvezi s tveganji v sodnih postopkih je Banka v zadnjih letih, še zlasti v zadnjem obdobju, zabeležila premik v sodni praksi, ki je praviloma bolj ugodna za potrošnike, npr. sodni postopki v zvezi z nadomestilom za odobritev kredita,

premijo za zavarovanje kredita v Srbiji ter spori financiranja v švicarskih frankih (CHF) v Sloveniji. V slednjem primeru opažamo povečanje števila postopkov zoper Banko, kar je bilo pričakovano. Trenutni sodni postopki proti Banki v zvezi s švicarskimi franki niso materialni, vendar Banka pozorno spremlja dogajanje.

Za Skupino veljajo številni predpisi in zakoni s področja bančništva, zavarovalništva in finančnih storitev. Posledično se sooča s tveganjem pomembnih posegov številnih regulativnih in izvršilnih organov v državi, kjer deluje, vključno s spremembami davčne obravnave bančnega poslovanja (npr. uvedba DDV na storitve kartičnega plačila v Bosni in Hercegovini) in spremembami v razlagi zakonodaje (npr. uvedba vračila sorazmernega dela stroškov kredita v primeru predčasnega odplačila potrošniškega kredita v Sloveniji).

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

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

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

V letu 2023 je Skupina pregledala metodologijo za oblikovanje rezervacij po MSRP 9 s testiranjem nabora relevantnih makroekonomskih scenarijev, tako da ustrezno odražajo trenutne okoliščine in z njimi povezane vplive v prihodnosti. V ta namen je Skupina razvila in pripravila več scenarijev (tj. izhodiščni, blagi in zaostreni potek ekonomskega razvoja) za določitev pričakovanih kreditnih izgub (ECL), katerih namen je bila vzpostavitev poenotene napovedi makroekonomskih in finančnih spremenljivk, usklajene s pogledom Banke na prihodnji gospodarski razvoj regije JVE. Skupina je oblikovala tri v prihodnost usmerjene scenarije s pripadajočo verjetnostjo nastanka, ki so uporabljeni pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub v okviru MSRP 9. Ti makroekonomski scenariji skladno z MSRP 9 vključujejo v prihodnost usmerjene in z verjetnostjo tehtane vidike izračuna oslabitev za pričakovane kreditne izgube. Obe lastnosti se lahko spremenita, če so identificirane bistvene spremembe v prihodnjem razvoju gospodarstva, ki niso bile vključene v predhodne napovedi.

Izhodiščni makroekonomski scenarij odraža pričakovani skupni pogled makroekonomskega razvoja za vse države Skupine. Temelji na najnovejših uradnih in strokovnih napovedih z dodatnimi posebnimi prilagoditvami za posamezno državo Skupine. Ključne značilnosti modela vključujejo popuščanje šokov na strani ponudbe in predvidevajo nadaljnje zniževanje inflacije kot posledica višanja ključne obrestne mere ECB in kvantitativnega zaostrovanja, nekoliko manj tesen trg dela, oživitve gospodarske rasti, k čemur bodo prispevale padajoče obrestne mere in izboljšanje zaupanja ter pričakovanj, regionalno zadrževanje političnih napetosti in omejen učinek prelivanja napetosti na finančnih trgih na realno ekonomijo.

Alternativna makroekonomska scenarija temeljita na možnih učinkih na ekonomski razvoj v naslednjih treh letih. Optimistični scenarij temelji na dejavnikih na strani ponudbe in povpraševanja, upoštevajoč blago zimo in zadostno oskrbo z energijo, kar posledično zmanjšuje cenovni pritisk v evrskem območju. Odločitev Kitajske glede sproščanja ostrih s covidom povezanih ukrepov podpira izvoz v evrskem območju ter spodbuja povpraševanje. Deflatorsni obeti povečujejo zaupanje na finančnih trgih, kar se izraža kot pozitivna projekcija rasti v prvem letu, čemur sledi dodatna podpora politike ECB in umirjena projekcija rasti realnega gospodarstva v naslednjih dveh letih.

Scenarij zaostrenega ekonomskega razvoja je prav tako zasnovan na dejavnikih na strani ponudbe in povpraševanja, ki kažejo na upočasnjeno gospodarsko rast zaradi nižje kupne moči, geopolitičnih motenj in povišane inflacije. Države Skupine beležijo ničelno realno gospodarsko rast, kar vodi do znatnih pretresov na finančnih trgih. Politične napetosti ostajajo prisotne, kar privede do motenj pri nabavi. Inflacija ostaja na ravni, višji od pričakovane, kar posledično vpliva na naraščajoča dolgoročna inflacijska pričakovanja. Ob restriktivni denarni politiki ECB ostaja rast BDP nizka. Kljub

počasni rasti stopnje brezposelnosti se veliko panog sooča z zaostrenim trgom dela. Stabilizacija finančnega sistema omogoča ECB osredotočenje na omejevanje rasti inflacije. Skupina pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub v okviru MSRP 9 upošteva predstavljene scenarije.

V tej luči je Skupina revidirala pripadajoče uteži za posamezni scenarij v prvi polovici leta 2023 ter jih spremenila na 20 %-60 %-20 % (alternativna scenarija imata vsak utež po 20 %, izhodiščni pa utež 60 %), manjše spremembe pa so bile narejene tudi pri drugih državah z namenom odražanja možnega pričakovanega učinka na ekonomsko aktivnost v njihovem okolju. Redna letna revizija metodologije oblikovanja rezervacij po MSRP 9 bo izvedena v prvem polletju leta 2024.

Skupina je vzpostavila obsežen okvir stresnega testiranja in sisteme zgodnjega opozarjanja za različna področja tveganj z vgrajenimi dejavniki tveganja, ki so relevantni za poslovni model Skupine. Okvir stresnega testiranja je vključen v pripravljenost na prevzemanje tveganj, proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP) ter načrt sanacije, da se določi, kako lahko hude in nepričakovane spremembe v poslovnem in makro okolju vplivajo na kapitalsko ustreznost ali likvidnost Skupine. Tako okvir stresnega testiranja kot kazalniki načrta okrevanja prispevajo k proaktivnemu upravljanju skupnega profila tveganja Skupine v teh okoliščinah, vključno s kapitalskim in likvidnostnim položajem s pogledom v prihodnost.

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

4.8. Kapitalski blažilniki – proticiklični blažilnik (člen 440 CRR)

Banka Slovenije je s 1. januarjem 2016 uvedla makrobonitetni ukrep – proticiklični kapitalski blažilnik, ki je namenjen zaščiti bančnega sektorja pred izgubami, ki bi jih lahko povzročila ciklična tveganja v gospodarstvu. Namen proticikličnega kapitalskega blažilnika je zagotoviti, da ima Banka v obdobjih rasti posojil zadostno kapitalno osnovo, ki jo lahko porabi v stresnih obdobjih oziroma manj ugodnih pogojih za kreditiranje, torej za absorpcijo izgub. Kadar je opredeljena stopnja blažilnika višja od 0 % ali kadar se zviša že uveljavljena stopnja, se začne nova stopnja blažilnika (razen v izjemnih primerih) uporabljati 12 mesecev po objavi. Vrednost blažilnika se lahko giblje med 0 % in 2,5 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem (izjemoma tudi višje) in je odvisna od višine tveganj v sistemu.

Tabela 14 – Znesek banki lastnega proticikličnega kapitalskega količnika za NLB Skupino

31. 12. 2023	
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	15.337.162
Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0,26 %
Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	39.488

Banka Slovenije je za zadnje četrletje leta 2023 dvignila proticiklični kapitalski blažilnik za izpostavljenosti do Republike Slovenije z 0 % na raven 0,5 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem in napovedala vnovičen dvig na 1 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem, z veljavnostjo od 1. januarja 2025 dalje. Vrednost blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji na dan 31. decembra 2023 znaša 0,5 %. Pri opredelitvi višine blažilnika je Banka Slovenije upoštevala metodologijo BCBS, ESRB ter oceno stanja kreditnega cikla v Sloveniji. Za izpostavljenosti v drugih državah Evropskega gospodarskega prostora se uporabijo stopnje blažilnika, kot so navedene na spletni strani ESRB in ki se četrletno osvežujejo, medtem ko se za kreditne izpostavljenosti držav, ki niso navedene na tej strani niti jih ni določila Banka Slovenije niti pristojni organ posameznih držav, uporabi stopnja blažilnika 0 %. Večinoma so stopnje proticikličnega blažilnika postavljene v višini 0 %, razen v primerih Danske in Norveške, ki sta imeli na dan 31. decembra 2023 določeno stopnjo proticikličnega blažilnika 2,5 %, Bolgarija, Češka, Islandija, Švedska, Združeno Kraljestvo – Velika Britanija so imele 2 %, 1,5 % sta imeli Estonija in Slovaška, 1 % so imele Hrvaška, Irska, Litva, Romunija, Nizozemska, Hong-Kong in Avstralija, Nemčija je imela 0,75 %, Ciper, Francija in Luksemburg so imeli stopnjo 0,5 %.

Izračun posamezni banki lastnega proticikličnega blažilnika se izvede na posamični in konsolidirani ravni. Banka določi geografsko razporeditev izpostavljenosti, ki so predmet izračuna kapitalskih zahtev za kreditno tveganje po

standardiziranem pristopu, in posebno tveganje ali tveganje neplačila ter migracije za izpostavljenosti iz trgovalne knjige. Če izpostavljenosti Banke dosegajo manj kot 2 % njenih skupnih tveganju prilagojenih izpostavljenosti, se lahko te izpostavljenosti prikažejo na geografski lokaciji Banke in dodatno obrazložijo.

Stopnja posamezni banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika je sestavljena iz tehtanega povprečja stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, v katerih so ustrezne kreditne izpostavljenosti te institucije.

Tabela 15 – Geografska razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika NLB Skupine

31. 12. 2023	Splošne kreditne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve		Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)
	Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje	Skupaj			
	a	g	j	k	l	m
Država						
Slovenija	6.944.852	392.721	392.721	4.909.013	47,32 %	0,50 %
Srbija	2.939.778	169.554	169.554	2.119.425	20,43 %	-
Rep. Severna Makedonija	1.283.714	76.707	76.707	958.838	9,24 %	-
Bosna in Hercegovina	1.179.303	72.950	72.950	911.875	8,79 %	-
Kosovo	864.694	53.649	53.649	670.613	6,46 %	-
Črna Gora	621.560	39.274	39.274	490.925	4,73 %	-
Nizozemska	64.981	5.158	5.158	64.475	0,62 %	1,00 %
Avstrija	51.166	3.987	3.987	49.838	0,48 %	-
Francija	50.782	4.049	4.049	50.613	0,49 %	0,50 %
Združene Države Amerike	36.477	2.844	2.844	35.550	0,34 %	-
Danska	25.158	2.013	2.013	25.163	0,24 %	2,50 %
Belgija	21.609	1.660	1.660	20.750	0,20 %	-
Luksemburg	20.730	1.651	1.651	20.638	0,20 %	0,50 %
Združeno Kraljestvo VB	16.299	1.100	1.100	13.750	0,13 %	2,00 %
Irska	10.271	821	821	10.263	0,10 %	1,00 %
Nemčija	8.743	601	601	7.513	0,07 %	0,75 %
Hrvaška	6.795	654	654	8.175	0,08 %	1,00 %
Švica	4.796	258	258	3.225	0,03 %	-
Italija	804	29	29	363	0,00 %	-
Švedska	741	51	51	638	0,01 %	2,00 %
Španija	486	17	17	213	0,00 %	-
Malta	447	21	21	263	0,00 %	-
Ruska Federacija	273	11	11	138	0,00 %	-
Kitajska	231	14	14	175	0,00 %	-
Združeni Arabski Emirati	217	10	10	125	0,00 %	-
Češka Republika	153	5	5	63	0,00 %	2,00 %
Avstralija	133	4	4	50	0,00 %	1,00 %
Latvija	95	6	6	75	0,00 %	-
Ciper	68	2	2	25	0,00 %	0,50 %
Madžarska	67	4	4	50	0,00 %	-
Bolgarija	51	3	3	38	0,00 %	2,00 %
Mauritius	43	5	5	63	0,00 %	-
Braziliya	35	2	2	25	0,00 %	-
Albanija	33	2	2	25	0,00 %	-
Slovaška	22	2	2	25	0,00 %	1,50 %
Kenija	21	2	2	25	0,00 %	-
Norveška	20	1	1	13	0,00 %	2,50 %
Kanada	18	1	1	13	0,00 %	-
Turčija	12	1	1	13	0,00 %	-
Kuvajt	9	1	1	13	0,00 %	-
Argentina	8	-	-	-	0,00 %	-
Drugi	46	-	-	-	0,00 %	-
Skupaj	14.155.747	829.845	829.845	10.373.063	100,00 %	-

4.9. CRR »hitri popravek«

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

Sprememba Uredbe (EU) št. 575/2013:

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

Sprememba Uredbe (EU) št. 2019/876:

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

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

NLB Skupina je uvedla:

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

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

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

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

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

5. Cilji in politike upravljanja tveganj

5.1. Splošne informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj

(člena 435 (1) in 435 (2) (e) CRR)

NLB Skupina je ena od večjih bančnih in finančnih skupin v Sloveniji s pomembno prisotnostjo v regiji JVE, in sicer Srbiji, Bosni in Hercegovini, Severni Makedoniji, na Kosovu in v Črni gori. Podpisana SPA za pridobitev večinskega deleža v Summit Leasing Group in Generali Investments AD Skopje bosta še okrepila obstoječo dolgoletno prisotnost Skupine v Sloveniji in JVE regiji, ter zagotovila strateški in sistemski položaj na trgih, kjer je prisotna. Skupina je na dan 31. december 2023 sestavljena iz NLB, ki predstavlja matično družbo v Sloveniji, šestih odvisnih bančnih članic v JVE, več družb za pomožne storitve (upravljanje sredstev, upravljanje nepremičnin itn.) in manjšega števila nestrateških odvisnih podjetij, ki so v postopku nadzorovanega zaprtja.

Skupina ima vodilni položaj na izbranih trgih JVE in ima velik potencial za rast, usmerja pa se večinoma v kreditiranje podjetij in prebivalstva. Poleg tega je Skupina stopila na pot intenzivnega vključevanja trajnostnega razvoja v svoje delovanje in poslovni model ter še naprej sledi svoji viziji, da postane inovativna s preprostimi, h kupcem usmerjenimi rešitvami, osredotočenimi na Slovenijo in države JVE. Njena izvedba naj bi ohranila dobičkonosnost Skupine in dosegla rast, vključno s pozornostjo na prihodnje izzive v bančnem okolju ter aktiven prispevek k bolj uravnoteženemu in vključujočemu gospodarskemu in socialnemu sistemu.

V letu 2023 je kakovost kreditnega portfelja Skupine ostala visoka in dobro razpršena, s stabilno bonitetno strukturo in nižjo stopnjo NPL. Skupina je zaradi inflacijskih pritiskov, višjih obrestnih mer in nizke rasti BDP zabeležila počasnejšo rast kreditnega portfelja v vseh segmentih po močnem kreditiranju podjetij in prebivalstva na vseh trgih v prejšnjem letu. Vplive poplav v Sloveniji so ocenili kot zanemarljive, prišlo je le do manjših poslabšanj kreditne kakovosti komitentov ali prejetih zavarovanj. Poleg tega je skupina pozorno spremljala makroekonomske in geopolitične okoliščine, pri čemer ostaja zelo preudarna pri prepoznavanju morebitnega povečanja kreditnega tveganja v zelo zgodnji fazi in proaktivna pri upravljanju slabih posojil. Stroški tveganja so ostali na zelo nizki ravni, predvsem zaradi uspešne izterjave predhodno odpisanih terjatev, revidiranih parametrov tveganja in stabilnega razvoja portfelja v regiji JVE.

Skupina je ostala dobro kapitalizirana in precej nad nagnjenostjo k tveganju tako na ravni Skupine kot na ravni bančnih članic. Tudi likvidnostni položaj Skupine je ostal soliden, saj so kazalniki likvidnosti visoko nad regulatornimi zahtevami, kar kaže na nizko toleranco do tega tveganja. Veliko pozornosti smo namenili strukturi in koncentraciji likvidnostnih rezerv v vgradnjo sistemov zgodnjega opozarjanja, hkrati pa smo upoštevali morebitna neugodna negativna gibanja na trgu. Naložbena aktivnost se je nadaljevala z uravnoteženim pristopom k iskanju privlačnih tržnih priložnosti ob zasledovanju dobro obvladovanega kreditnega razmika in tveganja obrestne mere ter porabe kapitala. Zvišanje obrestnega okolja in ustrezno povečano tržno povpraševanje po produktih s fiksno obrestno mero sta povzročila zmerno izpostavljenost obrestnemu tveganju, ki je ostalo v okviru tolerance nagnjenosti k tveganju.

NLB Skupina daje velik poudarek in pomen kulturi prevzemanja in upravljanja tveganj ter zavedanju o tveganjih znotraj celotne Skupine. Ozaveščenost o tveganjih je integrirana v poslovno strategijo Skupine. Skupina je zavezana nadaljnjemu razvoju kulture, ki temelji na osredotočenosti na stranke, zavedanju o tveganjih, integriteti, učinkoviti organizaciji, trajnostnem financiranju in družbeni odgovornosti. Skupina čuti veliko odgovornost zaradi zaupanja svojih komitentov, zaposlenih, delničarjev in družbe, v kateri deluje.

Upravljanje tveganj v Skupini je organizirano v skladu z uveljavljenimi internimi politikami in postopki, ki upoštevajo evropske bančne predpise, predpise Banke Slovenije, ECB in smernice EBA ter ustrezne dobre bančne prakse. Skupina deluje skladno s predpisi EU, odvisne družbe Skupine, ki poslujejo zunaj Slovenije, pa spoštujejo tudi pravila, ki jih določajo lokalni regulatorji. Poslovno in operativno okolje, pomembno za poslovanje Skupine, se spreminja skupaj s trendi, kot so trajnost, družbena odgovornost, upravljanje, spremembe obnašanja strank, razvoj novih tehnologij in konkurentov, dejavno prispevati tudi k bolj trajnostnemu, uravnoteženemu in vključujočemu gospodarskemu in družbenemu sistemu ter vedno večji obseg regulativnih zahtev. Skladno s tem se stalno prilagaja in nadgrajuje sistem upravljanja tveganj, predvsem z namenom odkrivanja in upravljanja novih potencialnih tveganj.

V skladu s svojim poslovnim modelom in strategijo Skupina načrtuje preudaren profil tveganosti, optimalno porabo kapitala in dobičkonosno poslovanje na dolgi rok ob upoštevanju prevzetih tveganj. Okvir upravljanja tveganj v Skupini je opredeljen in organiziran glede na poslovni profil in profil tveganosti Skupine ter vključuje bodoče pričakovane trende

in usmeritve z namenom doseganja internih ciljev in izpolnjevanja vseh zunanjih zahtev. Podpira poslovno odločanje na strateški in operativni ravni, celovit nadzor in proaktivno upravljanje tveganj, vključuje pa naslednje:

- izjavo o pripravljenosti za prevzemanje tveganj (»Risk appetite«) in usmeritve glede prevzemanja posameznih vrst tveganj (»Risk strategy«),
- letni pregled strateških ciljev, pripravo poslovnega plana in proces načrtovanja kapitala,
- proces notranjega ocenjevanja ustreznosti kapitala (ICAAP) in proces notranjega ocenjevanja likvidnosti (ILAAP),
- aktivnosti na področju plana reševanja,
- druge aktivnosti za testiranje zmogljivosti v stresnih situacijah, sisteme zgodnjega opozarjanja in redne analize tveganj,
- regulatorno in drugo interno poročanje za potrebe sprejemanja odločitev.

Skupina prispeva k trajnostnemu financiranju z vključevanjem okoljskih, socialnih in upravljavskih (ESG) tveganj v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in notranje ureditve upravljanja. S sprejetjem Trajnostnega programa NLB Skupine je Skupina v svoj poslovni model implementirala trajnostne elemente. Cilj te strateške, vseorganizacijske pobude je zagotoviti vzdržno finančno uspešnost Skupine z upoštevanjem tveganj in priložnosti ESG v njenem poslovanju ter aktivno prispevati k bolj uravnoteženemu in vključujočemu gospodarskemu in socialnemu sistemu. Tako trajnostno financiranje vključuje merila ESG v poslovne in naložbene odločitve Skupine v trajno korist strank in družbe. Odbor za trajnostni razvoj NLB Skupine nadzira integracijo dejavnikov ESG v poslovni model Skupine. Obvladovanje tveganj ESG obravnava celoten postopek odobritve kreditov in postopek vrednotenja zavarovanja v Skupini ter s tem povezano upravljanje kreditnega portfelja. Sledi smernicam ECB in EBA s težnjo po njihovi celoviti integraciji v vse relevantne procese. Razpoložljivost podatkov ESG v regiji, kjer Skupina deluje, je še vedno pomanjkljiva. Kljub temu je Skupina vzpostavila proces pridobivanja relevantnih podatkov ESG od svojih strank, ki so predpogoj za ustrezno odločanje.

Pripravljenost za prevzemanje tveganj (»Risk appetite«)

Izjava o pripravljenosti za prevzemanje tveganj v NLB Skupini predstavlja strateško izjavo, ki opredeljuje najvišjo raven tveganja, ki jo je Skupina pripravljena prevzeti ali se ji izogniti na podlagi svoje sposobnosti obvladovanja tveganj, da bi dosegla postavljene strateške poslovne cilje. Pripravljenost za prevzemanje tveganj je opredeljena s pomočjo kvalitativnih izjav in kvantitativnih ukrepov. Kvalitativne izjave opredeljujejo ključna načela glede upravljanja tveganj, medtem ko kvantitativni kazalniki zagotavljajo dolgoročne usmeritve nadzora in upravljanja tveganj z vidika kapitala, likvidnosti in optimizacije dobičkonosnosti glede na prevzeta tveganja. Pripravljenost za prevzemanje tveganj odraža obstoječo kulturo, načela, cilje in ukrepe Skupine, povezane z upravljanjem tveganj.

Skupina je ena od največjih slovenskih bančnih in finančnih skupin, ki je pomemben akter tudi na trgih regije JVE. Skladno s svojimi strateškimi usmeritvami namerava biti vzdržno dobičkonosna ter poslovati predvsem s komitenti na strateških trgih, ki jim zagotavlja inovativne, vendar enostavne rešitve, osredotočene na stranko, in dejavno prispevati k bolj uravnoteženemu in vključujočemu gospodarskemu in socialnemu sistemu. Skupina ima dobro diverzificiran poslovni model. Na podlagi poslovne strategije Skupine prevladuje kreditno tveganje, ki mu sledijo tveganje vrednotenja, obrestno tveganje v bančni knjigi, operativno tveganje, likvidnostno tveganje, tržno tveganje in druga nefinančna tveganja. Tveganja ESG ne predstavljajo nove kategorije tveganja, temveč enega od dejavnikov tveganja obstoječih vrst tveganj, kot so kreditno, likvidnostno, tržno in operativno tveganje. Skupina jih povezuje in obvladuje v okviru vzpostavljenega okvira upravljanja tveganj. Redna identifikacija tveganj in njihovo ocenjevanje se izvajata v okviru procesa ICAAP s ciljem zagotavljanja celostnega nadzora nad tveganji in njihovega učinkovitega upravljanja. Interna poraba kapitala in zagotavljanje ustrezne likvidnosti sta integrirana v celovit sistem upravljanja tveganj z namenom zagotovitve proaktivne podpore za sprejemanje ustreznih poslovnih odločitev na strateški in operativni ravni.

Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Upravljanje kreditnega tveganja, ki je najpomembnejše tveganje v Skupini, se osredotoča na prevzemanje zmernih tveganj – razpršen kreditni portfelj, ustreza kakovost kreditnega portfelja, vzdržen strošek tveganj in zagotavljanje optimalnega donosa glede na prevzeta tveganja. Toleranca do likvidnostnega tveganja je nizka. Skupina mora ves čas ohranяти ustrezno raven likvidnosti, da lahko poravnava svoje kratkoročne obveznosti, če se uresniči določen stresni scenarij. Poleg tega se Skupina z namenom minimizacije likvidnostnega tveganja osredotoča na ustrezno strukturo virov financiranja. Skupina je omejila tudi izpostavljenost iz naslova vrednotenja, ki izhaja iz portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, katerega namen je zagotavljanje ustreznih likvidnostnih rezerv, na zmerno raven. Temeljna usmeritev pri obvladovanju obrestnega tveganja je omejevanje potencialnih negativnih učinkov na prihodke in kapital, zato je opredeljena toleranca za to tveganje zmerna. Poleg tega je Skupina v letu 2023 nakazala aktivnosti za nadaljnjo celovito izboljšavo obstoječega obvladovanja obrestnega tveganja. Pri prevzemanju operativnih tveganj Skupina zasleduje usmeritev, da tovrstna tveganja ne smejo pomembno vplivati na njeno poslovanje. Pripravljenost za

prevzemanje operativnih tveganj je nizka do zmerna, s poudarkom na ukrepih za blaženje pomembnih tveganj in ključnih kazalnikov tveganosti, ki služijo kot sistem zgodnjega obveščanja. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v Banki je omejeno predvsem na servisiranje strank in varovanje lastnih postavk pred tveganji. Na področju valutnega tveganja Skupina tako zasleduje cilj nizke do zmerne izpostavljenosti. Na podlagi ocene okoljskih in podnebnih tveganj je vpliv teh tveganj ocenjen kot nizek, razen prehodnega tveganja na področju kreditiranja, ki je ocenjeno kot nizko do srednje. Toleranca do prevzemanja vseh ostalih vrst tveganj, vključno z nefinančnimi, je nizka, s poudarkom na minimizaciji njihovega morebitnega vpliva na poslovanje Skupine.

Glavni cilji pri pripravljenosti za prevzemanje tveganj v Skupini so razkriti v Izjavi o upravljanju tveganj na 7. strani. Vrednosti najpomembnejših kazalnikov v okviru opredelitve pripravljenosti za prevzemanje tveganj Skupine, ki so odražali povezanost med strateškimi poslovnimi usmeritvami, strategijo prevzemanja glede tveganj in ciljnim profilom tveganosti, so prav tako razkrite v Izjavi o upravljanju tveganj na 7. strani.

Skupina je vzpostavila limitni okvir za spremljanje nagnjenosti k prevzemanju tveganj (ključni kazalniki tveganja in izbrani relevantni sprožilci) za podporo pri spremljanju izvajanja lastnih strateških ciljev, pri čemer se s procesoma ICAAP in ILAAP zagotavlja njihova celovita doslednost. Skupina redno spremlja svoj ciljni profil tveganosti, ki predstavlja ključno komponento v procesu upravljanja in blaženja tveganj. Profil tveganosti omogoča podrobno spremljanje in proaktivno upravljanje tveganj. Izpolnjevanje limitov in njihova morebitna odstopanja od ciljnih vrednosti se redno poročajo pristojnim odborom in/ali Upravi Banke, Komisiji za tveganja Nadzornega sveta in Nadzornemu svetu Banke.

Upravljanje tveganj, varovanje pred tveganji in zmanjševanje tveganj

Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Robusten okvir upravljanja tveganj je celovito vgrajen v postopke odločanja, upravljanja in zmanjšanja tveganj znotraj celotne Skupine.

Temeljni cilj na področju upravljanja tveganj je proaktivno upravljanje, spremljanje in merjenje izpostavljenosti tveganjem na ravni Skupine. Dobro in celovito razumevanje upravljanja tveganj je vgrajeno v celotno organizacijo in je osredotočeno na zaznavanje tveganj v zelo zgodnji fazi, učinkovito obvladovanje tveganj in njihovo ublažitev z namenom zagotoviti preudarno in gospodarno porabo kapitala, vzdrževanje ustrezne MREL in likvidnostne strukture ter s tem povezane ustrezne blažilnike, ki zagotavljajo finančno moč Skupine.

Ključne strateške usmeritve Skupine na področju tveganj so opredeljene v nagnjenosti oziroma pripravljenosti za prevzemanje (»Risk appetite«) in usmeritvah glede prevzemanja posameznih vrst tveganj (»Risk strategy«), upoštevaje poslovni model Skupine in s tem povezane bodoče strateške usmeritve. Dokumenta sta predmet redne revizije in nadgradnje. Strategija NLB Skupine, pripravljenost za prevzemanje tveganj, strategija prevzemanja tveganj in ključne interne politike Skupine, ki jih potrdita Uprava in Nadzorni svet, opredeljujejo strateške cilje in usmeritve za prevzemanje tveganj ter pristope in metodologije spremljanja, merjenja in obvladovanja vseh vrst tveganj z namenom doseganja notranjih ciljev in izpolnjevanja vseh zunanjih zahtev. Poleg tega so glavne strateške usmeritve glede prevzemanja tveganj vključene v letni pregled strateških poslovnih ciljev in proces planiranja.

Upravljanje tveganj je osredotočeno na upravljanje in obvladovanje tveganj skladno s Strategijo pripravljenosti za prevzemanje tveganj (»Risk appetite«) in Strategijo upravljanja tveganj Skupine (»Risk strategy«), ki predstavlja temelj okvirja za upravljanje tveganj Skupine. V tem okviru Skupina spremlja različne metrike tveganj in tako zagotavlja, da je njen profil tveganj skladen z opredeljeno pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. O spremljanju izpostavljenosti znotraj opredeljenih limitov oziroma ciljnih vrednosti ter morebitnih odstopanj se redno poroča pristojnim odborom in/ali Upravi Banke. Celovito poročilo o izpostavljenosti tveganjem celotne Skupine redno obravnavajo Uprava Banke, Komisija za tveganja Nadzornega sveta in Nadzorni svet Banke. Takšen pristop spremljanja ciljnega profila tveganosti je vzpostavljen tudi v posameznih bančnih članicah Skupine. Poleg tega je Skupina vzpostavila sistem zgodnjega opozarjanja (»early warning system«) na različnih segmentih tveganj z namenom okrepitve obstoječih notranjih kontrol in pravočasnega odziva, kadar je ta potreben.

Z namenom zagotavljanja učinkovitega procesa blaženja tveganj na področju kreditnih tveganj Skupina uporablja enotne standarde glede prejetih zavarovanj za posojila prebivalstvu in podjetjem, s ciljem učinkovitega zmanjševanja kreditnih tveganj in optimalne uporabe kapitala. Skupina pri odobravanju ali podaljševanju kreditov ali druge kreditne izpostavljenosti uporablja načelo, ki temelji na zagotavljanju ustreznega denarnega toka, upošteva kreditno sposobnost komitenta. Prejeta zavarovanja predstavljajo sekundarni vir poplačila, na področju projektnega financiranja pa je vzpostavljen postopek skrbnega spremljanja s strani različnih strokovnjakov v ključnih fazah projekta, in sicer glede izpolnjevanja zahtevanih pogojev in meril pred vsako odobritvijo črpanja sredstev. Status projektnega financiranja se redno poroča ustreznim odborom.

Upravljanje tveganj ESG obravnava celoten postopek odobritve kreditov Skupine in s tem povezano upravljanje kreditnega portfelja. Trajnostno financiranje se izvaja v skladu z ESMS Skupine. Poleg obravnave tveganj ESG v vseh pomembnih fazah postopka odobritve kredita so bila v procesu vrednotenja zavarovanja upoštevana tudi ustrezna merila ESG. V procesu odobritve transakcije je bilo vzpostavljeno zbiranje podatkov ESG na stopnji KYC.

Preverjanje skladnosti s predpisi predstavlja naslednji pomemben korak in vključuje preverjanje, ali stranka spoštuje veljavne zakone, predpise in standarde. Če je transakcija razvrščena kot visoko tveganje E&S, je vzpostavljen strog postopek upravljanja odstopanj, ki zagotavlja dodatno okrepljeno oceno tveganja. Med življenjsko dobo projekta je vzpostavljeno spremljanje tveganj ESG, da se oceni vpliv posameznega tveganja in oblikuje strategija za njihovo ublažitev. S tem Skupina zagotavlja, da se tveganja ustrezno obravnavajo in da se morebitne spremembe ali novonastala tveganja identificirajo in obravnavajo.

NLB Skupina ima vzpostavljen sistem za spremljanje in poročanje prejetih zavarovanj po pošteni (tržni) vrednosti v skladu z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV). Politika upravljanja zavarovanj dodatno opredeljuje zahteve glede unovčljivosti zavarovanj ter opredeljuje seznam sprejemljivih in ustreznih vrst zavarovanj. Ustreznost različnih vrst zavarovanj, glede na vrsto in količnik, je dodatno opredeljena v internih smernicah kreditiranja in temelji na merilih preudarnega kreditiranja. Struktura kreditnega portfelja in zavarovanj, vključno s koncentracijo tveganj, ter druge pomembne analize so predmet rednega poročanja ustreznim odborom. V segmentu prebivalstva je poseben poudarek na spremljanju izpolnjevanja smernic, ki jih je opredelil regulator (»Macro-prudential guidelines DSTI, LTV, LTI«). Skupina je sprejela tudi smernice glede deviznega kreditiranja po vseh trgih JVE, kjer poslujejo članice Skupine, saj se tam tržni pristopi in prakse poslovnih bank razlikujejo glede na njihove poslovne strategije.

Dobičkonosnost Skupine v veliki meri temelji na višini realiziranih neto obrestnih prihodkov. Zaradi tega je stabiliziranje neto obrestnih prihodkov eden od ključnih ciljev Skupine v sklopu upravljanja obrestnega tveganja, pri čemer Skupina spremlja svojo obrestno občutljivost z vidika prihodkov in ekonomske vrednosti. Vse članice Skupine proaktivno upravljajo svoje obrestne pozicije v skladu z relativno konzervativno obrestno politiko in limiti. Na področju varovanja tržnih tveganj, predvsem obrestnega in valutnega tveganja, Skupina v skladu s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj sledi načelu nevtralizacije vpliva teh tveganj (»natural hedge«) ali varovanja z uporabo izvedenih finančnih instrumentov v skladu z računovodskimi načeli obračunavanja varovanja pred tveganjem (»hedge accounting principles«).

Skupina je opredelila podrobne standarde upravljanja likvidnostnega tveganja, kjer se regulatorni in interno opredeljeni ukrepi, pristopi in učinki stresnega testiranja ves čas spremljajo, nadzirajo, upravljajo in nadgrajujejo v skladu z najnovejšimi bančnimi praksami. Poleg tega so vse bančne članice sprejele Načrt upravljanja v zaostrenih razmerah (»Contingency Plan«), ki se osredotoča na opredelitev možnih ukrepov za premostitev morebitnih začasnih in/ali dolgoročnih likvidnostnih motenj.

Skupina opravlja glavnino poslovnih dejavnosti v evrih, odvisne bančne članice pa v svojih domačih valutah in delno tudi v evrih; evro je valuta poročanja za celotno Skupino. Neto odprta devizna pozicija Skupine iz naslova transakcijskega valutnega tveganja je razmeroma nizka, njeno upravljanje je proaktivno in se izvaja na dnevni ravni. Strukturne devizne pozicije na konsolidirani ravni, ki vključujejo še sredstva in obveznosti odvisnih družb, se preračunajo v valuto evro po zaključnem tečaju na dan bilance stanja. Tečajne razlike med sredstvi in obveznostmi, ki niso v evrih, so pripoznane v drugem vseobsegajočem izidu ter posledično vplivajo na višino lastniškega kapitala.

S celovito identifikacijo operativnih tveganj se ugotavljajo, ocenjujejo in ustrezno obvladujejo možne prihodnje izgube, pri čemer Skupina sledi usmeritvi, da takšno tveganje ne sme materialno vplivati na njeno poslovanje. Najpomembnejša operativna tveganja se aktivno obvladujejo z ukrepi njihovega zmanjševanja in upravljanja v skladu z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj, predvsem z izboljšanjem obstoječih kontrol nad ustreznimi notranjimi postopki. Posebna pozornost se posveča analizam, temelječim na scenarijih, in povezanim preventivnim ukrepom. V ospredju so zlasti dogodki, ki imajo majhno verjetnost nastanka in zelo velik možen finančni vpliv, ki vključuje relevantna aktualna tveganja. Poleg tega so vzpostavljeni ključni kazalniki tveganj, vključno s sistemom zgodnjega opozarjanja za širše področje operativnih tveganj, z namenom izboljšanja obstoječih notranjih kontrol in zagotavljanja pravočasnega odziva, ko je treba.

Stresno testiranje

Testiranje izjemnih situacij predstavlja pomemben del obvladovanja tveganj v Skupini, saj opozarja na nepričakovane negativne rezultate, ki lahko izhajajo iz širokega nabora tveganj, in nakazuje finančne vire (zmogljivosti), ki bi bili potrebni za absorpcijo izgub, če bi prišlo do večjih materialnih šokov.

Skupina je vzpostavila celovit program notranjega stresnega testiranja in druge sisteme zgodnjega opozarjanja na različnih področjih tveganja z namenom:

- sodelovati in prispevati pri opredelitvi in uresničevanju poslovne strategije Skupine,
- nuditi stalno podporo pri sprejemanju ključnih poslovnih odločitev,
- okrepiti obstoječe notranje kontrole in zagotoviti pravočasno odzivanje, kadar je treba.

Program testiranja izjemnih situacij zajema vse glavne vrste stresnih testov – različne stresne scenarije, povratne stresne teste in analizo občutljivosti. Okvir za testiranje izjemnih situacij se razvija in izvaja na ravni Skupine, upošteva ranljivost njenega poslovnega modela. Vključuje vse materialne, obstoječe in potencialne vrste tveganj, ki izhajajo iz trenutnega in dolgoročnega (strateškega) profila tveganosti Skupine, kakor tudi pogled vnaprej. Poleg tega se izvaja tudi delno stresno testiranje, kot na primer za posamezno vrsto tveganja, za posamezen izbran portfelj itd.

Skupina uporablja tako imenovani pristop »od spodaj navzgor«. Ta zajema izvajanje stresnih testov na ravni celotne Skupine, ki temeljijo na predpostavki zelo močnih, a verjetnih stresnih scenarijev (tj. različni scenariji glede neugodnih makroekonomskih gibanj oz. recesije), in druge relevantne analize scenarijev.

Testiranje izjemnih situacij ima pomembno vlogo pri ocenjevanju odpornosti Skupine na stresne razmere. Kot tako je vključeno v sistem upravljanja tveganj Skupine in predstavlja pomemben sestavni del preudarnega upravljanja tveganj. Stresno testiranje je vključeno tudi v proces opredelitve nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ICAAP, ILAAP, plan reševanja in proces planiranja z namenom ocene vpliva nepričakovanih zaostrenih razmer v makroekonomskem okolju na kapitalsko ustreznost, MREL ali likvidnostno pozicijo Skupine. Poleg tega so rezultati stresnih testov pomemben element pri določanju opredelitve nagnjenosti k prevzemanju tveganj in drugih limitov na področju tveganj.

Skupina je vzpostavila jasen proces pristojnosti in odgovornosti na področju stresnih testov. Razvoj programa za testiranje izjemnih situacij je v pristojnosti funkcije upravljanja tveganj, medtem ko je program odobrila Uprava, ki tekoče tudi spremlja potencialne učinke iz tega naslova. O rezultatih testiranja izjemnih situacij na ravni Skupine razpravljajo pristojni odbori, Uprava in Nadzorni svet. Poleg tega se rezultati stresnega testiranja uporabljajo pri sprejemanju poslovnih odločitev ter planiranju kapitala in likvidnosti. Stresni testi prispevajo k proaktivnemu upravljanju celotnega profila tveganosti Skupine, predvsem s spremljanjem projekcij kapitalске ustreznosti in likvidnostnega položaja, kakor tudi z izbiro ukrepov za obvladovanje in blaženje tveganj, kadar so ti potrebni.

Poleg internih stresnih testov Skupina sodeluje tudi pri izvedbi regulatornih stresnih testov. ECB v sodelovanju z EBA izvaja splošne stresne teste bančnega sistema (kjer so predvidene zelo neugodne tržne razmere in vključujejo vse pomembne vrste tveganj z namenom preverbe ustreznosti kapitalске ustreznosti finančne institucije v takšnih okoliščinah) in tematske stresne teste (delni testi izjemnih situacij, vključno z izbrano specifično vrsto tveganja). Kvalitativni rezultati regulativnih stresnih testov so vključeni v določitev zahteve iz drugega stebra (P2R), in sicer kot element sistema upravljanja tveganj, ter pri opredelitvi usmeritev drugega stebra (P2G).

Skupina je bila kot sistemsko pomembna institucija vključena v stresni test ECB, ki je bil izveden v prvi polovici leta 2023. 30. julija 2023 so bili razkriti rezultati stresnih testov, ki jih je za pomembne banke izvedla ECB, da bi ocenila odpornost finančnih institucij. Rezultati stresnega testa od spodaj navzgor so pokazali, da ima Skupina tudi v zelo neugodnih tržnih razmerah, kot sta jih opredelila EBA in ECB, dovolj kapitalizacijske odpornosti. Kvalitativni izidi so bili vključeni v določitev kapitalskih zahtev s strani ECB, in sicer določitev smernic za 2. steber.

Poleg tega je skupina vključena v dve vaji stresnih testov ECB – analizo scenarijev podnebne tveganja EBA Fit-for-55 2024 in vajo ECB Cyber Resilience Stress Test 2024, ki se je začela v četrtem četrtletju 2023 in se bo zaključila v prvi polovici leta 2024. Z izvajanjem teh vaj bo ECB ocenila, kako pripravljene so banke na soočanje z morebitnimi pretresi, ki izhajajo iz podnebnih in kibernetičnih tveganj.

Dopolnili smo tudi enotni program stresnega testiranja, ki vključuje interno razvite modele, stresne scenarije in analizo občutljivosti. Skupina je vzpostavila lastni koncept testiranja izjemnih situacij ESG za prepoznavanje najpomembnejših finančnih ranljivosti, ki izhajajo iz podnebne tveganja, ki ga nenehno dodatno izboljšujemo z upoštevanjem razpoložljivih podatkov za enkratno uporabo, povezanih z ESG. Takšen okvir testiranja izjemnih situacij je predmet rednega notranjega validacijskega cikla in s tem povezanih postopkov, kjer je Skupina vzpostavila celovit validacijski okvir. Skupina namreč podpira močan validacijski proces upravljanja ter nadzor nad uporabljenimi izbranimi pristopi tveganj in internimi modeli.

V naslednji tabeli so prikazane posamezne vrste tveganj, vrste stresnih testov, pogostost njihovega izvajanja, uporaba rezultatov testiranja izjemnih situacij ter ustrezni organi odločanja, kjer se rezultati obravnavajo in odobrijo.

Tabela 16 – Nabor stresnih testov na ravni NLB Skupine

Vrsta tveganja	Vrsta stresnega testiranja	Uporaba rezultatov stresnega testiranja	Pristojni organ odločanja	Frekvenca
KREDITNO TVEGANJE				
segment stresnega testiranja: kreditni portfelj				
Kreditno tveganje – tveganje neplačila & tveganje poslabšanja kakovosti kreditnega portfelja (migration risk)	Stresni scenarij	Strategija, Planiranje, ICAAP, RP	RICO, UB, NS	Kvartalno, letno
Tveganje koncentracije – do posamičnih skupin komitentov	Herfindahl-Hirschman Index (HHI)	Strategija, Planiranje, ICAAP, RP	RICO, UB, NS	
Tveganje panožne koncentracije		Strategija, Planiranje, ICAAP, RP	RICO, UB, NS	
Interni pristop za oceno kapitalskih potreb (IRB) – občutljivost komponent tveganja (PD, EAD, LGD, zapadlost)	Analiza občutljivosti	Strategija, Planiranje, ICAAP, RP	RICO, UB, NS	
Tveganje, ki izhaja iz odobranja naložb v tujih valutah	Analiza občutljivosti (PD sprememba)	Strategija, Planiranje, ICAAP, RP	RICO, UB, NS	
Pričakovane izgube iz naslova kreditnega tveganja (ECL - expected credit losses)	Stresni scenarij	MSRP 9 Metodologija	UB	Letno
Zmanjševanje obsega slabih posojil	Analiza občutljivosti	NPL Strategija	UB, NS	Letno
OPERATIVNO TVEGANJE				
segment stresnega testiranja: potencialni škodni dogodki				
Modeliranje izgub iz naslova operativnih tveganj	Analiza občutljivosti	Strategija, Planiranje, ICAAP, RP, drugi interni ST	KOT, UB, NS	Kvartalno, letno
Analiza tveganj, ki imajo majhno verjetnost nastanka in zelo velik možen finančni vpliv (HRLF)	Stresni scenarij	RP, drugi interni ST	KOT, UB, NS	Letno (pogosteje, če je potrebno)
TRŽNO TVEGANJE				
segment stresnega testiranja: valutna pozicija, trgovalne pozicije, izpostavljenosti do držav in bank				
Valutno tveganje	Stresni scenarij, Analiza občutljivosti	Strategija, Planiranje, ICAAP, RP, interni ST	ALCO, UB, NS	Mesečno / kvartalno
Tržna tveganja	Analiza občutljivosti	Strategija, Planiranje, ICAAP, interni ST	ALCO, UB, NS	Kvartalno
Tveganje CVA	Analiza občutljivosti	Strategija, Planiranje, ICAAP, interni ST	ALCO, UB, NS	Kvartalno
Sistem zgodnjega opozarjanja za izpostavljenosti do držav in bank	Analiza občutljivosti	Interni ST	ALCO, UB, NS	Dnevno / Mesečno
OBRESTNO TVEGANJE V BANČNI KNJIGI				
segment stresnega testiranja: obrestna pozicija bančne knjige				
Obrestno tveganje v bančni knjigi	Stresni scenarij, Analiza občutljivosti	Strategija, Planiranje, ICAAP, RP, interni ST	ALCO, UB, NS	Mesečno / kvartalno
Tveganje kreditnega pribitka	Stresni scenarij, Analiza občutljivosti	Strategija, Planiranje, ICAAP, RP, interni ST	ALCO, UB, NS	Mesečno / kvartalno
LIKVIDNOSTNO TVEGANJE				
segment stresnega testiranja: likvidnostna pozicija ali drugi relevantni podsegi				
Likvidnostno tveganje: skupna likvidnostna pozicija	Stresni scenarij, Povratni stresni test	Strategija, Planiranje, ICAAP, ILAAP, RP, interni ST	ALCO, UB, NS	Mesečno / kvartalno
Likvidnostno tveganje: meddnevna likvidnost	Stresni scenarij	ILAAP; interni ST	ALCO	Mesečno
POSLOVNO IN STRATEŠKO TVEGANJE				
segment stresnega testiranja: planske projekcije				
Potencialne izgube iz naslova poslovnega in strateškega tveganja	stresni scenarij na podlagi ekspertnega znanja	Strategija, Planiranje, ICAAP, interni ST	UB, NS	Letno
ESG TVEGANJA				
segment stresnega testiranja: izbrana tveganja prehoda in fizična tveganja				
Tveganje prehoda na makrofinančni ravni	Stresni scenarij	Strategija, Planiranje, ICAAP, interni ST	UB, NS	Letno
Fizično tveganje na makrofinančni ravni	Stresni scenarij	Strategija, Planiranje, ICAAP, interni ST	UB, NS	Letno

Merjenje in poročanje tveganj

NLB Skupina je kot sistemsko pomembna skupina vključena v enotni nadzorni mehanizem (SSM), katerega nadzor je v pristojnosti skupne nadzorniške skupine (»Joint Supervisory Team«) v okviru Evropske centralne banke in Banke Slovenije. Skupina posluje skladno z določili regulative ECB, obenem pa hčerinske družbe Skupine, ki poslujejo zunaj Slovenije, delujejo tudi skladno s pravili, ki jih določajo lokalni regulatorji. Enakovrednost tretje osebe je bila odobrena v Srbiji, Bosni in Hercegovini ter Severni Makedoniji, kar je povzročilo usklajevanje lokalne zakonodaje s pravili CRR. Kar zadeva kapitalsko ustreznost, Skupina na podlagi določb CRD V uporablja standardizirani pristop do kreditnega in tržnega tveganja ter osnovni pristop (poenostavljeni pristop z manjšo razdrobljenostjo podatkov) za operativna tveganja, z izjemo Banke, ki uporablja standardizirani pristop.

V celotni Skupini se tveganja ocenjujejo, spremljajo, upravljajo ali blažijo na enoten način, kot je opredeljeno v standardih upravljanja tveganj Skupine, pri čemer se upoštevajo tudi posebnosti trgov, na katerih delujejo posamezne članice Skupine. Skupina za namene merjenja izpostavljenosti kreditnemu tveganju, likvidnostnemu tveganju, obrestnemu tveganju in tveganju kreditnega razmika v bančni knjigi, operativnemu tveganju, tržnemu tveganju, tveganju ESG in nefinančnim tveganjem poleg predpisanih predpisov uporablja notranje metodologije in pristope, ki omogočajo podrobnejše spremljanje in obvladovanje tveganj. Te notranje metodologije so usklajene s smernicami ECB, EBA in Basla ter z najboljšimi praksami v bančnih metodologijah.

Poročanje o tveganjih v Skupini poteka skladno z internimi usmeritvami, ki glede vsebine in pogostosti poročanja poleg internih potreb upoštevajo zahteve Evropske centralne banke in Banke Slovenije. Na ravni posamezne članice Skupine se upoštevajo tudi zahteve njihovih lokalnih predpisov. Poročanje o tveganjih poteka v obliki standardiziranih poročil, ki omogočajo smiselno poenotene politike upravljanja tveganj z metodologijami za merjenje in uravnavanje izpostavljenosti tveganjem, vzpostavljene standardizirane strukture podatkovnih baz znotraj podatkovnega skladišča, celostno zagotavljanje kakovosti podatkov z vzpostavljenimi kontrolami ter avtomatizirano pripravo poročil na ravni Skupine, kar zagotavlja tudi njihovo kakovost in zmanjšuje možnosti napak.

Podatkovne osnove in sistem IT

Večina podatkov, ki jih Skupina uporablja za potrebe upravljanja tveganj, se pripravi v podatkovnih skladiščih Banke in bančnih članic Skupine. Vzpostavljeni proces zagotavlja integrirane informacije v enotni referenčni strukturi, kjer lahko poslovni uporabniki do njih dostopajo v formatu, ki je dosleden in predmetno usmerjen. Podatki se tekoče preverjajo in so predmet rednega nadzora. Podatki, uporabljeni za interne ocene in analize tveganj ter s tem povezano upravljanje in poročanje, so enaki kot podatki, ki jih Skupina uporablja za regulatorno poročanje.

Skupina je vzpostavila močan in robusten program upravljanja podatkov, ki je usklajen s cilji funkcije upravljanja tveganj v Skupini. Okvir upravljanja podatkov in kakovosti podatkov Skupine je sestavljen iz prepoznavanja tveganj, razvoja politik in kontrol zaupnosti, celovitosti, točnosti in razpoložljivosti podatkov ter izvajanja kontrol druge linije obrambe s strani neodvisne enote za validacijo pod odgovornostjo pooblaščenca za upravljanje podatkov v Skupini. Ta okvir pokriva dogovorjene standarde ravni storitev tako za interne procese kot zunanje izvajalce, povezane s podatki.

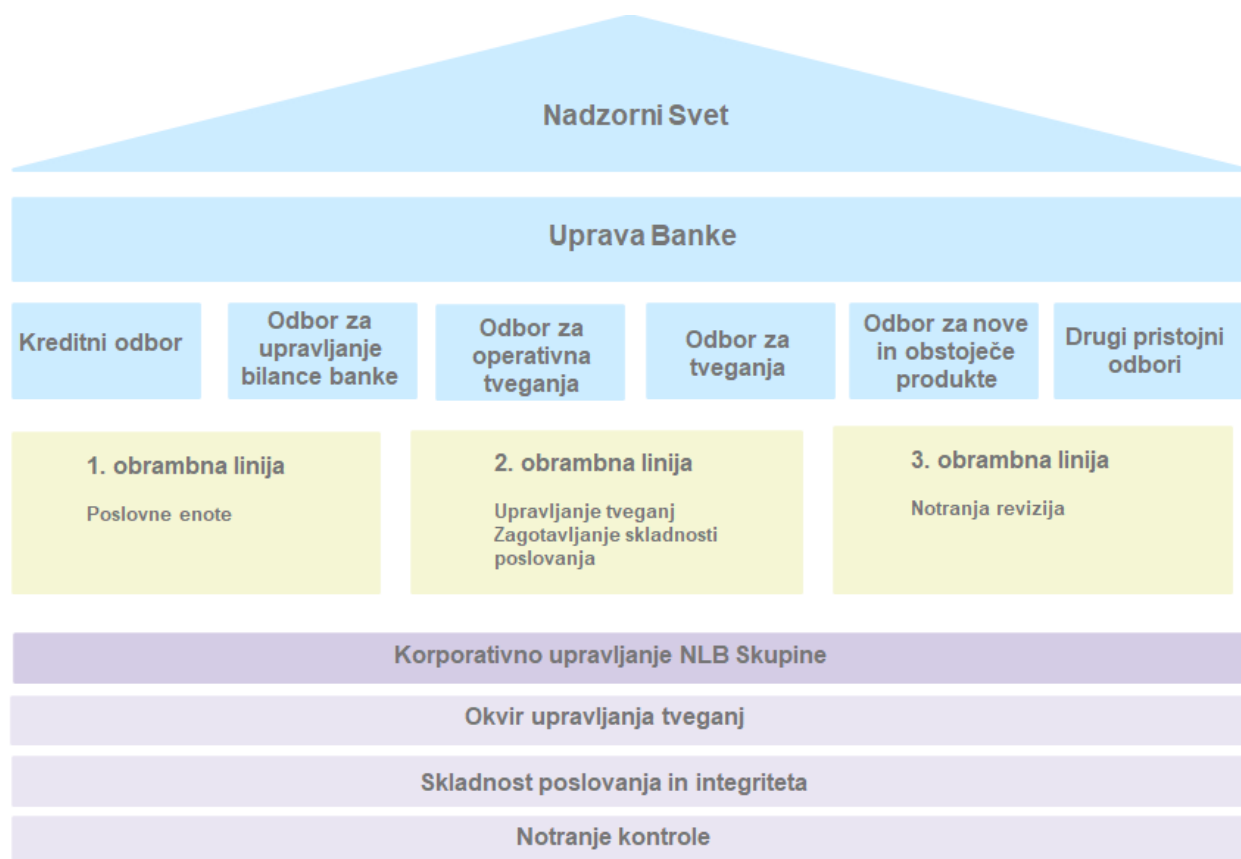
Korporativno upravljanje na področju tveganj ter s tem povezane notranje kontrole

NLB Skupina je vzpostavila okvir korporativnega upravljanja, ki temelji na načelih dobrega in odgovornega upravljanja v skladu z veljavno zakonodajo Republike Slovenije, zlasti z določbami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakona o bančništvu (ZBan-3), Uredbe o dogovorih o notranjem upravljanju, upravnem organu in postopku notranjega ocenjevanja kapitalske ustreznosti za banke in hranilnice, Smernicami EBA o notranjem upravljanju, Smernicami EBA o oceni primernosti članov organa upravljanja in nosilcev ključnih funkcij ter Smernicami EBA o praksah nagrajevanja. Več ravni upravljanja, kot je prikazano na spodnjem diagramu, zagotavlja celovito korporativno upravljanje na področju tveganj v Skupini.

Vzpostavljen je stalen in zanesljiv sistem notranjega upravljanja na ravni Skupine, ki zajema:

- jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi pristojnostmi in odgovornostmi;
- vključitev ključnih strateških smernic prevzemanja in upravljanja tveganj v letni pregled poslovnega plana, proces planiranja ter pri sprejemanju drugih ključnih poslovnih odločitev;
- učinkovite postopke obvladovanja tveganj za identifikacijo, merjenje ali ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj, vključno z opredelitvijo nagnjenosti k prevzemanju tveganj, strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, ICAAP, ILAAP, plan reševanja ter poročanje o tveganjih, ki jim je Skupina izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju;
- ustrezne mehanizme notranjega nadzora, vključno z ustreznimi administrativnimi in računovodskimi postopki;
- ustrezne politike in prakse prejemkov, ki so skladne s preudarnim in učinkovitim obvladovanjem tveganj ter s tem spodbujajo preudarno prevzemanje tveganj.

Slika 5 – Sistem korporativnega upravljanja na področju tveganj v NLB Skupini



Skupina kot pomemben element notranjega upravljanja uporablja koncept treh obrambnih linij. Ta koncept zagotavlja jasno delitev aktivnosti. Poleg tega opredeljuje pristojnosti in odgovornosti za obvladovanje tveganj na različnih ravneh Skupine.

Slika 6 – Tri obrambne linije NLB Skupine



V tem okviru predstavljajo poslovne enote prvo obrambno linijo in so primarno odgovorne za upravljanje tveganj na dnevni ravni. Poleg tega so odgovorne za identifikacijo in obvladovanje tveganj, ki se pojavljajo pri opravljanju dejavnosti s strankami v okviru opredelitve nagnjenosti k prevzemanju tveganj ali drugih limitov na področju tveganj. Zagotavljajo tudi, da so vzpostavljene ustrezne notranje kontrole za blaženje tveganj.

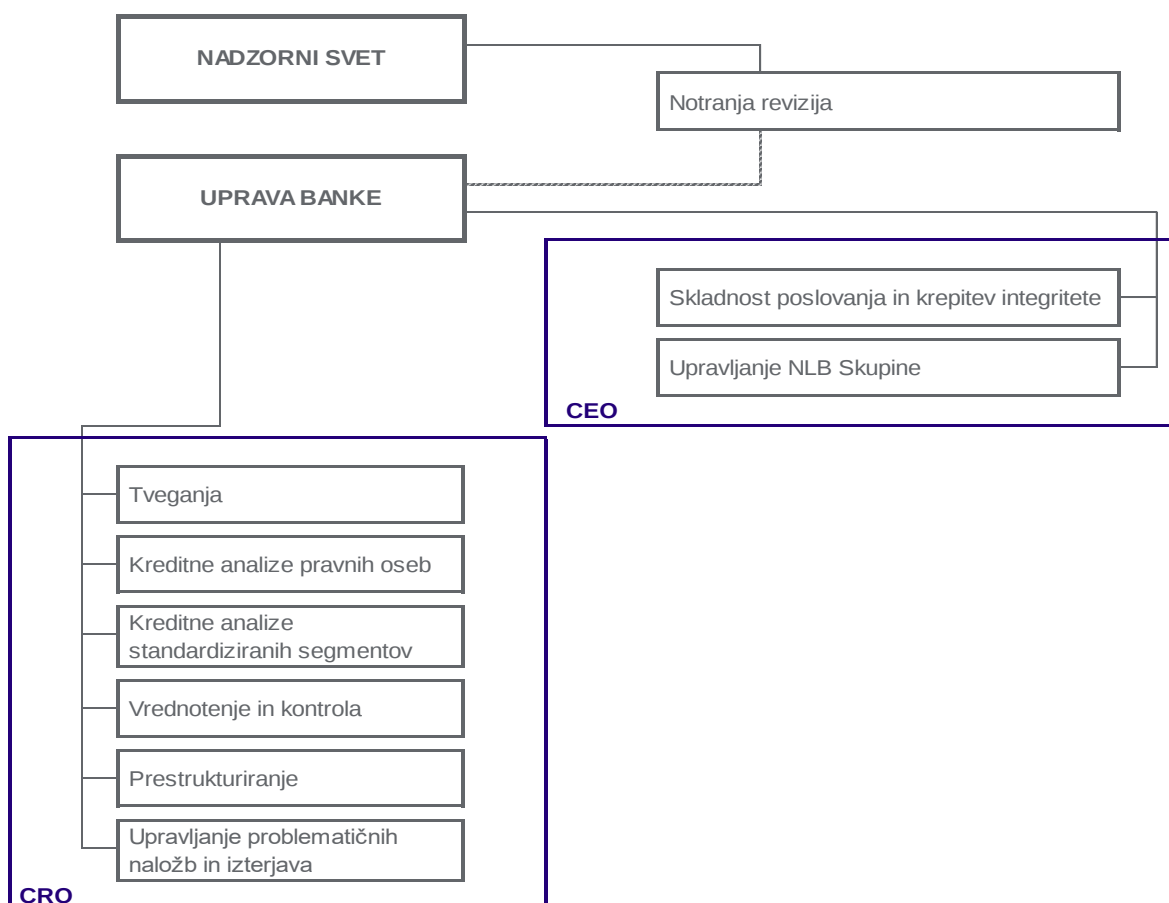
Upravljanje tveganj in zagotavljanje skladnosti poslovanja predstavljata drugo obrambno linijo. Upravljanje tveganj opredeljuje pravila za opredelitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj, usmeritve v strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj, druge politike in usmeritve na področju tveganj ter spremljanje in upravljanje tveganj. Nekatere enote na širšem področju, ki ga pokriva pristojni član Uprave za področje tveganj (v povezavi z odločitvami v okviru naložbenega mnenja, odločitvijo o prestrukturiranju in izterjavi slabih naložb), analizirajo in soodločajo o tveganjih, ki jih predlaga poslovni del, in s tem prevzemajo odgovornost za analizo in tveganja. Poleg tega Tveganja v vlogi funkcije upravljanja tveganj opravljajo dodatne neodvisne kontrole glede sprejetih odločitev v zvezi z upravljanjem tveganj in njihove skladnosti z opredelitvijo nagnjenosti k prevzemanju tveganj ali skladnosti z drugimi omejitvami v upravljanju tveganj. Poleg spremljanja izpolnjevanja zakonskih in regulatornih zahtev se Skladnost poslovanja in krepitev integritete ukvarja tudi z etiko in integriteto znotraj celotne Skupine.

Notranja revizija predstavlja tretjo obrambno linijo. Pregleduje ključna tveganja, ki se nanašajo na poslovanje Skupine, in zagotavlja neodvisen in celovit nadzor nad sistemom notranjih kontrol, vključno z aktivnostmi za obvladovanje tveganj, ki jih izvajata tako prva kot druga obrambna linija.

Pristojnosti in odgovornosti organizacijskih enot Tveganja, Skladnost poslovanja in krepitev integritete (ki zajema tudi funkcijo varovanja informacij v skladu z regulativo Banke Slovenije) ter Notranja revizija so določene v skladu z opredelitvami ZBan-3, po katerih so te funkcije neodvisne in imajo neposreden dostop do Nadzornega sveta Banke. V letu 2023 ni bilo bistvenih sprememb v funkcijah, ki predstavljajo drugo in tretjo obrambno linijo v okviru notranjih kontrol (Tveganja, Skladnost poslovanja in krepitev integritete ter Notranja revizija v Banki).

Organizacija upravljanja tveganj v Banki

Slika 7 – Organizacija upravljanja tveganj v Banki



Odgovornosti posameznih teles za upravljanje tveganj v Skupini so opisane spodaj.

Uprava in njena delovna telesa

Uprava Banke vodi, predstavlja in zastopa Banko samostojno in na lastno odgovornost, za kar ima vsa pooblastila skladno z zakonom in statutom Banke.

Z namenom zagotavljanja ustreznega in učinkovitega vodenja poslovanja je Uprava oblikovala sistem ustreznega upravljanja tveganj, notranje revizije in korporativnega upravljanja. Uprava Banke je delovno telo Banke, ki vodi poslovni proces Banke in sprejema ključne vodstvene odločitve. Dodatna delovna telesa Uprave, ki razpravljajo in odločajo o zadevah, povezanih s tveganji, so:

- Kreditni odbor za pravne osebe, ki določa bonitetne ocene in sprejema odločitve o prerazvrstitvi komitentov ter odobrava naložbe na področju komercialnega bančništva in limite, ki so zunaj pristojnosti direktorjev. Odbor sprejema odločitve o naložbah na področju komercialnega bančništva skladno z zakonskimi pooblastili za poslovanje Banke s podjetji (vse družbe, banke in finančne ustanove), o poslovanju s komitenti prestrukturiranja in problematičnih naložbah. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko.
- Odbor za upravljanje bilance (NLB Skupine) (ALCO), ki spremlja razmere makroekonomskega okolja, analizira stanja, spremembe in trende v bilancah Banke in članic Skupine ter oblikuje sklepe in usmeritve za doseganje strukture bilance stanja Banke in Skupine. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat mesečno.
- Odbor za operativna tveganja NLB, ki je odgovoren za spremljanje, usmerjanje in nadzor upravljanja operativnega tveganja v Banki ter prenos metodologije v članice Skupine. Odbor se praviloma sestane vsaka dva meseca.
- Odbor za preoblikovanje banke, ki je pristojen za sprejemanje odločitev s področja razvoja z namenom preoblikovanja Banke in odločitev v zvezi s sprejemanjem razvojnih smernic. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat mesečno.
- Odbor za tveganja, ki spremlja in redno pregleduje zadeve, povezane s tveganjem in poslovnim tveganjem, ter pripravlja gradiva za sklepe Uprave. Seje odbora so praviloma sklicane četrtletno.
- Odbor za upravljanje naložbenih nepremičnin NLB Skupine, ki izdaja mnenja o prevzemni/nakupni ceni nepremičnin in dodatnih naložbah v nepremičnine, ki so zastavljene kot zavarovanje za problematične naložbe, o prodajni ceni lastnih nepremičnin in prevzemni/nakupni ceni za zastavljene nepremičnine pri prodaji terjatev. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko.
- Kolegij prodaje, ki sprejema odločitve o upravljanju ponudbe produktov in storitev ter odnosov s komitenti na področju prodaje. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko.
- Kreditni odbor za fizične osebe, ki odloča o odobritvah kreditnih in drugih naložbenih predlogov, kjer pogoji kreditiranja odstopajo od redne bančne ponudbe in za banko predstavljajo dodatna tveganja. Seje odbora se praviloma skličejo po potrebi.

Nadzorni svet in njegova delovna telesa

Nadzorni svet Banke je sestavljen iz članov, ki jih imenuje in odpokliče skupščina Banke. Njegova naloga je spremljati in nadzorovati upravljanje Banke in njenega poslovanja.

Nadzorni svet ima pet delovnih teles:

- Komisija za tveganja spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet, ki zadevajo vsa aktualna tveganja, pomembna za poslovanje Banke. Svetuje pri opredelitvi obstoječe in prihodnje pripravljenosti Banke za prevzemanje tveganj (»risk appetite«) in strategije prevzemanja upravljanja tveganj (»risk management strategy«) ter izvaja dodatni nadzor nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije prevzemanja upravljanja tveganj. Informacije o Komisiji za tveganja in številu sej Komisije za tveganja so razkrite v Prilogi 1.
- Komisija za revizijo spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet s področja finančnega poročanja, notranjih kontrol in obvladovanja tveganj, notranje revizije, skladnosti poslovanja in zunanje revizije ter nadzira izvedbo regulativnih zahtev oziroma ukrepov.
- Komisija za operativno poslovanje in IT spremlja in pripravlja osnutke sklepov Nadzornega sveta o izvajanju strategije IT, strategije informacijske varnosti in strategije operativnega poslovanja. Poleg tega komisija spremlja kazalnike uspešnosti na področju operativnega poslovanja in informacijske tehnologije, kazalnike kakovosti storitev, ključne projekte in pobude na področju operativnega poslovanja in IT ter tveganja na področju operativnega delovanja, IT in varnosti informacijske tehnologije.
- Komisija za imenovanja pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet na področjih imenovanja in razreševanja članov Uprave in Nadzornega sveta, oceni uspešnost delovanja Uprave in Nadzornega sveta ter oceni znanje,

veščine in izkušnje posameznih članov Uprave in Nadzornega sveta kot celote. Komisija predlaga spremembe politike Uprave glede izbire in imenovanja primernih kandidatov za člane višjega vodstva Banke.

- Komisija za prejemke izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov ter na tej podlagi oblikovanje pobud za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj Banke, kapitala in likvidnosti Banke, pripravlja predloge odločitev za Nadzorni svet v zvezi s prejemki ter nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravlja funkcije upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja.

Vloga upravljanja tveganj v Skupini

Skupina je celovito vgradila okvir upravljanja tveganj v svoje postopke odločanja, nadzora, usmerjanja, poročanja in blaženja tveganj z namenom proaktivne podpore pri sprejemanju relevantnih poslovnih odločitev. Področje upravljanja tveganj v Skupini je pristojno za vodenje, spremljanje in upravljanje tveganj v Banki, ki je matična družba v Sloveniji, obenem pa je tudi kompetenčni center za šest odvisnih bančnih članic Skupine, lizing družb ter nekaj nestrateških odvisnih družb, ki so v postopku nadzorovanega zaprtja.

Upravljanje tveganj in ustrezno krmiljenje na ravni Skupine se izvajata z jasno organizacijsko strukturo z opredeljenimi vlogami in odgovornostmi. Organizacija in razmejitve pristojnosti sta zasnovani tako, da preprečujeta navzkrižje interesov ter zagotavljata pregleden in dokumentiran postopek odločanja ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol. Področje upravljanja tveganj v Banki zajema več strokovnih področij (Tveganja, Kreditne analize pravnih oseb, Kreditne analize standardiziranih segmentov, Vrednotenje in kontrola) in je odgovorno za oblikovanje in nadzor politik upravljanja tveganj v Skupini, določanje omejitev, nadzor usklajevanja, redno spremljanje izpostavljenosti tveganju in omejitve na podlagi centraliziranega poročanja na ravni Skupine.

Namen centraliziranega spremljanja tveganj je vzpostaviti standardizirane in sistemske pristope k obvladovanju tveganj ter s tem celovit pregled izkaza finančnega položaja Skupine in vsake članice. Spremljanje tveganj v članicah Skupine je centralizirano v samostojni in/ali ločeni organizacijski enoti. Vse članice Skupine, ki so vključene v računovodske izkaze Skupine, o izpostavljenosti tveganjem poročajo pristojnim organizacijskim enotam v okviru poslovnega področja za upravljanje tveganj. Te organizacijske enote nato poročajo vse ustrezne informacije o tveganjih Upravi Banke, Odboru za upravljanje bilance, Odboru za tveganja (RICO), Komisiji za tveganja Nadzornega sveta in Nadzornemu svetu.

Bonitetno razvrščanje materialno pomembnih komitentov Skupine in priprava naložbenega mnenja o prevzemanju tveganj se izvajata centralizirano prek Kreditnega odbora Banke. Postopek poteka po načelu soodločanja, pri čemer Kreditni odbor zadevne članice Skupine najprej odobri odločitev, nato poda mnenje še Kreditni odbor Banke. Enako načelo in proces se uporabljata tudi za kreditne izpostavljenosti do materialno pomembnih komitentov Skupine.

Vodstvo članice Skupine sledi strateškim ciljem Skupine ter spremlja, obvladuje in blaži prevzeta tveganja v skladu z zastavljenimi omejitvami, cilji in drugimi smernicami, določenimi na ravni Skupine. Skladno s politikami upravljanja tveganj v Skupini je funkcija upravljanja tveganj v vseh članicah Skupine ločena od poslovne funkcije (prva linija obrambe), kar je pomembno zaradi objektivnosti, ki je potrebna pri presojanju poslovnih odločitev. Organizacijska enota za upravljanje tveganj je odgovorna neposredno Upravi oziroma njenim odborom (Kreditnemu odboru, Odboru za upravljanje bilance, Odboru za tveganja in Odboru za operativna tveganja), ti pa nadzornemu organu (Komisiji za tveganja Nadzornega sveta ali Upravnemu odboru).

Upravljanje tveganj skladnosti in integritete v NLB Skupini in NLB

Skladnost in integriteta Skupine v vlogi notranje kontrolne funkcije izvaja nadzorne dejavnosti na naslednjih glavnih področjih:

- preprečevanje pranja denarja, financiranje terorizma in omejevalni ukrepi (sankcije), ločeno za NLB in NLB Skupino,
- varovanje informacij, ločeno za NLB in NLB Skupino,
- varstvo osebnih podatkov,
- upravljanje sprememb v pravnem okolju (regulatorna skladnost),
- preprečevanje prevar, in izvajanje povezanih notranjih preiskav,
- fizično in tehnično varovanje,
- razvoj metodologij tveganja skladnosti ter postavljanje in spremljanje etičnih standardov in standardov integritete,
- uskladitev politik in praks znotraj Skupine (kompetenčna linija Skladnost poslovanja in krepitev integritete).

V tesnem sodelovanju z različnimi organizacijskimi enotami Skladnost poslovanja in krepitev integritete pomaga tudi pri ocenjevanju in upravljanju tveganj skladnosti poslovanja na različnih segmentih poslovanja Banke in Skupine.

Glavne dejavnosti Skladnosti poslovanja in krepitve integritete so naslednje:

- Skrb za oblikovanje, sprejemanje in izvajanje osnovnih politik, ki so pomembne za skladnost. V tem kontekstu je še posebej pomemben Kodeks ravnanja NLB Skupine, ki postavlja standarde ravnanja in je osnova za izgradnjo kulture tveganja v NLB in NLB Skupini. Jasno določa ničelno toleranco do vseh vrst škodljivih ravnanj in se v NLB Skupini dosledno izvaja.
- Upravljanje sistema preprečevanja pranja denarja, financiranja terorizma in omejevalnih ukrepov (sankcij) na ravni NLB in NLB Skupine.
- Identifikacija novih predpisov, pomembnih za Banko, in spremljanje njihovega izvajanja. Za obvladovanje regulatornega tveganja ima Banka vzpostavljen sistem upravljanja skladnosti z regulativo za obravnavanje in obvladovanje sprememb pravnega okolja. Ta sistem centralno upravlja oddelek za skladnost in integriteto, procesi implementacije pa so decentralizirani. To pomeni, da organizacijske enote, pristojne za določena področja, na katera vpliva sprememba veljavnih predpisov, pripravijo akcijske načrte in vodijo procese implementacije ter tako zagotovijo skladnost. Oddelek za skladnost in integriteto nadzoruje učinke ustreznih regulativnih sprememb in status izvajanja.
- Svetovanje drugim organizacijskim enotam Banke ali članicam Skupine o vprašanih skladnosti poslovanja.
- Izvajanje preverjanja skladnosti na področjih s tveganjem skladnosti, s pregledi skladnosti, ugotavljanjem pomanjkljivosti pri tem, izdajanjem priporočil glede skladnosti in spremljanjem njihovega izvajanja.
- Prepoznavanje in ocenjevanje tveganj, povezanih s skladnostjo in integriteto, ki se pojavljajo pri vsakodnevnom poslovanju Banke, predvsem procesih razvoja (novih) produktov in storitev, projektov (IT in drugih projektov), organizacijskih in kadrovskih sprememb ter drugih sprememb, ki lahko pomembno vplivajo na poslovanje Banke.
- Sodelovanje pri presoji primernosti nosilcev ključnih funkcij v NLB in NLB Skupini ter članov Uprave in Nadzornega sveta Banke.
- Postavitev standardov informacijske varnosti in spremljanje njihovega izvajanja, prepoznavanje groženj informacijski varnosti in izgradnja ustreznih ukrepov za njihovo ublažitev, na ravni NLB in NLB Skupine.
- Opravljanje nalog pooblaščenih oseb za varstvo podatkov (DPO) prek posebej imenovane osebe, v skladu s Splošno uredbo o varstvu podatkov (GDPR).
- Določitev fizičnih in tehničnih varnostnih standardov in spremljanje njihovega izvajanja, prepoznavanje fizičnih in tehničnih varnostnih groženj ter izgradnja ustreznih blažilnih ukrepov.
- Upravljanje sistema za prijavo sumov škodljivih ravnanj (usmerjanje sistema za prijavo kršitev po različnih kanalih, vključno z anonimnim prijavljanjem nepravilnosti) in izvajanje notranjih preiskav prijavljenih primerov.
- Izvajanje redne letne celovite ocene tveganj za skladnost in integriteto na ravni NLB in NLB Skupine v okviru procesa ECRA (Enterprise Compliance and Integrity Risk Assessment).
- Zagotavljanje komuniciranja o skladnosti, izobraževanj, delavnic in ciljnih anket za zaposlene ter izvajanje aktivnosti za krepitev kulture prevzemanja in obvladovanja tveganj skladnosti in integritete v NLB in NLB Skupini.
- Zagotavljanje ustreznega in celovitega poročanja o temah in tveganjih skladnosti za Upravo in Nadzorni svet.
- Vodenje kompetenčne linije skladnosti in integritete za zagotavljanje enakih standardov v celotni Skupini, z višjimi zahtevami za strateške članice Skupine.

Na ravni Skupine so opredeljeni zavezujoči Standardi na področju skladnosti poslovanja in krepitve integritete, ki za vse članice Skupine opredeljujejo politike, pravilnike in postopke, ki morajo biti implementirani v posamezni članici na področju skladnosti poslovanja in krepitve integritete. Na ta način se v Skupini zagotavlja enoten in usklajen pristop k obvladovanju skladnosti na tem področju, kar Skladnost poslovanja in krepitev integritete redno preverja v okviru svojih rednih aktivnosti (on-site pregledi, off-site pregledi, četrletna poročanja, izredna poročanja, postopki eskalacije, stroga zavezujoča pravila, standardi in metodologije).

Funkcije skladnosti poslovanja ostalih članic Skupine so organizirane in delujejo v bistvu na enak način ter z enakimi nalogami in odgovornostmi kot Skladnost poslovanja in krepitve integritete NLB – seveda ob upoštevanju vseh lokalnih regulativnih, poslovnih in rizičnih posebnosti posameznih članic Skupine, njihova poslovna področja pa poročajo organizacijski enoti Skladnost poslovanja in krepitev integritete NLB.

Notranja revizija

NLB Skupina skuša z Notranjo revizijo zagotoviti ustrezno spremljanje ključnih tveganj, ki lahko ogrozijo uresničevanje njene strategije in ciljev, s tem povezane sisteme kontrol in procese korporativnega upravljanja. S podajanjem zagotovil in svetovanjem ter poglobljenim razumevanjem delovanja Notranja revizija prispeva h krepitvi in zaščiti vrednosti Skupine. Primeri dobre prakse in mednarodne usmeritve Odbora sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije (COSO) in COBIT na področju revizije informacijske tehnologije so merila, ki jih Notranja revizija uporablja za izpolnjevanje vseh ciljev kontrol in upravljanja tveganj.

Notranja revizija predstavlja svetovalno orodje za sistematično in strokovno ocenjevanje uspešnosti postopkov Skupine na področju upravljanja tveganj, sistema kontrol in korporativnega upravljanja Skupine. V skladu z metodologijo, ki temelji na oceni tveganj, Notranja revizija pripravi letni načrt revizijskih pregledov, ki ga odobri Uprava, Nadzorni svet pa se z njim seznani. Na tej podlagi Notranja revizija zagotavlja nepristranski vodnik za Upravo in Nadzorni svet glede področij v Skupini in Banki, na katerih obstajajo največja tveganja, ter posledično pomaga zagotavljati, da se takšna tveganja ustrezno upravljajo. Notranja revizija izvaja tudi revizijske preglede na ravni Skupine, v katerih sodelujejo notranji revizorji iz članic Skupine, z namenom podajanja zagotovil na ravni Skupine, kakor tudi zagotavljanja dodatnega strokovnega znanja in pomoči. Zagotovljeno je tudi izvajanje nadzora kakovosti Notranje revizije v vseh članicah Skupine.

Notranja revizija namenja znatno pozornost preverjanju, ali so bila revizijska priporočila ustrezno izvršena, zagotavljanju usposabljanja, svetovanju vodstvu ter spodbujanju zagotavljanja visoko kakovostnega in strokovnega delovanja funkcije notranje revizije. Notranja revizija uvaja enotna pravila delovanja kot del funkcije notranje revizije in nadzoruje skladnost izvajanja le-teh znotraj celotne Skupine. Notranja revizija in druge službe notranje revizije v Skupini delujejo v skladu z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, ZBan-3 oz. drugimi zadevnimi zakoni, ki urejajo delovanje članice, Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksom načel notranjega revidiranja.

5.2. Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa (člen 435 (2) (a) CRR)

Tabela 17 – Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa

Direktor	Število direktorskih mest	Zunanje direktorske funkcije v skladu s členoma 91(3) in 91(4) Direktive 2013/36/EU
Blaž Brodnjak	4	predsednik Združenja bank Slovenije, predsednik odbora guvernerjev AmCham Slovenija, član izvršnega odbora Rokometne zveze Slovenije, član upravnega odbora Cedevita Olimpija
Peter Andreas Burkhardt	4	Nič
Archibald Kremser	3	Nič
Antonio Argir	2	Nič
Andrej Lasič	2	Nič
Hedvika Usenik	3	Članica uprave Inštituta za ekonomske raziskave, Članica uprave BSCC (Britansko slovenska gospodarska zbornica)

Podrobnosti o položajih, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa, so razkrite v Letnem poročilu NLB Skupine 2023 v poglavju Korporativno upravljanje (119. stran).

5.3. Politika izbire primernih kandidatov za člane upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje (člen 435 (2) (b) CRR)

Zadnja sprememba Politike izbire primernih kandidatov za člane upravljalnega organa (Nadzorni svet in Uprava Banke) je bila sprejeta leta 2019. S to politiko se postavlja okvirje, ki omogočajo sestavo upravljalnega organa na način, da ima kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebne za poglobljeno razumevanje strategije in izzivov Banke ter tveganj, ki jim je izpostavljena. S politiko se postavlja proces izbire primernih kandidatov za člana upravljalnega organa, ki je sestavljen iz več korakov, strokovna merila izbire ter strokovno vodene postopke izbire kandidatov, ki bodo organom Banke omogočili utemeljitev njihove izbire in izvajanje dolžne skrbnosti v skladu z najvišjimi etičnimi standardi in skrbnostjo glede izbire primernih kandidatov za člane upravljalnega organa. S tem bo prav tako zagotovljeno, da bo upravljalni organ Banke sestavljen iz posameznikov z različnimi znanji in izkušnjami, glede na

strateške cilje in izzive ter da bo imel upravljalni organ kot celota uravnotežen nabor veščin, znanj in izkušenj glede na velikost, kompleksnost in profil tveganosti Banke. Strokovno in transparentno vodeni postopki so hkrati ne le v interesu Banke, ampak tudi v interesu izbranih kandidatov, saj odvrčajo morebitne dvome o njihovi strokovnosti, usposobljenosti, neodvisnosti, referencah ter v ustreznosti njihove izbire.

Kot kandidata za članstvo v upravljalnem organu se lahko obravnava le kandidata, ki bi lahko izpolnjeval pogoje za člana upravljalnega organa po zakonu, ki ureja bančništvo in bi lahko pridobil dovoljenje Banke Slovenije.

Poleg vseh zakonsko in statutarno predpisanih pogojev morajo kandidati za članstvo v upravljalnem organu imeti primerne izkušnje, veščine, znanja in kompetence, vključno z osebno integriteto in zmožnostjo posvečanja zadostnega časa opravljanju funkcije člana upravljalnega organa glede na morebitne druge kandidatove zunajbančne aktivnosti. S tem je omogočeno, da člani upravljalnega organa opravljajo svoje delo vestno, odgovorno in učinkovito, s tem pa opredeljujejo in določajo vrednote Banke ter strategijo njenega poslovanja na način, da je ta dolgoročno uspešna in skladna z najboljšimi interesi Banke ter z etičnimi standardi upravljanja. Kandidati za članstvo v upravljalnem organu morajo izkazati sposobnost konstruktivno-kritičnega sodelovanja pri obravnavi najpomembnejših zadev Banke z namenom nepretrganega zasledovanja najboljšega interesa Banke ter s tem sposobnost aktivnega vključevanja v njeno poslovanje in upravljanje tveganj. Kandidat za člana upravljalnega organa Banke mora Banki in njenemu delovanju podrediti svoje osebne interese, posamične interese tretjih oseb in tudi interese, ki bi lahko izvirali iz kandidatovih preteklih funkcij oziroma drugih aktivnosti ter ekonomskih, strokovnih ali zasebnih povezav s tretjimi osebami (vključno s člani Uprave ali Nadzornega sveta Banke) in bi lahko vplivali nanj pri morebitnem sprejemanju odločitev v korist Banke.

V primeru kakršnihkoli okoliščin, ki bi lahko vodile v nasprotja interesov in posledično ogrozile sprejemanje neodvisnih odločitev v najboljšem interesu Banke, mora kandidat te razkriti v izbirnem postopku in sprejeti odgovornost, da bo pravočasno sprejel vse ukrepe za odpravo nasprotja interesov. Pri izbiri kandidatov za članstvo v upravljalnem organu Banke se sledi priporočilu, da bi bila v Upravi ustrezno zastopana oba spola.

Pri izbiri kandidatov za članstvo v upravljalnem organu je treba težiti k temu, da ima Uprava kot enovit organ oziroma kot celota vsa ustrezna znanja, veščine in izkušnje, da uspešno vodi oz. nadzoruje Banko. S sestavo upravljalnega organa mora biti dosežena kolektivna primernost, ki se kaže v:

- različni izkušnosti, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih na ravni posameznih članov upravljalnega organa ter posledično upravljalnega organa kot celote;
- poznavanju lokalnega, regionalnega in, če je to primerno, globalnega gospodarskega trga, kakor tudi značilnosti pravnega in regulatornega okolja, pri čemer se upošteva tudi mednarodne izkušnje posameznih članov upravljalnega organa;
- primernem načinu komunikacije, sodelovanja in kritične presoje oziroma diskusije v procesu odločanja, k čemur prispevajo lastnosti vsakega posameznega člana;
- ustrezni zastopanosti obeh spolov.

Postopek izbire kandidatov za člana Nadzornega sveta

Nadzorni svet enkrat letno oceni svojo sestavo, poslovanje, potencialna nasprotja interesov posameznih članov ter delovanje svojih posameznih članov in Nadzornega sveta kot celote, kakor tudi učinkovitost ter uspešnost sodelovanja z Upravo Banke. Prav tako Nadzorni svet opravi samooceno kolektivne primernosti. Če ugotovi, da je število članov neustrezno oz. bi bilo treba članstvo v Nadzornem svetu nujno številčno dopolniti, da primanjkuje določenih znanj in izkušenj oz. da člani niso več usposobljeni za opravljanje te funkcije, ker ne izpolnjujejo predpisanih pogojev za to oz. ker zaradi neprimernost posameznega ali več članov Nadzorni svet kot celota ne izpolnjuje zahteve kolektivne primernosti, Komisija za imenovanja o tem obvesti osebe, ki so imetniki delnic ali drugih pravic, ki predstavljajo pomembne deleže, in so o tem obvestili Banko. Nadzorni svet pozove te imetnike, naj predlagajo kandidate za člane Nadzornega sveta, ki izpolnjujejo zahtevane zakonske pogoje.

Skupščina odloča o imenovanju in odpoklicu članov Nadzornega sveta na predlog Nadzornega sveta ob predhodni obravnavi kandidatov na Komisiji za imenovanja Nadzornega sveta, ki mora obravnavati vse predlagane kandidate in pripraviti utemeljitev svojega predloga, ki mora poleg vsebine, določene v nadaljevanju, obsegati tudi obrazložitev zavrnitve neizbranih kandidatov.

Postopek poteka v naslednjih korakih:

- identifikacija potrebe po iskanju in imenovanju kandidata za člana Nadzornega sveta,
- določitev profila,
- iskanje kandidatov,
- izbiranje kandidatov,
- ocenjevanje ustreznosti in primernosti kandidata,
- predlog imenovanja kandidata,
- imenovanje kandidata za člana NS.

V letu 2023 se je začel postopek izbire in imenovanja, saj je štirim obstoječim članom Nadzornega sveta potekel mandat. K sodelovanju v postopku izbire in imenovanja je bila povabljen zunanja agencija. Člani nominacijske komisije so ocenili kompetence, spretnosti, izkušnje in druge zahteve kandidatov ter predlagali kandidate. Ustrezne kandidate je predlagal tudi Slovenski državni holding.

Tako sta bila za člana Nadzornega sveta Banke imenovana Cvetka Selšek in André Marc Prudent-Toccanier, ki sta nastopila funkcijo člana Nadzornega sveta Banke dne 15. avgusta 2023, potem ko je Evropska centralna banka izrazila soglasje z njunim imenovanjem na to funkcijo, na katero sta bila imenovana 19. junija 2023 na 40. skupščini Banke. Dvema dosedanjima članoma je bil podaljšan mandat.

Na podlagi Zakona o sodelovanju delavcev pri upravljanju so bili v letu 2020 za člane Nadzornega sveta Banke prvič imenovani tudi predstavniki delavcev Banke, kar je ena od pravic delvskega soupravljanja. Interese delavcev v Nadzornem svetu Banke zastopata dve predstavnici delavcev Banke. Imenovanje delavskih predstavnikov za člane Nadzornega sveta prinaša dodatno raznolikost na vseh ravneh, saj s svojimi raznolikimi delovnimi izkušnjami in poznavanjem delovanja Banke lahko prispevajo k večjemu obvladovanju tveganj, skladnosti ter transparentnosti poslovanja Banke.

Postopek izbire primernih kandidatov za člana Uprave

Nadzorni svet enkrat letno oceni sestavo Uprave, poslovanje, morebitna nasprotja interesov posameznih članov ter delovanje posameznih članov in Uprave kot celote, kakor tudi njeno učinkovitost.

Če se ugotovi, da je število članov Uprave neustrezno oz. bi bilo treba članstvo nujno številčno dopolniti, da primanjkuje določenih znanj in izkušenj oz. da člani Uprave niso več usposobljeni za opravljanje te funkcije, ker ne izpolnjujejo predpisanih pogojev za to oz. ker zaradi neprimernosti posameznega ali več članov Uprave Uprava kot celota ne izpolnjuje zahtevane kolektivne primernosti, Komisija za imenovanje o tem obvesti Nadzorni svet in začne s postopkom izbire.

Postopek poteka v naslednjih korakih:

- identifikacija potrebe po iskanju in imenovanju kandidata za člana Uprave,
- določitev profila,
- iskanje kandidatov,
- izbiranje kandidatov,
- ocenjevanje primernosti in ustreznosti kandidatov,
- predlog imenovanja kandidata,
- imenovanje kandidata za člana Uprave.

Glede na to, da so bili leta 2022 v Upravo imenovani trije novi člani se je pristojnost med člane Uprave razdelila, in sicer tako, da je predsednik Uprave pristojen za področje notranje revizije, skladnosti poslovanja in integritete ter korporativnega upravljanja; član Uprave pristojen za področje tveganj in zaledne dele Banke; član Uprave pristojen za finančno področje Banke in za IT področje; član Uprave pristojen za področje poslovanja z velikimi podjetji; članica Uprave pristojna za bančništvo na drobno in privatno bančništvo; član Uprave pristojen za upravljanje Skupine in področje operativnega poslovanja,

5.4. Politika zagotavljanja raznolikosti pri izbiri članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter stopnja njihovega doseganja (člen 435 (2) (c) CRR)

Banka je leta 2022 Politiko zagotavljanja raznolikosti celovito posodobila in jo 14. aprila 2022 potrdila na Nadzornem svetu ter predložila v odobritev na Skupščino delničarjev NLB dne 20. junija 2022. Politika zagotavljanja raznolikosti je na spletni strani tudi javno objavljena.

Banka na podlagi določbe 35. člena Zakona o bančništvu s Politiko zagotavljanja raznolikosti upravljalnega organa in višjega vodstva (v nadaljevanju: politika raznolikosti) določa ciljno raznolikost, ki se zasleduje v zvezi z zastopanostjo v Nadzornem svetu, Upravi in višjem vodstvu glede na spol, starost, strokovne kompetence, kontinuiteto v sestavi posameznega organa, mednarodne izkušnje, geografski izvor ter druge osebnostne lastnosti članov organov in višjega vodstva, kot je to primerno za Banko glede na njene lastnosti.

Raznolikost upravljalnega organa in višjega vodstva omogoča različna mnenja, preprečuje t. i. »skupinsko razmišljanje«, omogoča premišljene in uravnotežene odločitve, obvladovanje tveganj in tako večjo uspešnost in učinkovitost Banke.

Glede na velikost Banke in bančne skupine ter regijsko prisotnost in poslovno strategijo so za zagotavljanje raznolikosti pomembni naslednji cilji:

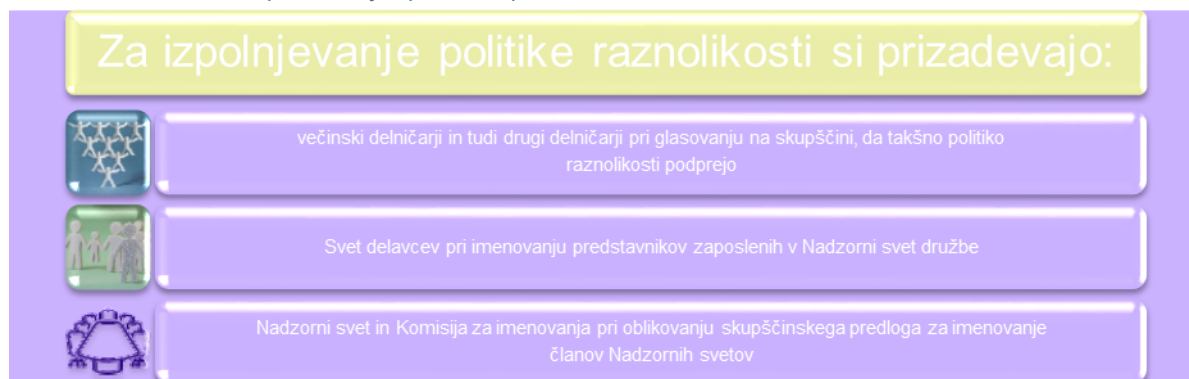
Kriteriji	Cilj
Spolna struktura	Banka spodbuja doseganje raznolikosti glede na ustrezno zastopanost obeh spolov na način, da si vsi deležniki v kadrovskem procesu prizadevajo, da se v postopku nabora oblikuje primeren nabor kandidatov, ki upošteva ustrezno zastopanost manj zastopanega spola, da se pri izbiri upošteva ustrezna zastopanost obeh spolov skladno s cilji te politike. V ta namen ima Banka postavljen kvantitativni cilj z opredelitvijo obdobja za doseg tega cilja. Banka upošteva in izpolnjuje pobudo 40/33/2026 Združenja Nadzornikov Slovenije za prostovoljno doseganje cilja spolne raznolikosti do konca leta 2026: 40 % za člane nadzornih svetov in skupaj 33 % za člane nadzornih svetov in uprav manj zastopanega spola v javnih delniških družbah in družbah v državni lasti.
Starostna struktura	Banka spodbuja doseganje raznolikosti glede na starostno strukturo, ki v čim večji meri odraža starostno strukturo v Banki. Banka si prizadeva doseči ta cilj na način, da uporabi naborne poti, ki omogočajo pritegnitev dovolj širokega nabora kandidatov različnih starosti s ciljem, da so v upravljalnem organu in višjem vodstvu ustrezno zastopane vse starostne skupine. Banka ob imenovanju novih kandidatov upošteva ustrezno razmerje med mlajšimi in starejšimi člani upravljalnega organa oziroma starostno strukturo višjega vodstva. V ta namen ima Banka postavljen cilj z opredelitvijo obdobja za doseg tega cilja.
Strokovne kompetence, veščine in izkušnje	Banka za upravljalni organ zagotavlja, da se zagotovijo člani, ki imajo izkušnje s področja financ, prava oziroma korporativnega upravljanja, poznajo dejavnost Banke, imajo veščine s področja poslovanja in izkušnje z upravljanjem tveganj. Upravljalni organ mora kot celota zajemati ustrezno širok nabor znanja, veščin, strokovnih izkušenj njegovih članov in je sestavljen glede na naslednje kriterije: izkušnje, ugled, upravljanje morebitnih konfliktov interesov, neodvisnost, časovna razpoložljivost in kolektivna primernost organa kot celote. Za višje vodstvo se smiselno uporabljajo zgoraj navedene zahteve. V ta namen ima Banka postavljen cilj z opredelitvijo obdobja za doseg tega cilja. Postopek ocenjevanja omenjenih kriterijev in meril, ki se pri tem uporabijo, je podrobneje opredeljen v Politiki ocenjevanja primernosti članov Uprave in članov Nadzornega sveta v NLB in Politiki ocenjevanja primernosti nosilcev ključnih funkcij v NLB in NLB Skupini.
Kontinuiteta v sestavi upravljalnega organa in višjega vodstva	Banka za upravljalni organ zagotavlja ustrezno kontinuiteto, kar pomeni ustrezno razmerje med obstoječimi in novimi člani upravljalnega organa in višjega vodstva. Banka si prizadeva zagotavljati kontinuiteto s tem, da se hkrati ne menjajo vsi člani upravljalnega organa oziroma višjega vodstva. V ta namen ima Banka postavljen cilj z opredelitvijo obdobja za doseg tega cilja.
Mednarodne izkušnje	Banka si prizadeva doseči ustrezen delež upravljalnega organa in višjega vodstva z mednarodnimi izkušnjami z različnih področij, predvsem identificiranih, kjer se

	izkazuje določena vrzel (npr. tujci in Slovenci, ki poslovno delujejo v tujini). V ta namen ima Banka postavljen cilj z opredelitvijo obdobja za doseg tega cilja upoštevaje relevantne politike izbire primerne kandidata.
Osebna integriteta	Člani upravljalnega organa in višjega vodstva morajo dosegati visoko stopnjo osebne integritete, pri čemer integriteta predstavlja pričakovano delovanje in odgovornost posameznikov in organizacij pri preprečevanju in odpravljanju tveganj, da bi bila oblast, funkcija, pooblastilo ali druga pristojnost za odločanje uporabljena v nasprotju z zakonom, pravno dopustnimi cilji in skladno s smernicami, opredeljenimi v Kodeksu ravnanja v NLB Skupini.
Geografski izvor	Upoštevajoč prisotnost Banke na tujih trgih, si Banka prizadeva, da imajo člani upravljalnega organa različen geografski izvor, ker s tem zagotavljamo, da ima upravljalni organ na kolektivnem nivoju ustrezno poznavanje kulture, tržnih posebnosti in pravnih okvirjev področij, kjer Banka deluje.

Banka izvaja načela politike raznolikosti s politikami in postopki, in sicer Politiko izbire primernih kandidatov za člane Nadzornega sveta in Politiko izbire primernih kandidatov za člane Uprave ter s postopki izbire primernih kandidatov za člane Nadzornega sveta.

Doseganje ciljev raznolikosti se ocenjuje letno, po potrebi se pripravijo podrobnejši načrti aktivnosti.

Slika 8 – Deležniki, ki si prizadevajo spoštovati politiko raznolikosti



Za doseg ciljev te politike raznolikosti se kot izhodišča uporabljajo zlasti naslednji ukrepi:

- Ob novem ali ponovnem imenovanju članov Nadzornega sveta in članov Uprave, upoštevanje Politike izbire primernih kandidatov za člana Nadzornega sveta in Politike izbire primernih kandidatov za člana Uprave Banke. Smiselno enako se zgoraj navedeno uporablja ob imenovanju in ponovnem imenovanju višjega vodstva Banke.
- Vnaprejšnja opredelitev pogojev za opravljanje posamezne funkcije, vključno z zahtevanim profilom članov upravljalnega organa, še preden so ti imenovani.
- Uporaba nabornih poti, ki omogočajo pritegnitev dovolj širokega nabora različnih kandidatov.
- Če dva kandidata za funkcijo člana Uprave ali člana Nadzornega sveta izpolnjujeta vse zahtevane razpisne kriterije in hkrati v določenem organu ni dosežena ciljna spolna zastopanost, kot jo določa ta politika, se izbere kandidata manj zastopanega spola.
- Pri doseganju ciljne zastopanosti Uprave ter z vnaprej določenim načrtom zamenjave in z dopolnitvijo z dodatnim članom Uprave, kot to opredeljuje Statut Banke.
- Pri ocenjevanju kolektivne primernosti organov vodenja in nadzora se upošteva cilje politike raznolikosti.

Tabela 18 – Sestava Nadzornega sveta, Uprave Banke in višjega vodstva v NLB

		Nadzorni odbor NLB		Uprava NLB		Višje vodstvo NLB	
		2023	Plan za 2023	2023	Plan za 2023	2023	Plan za 2023
Strokovne kompetence, veščine in izkušnje		Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko
Mednarodne izkušnje		Srednje visoko	Srednje visoko	Srednje visoko	Srednje visoko	Srednje visoko	Srednje visoko
Kontinuiteta		Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko
Osebna integriteta		Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko
Geografsko poreklo		Srednje visoko	Srednje visoko	Srednje visoko	Srednje visoko	Nizko	Nizko
Starostna struktura	20-30	0	0	0	0	0	0
	30-40	0	0	0	0	1	1
	40-50	1	2	3	2	23	18
	50-60	5	5	3	4	14	16
	60+	4	5	0	0	2	2
Delež žensk		40 %	42 %	17 %	17 %	43 %	45 %

6. Kreditno tveganje in splošne informacije o CRM

6.1. Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju

(člen 435 (1) (a), (b), (c) in (d) CRR)

Poleg informacij iz poglavja 5.1 (Splošne informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj) so spodaj navedene posebnosti v zvezi s kreditnim tveganjem.

Strategije in politike upravljanja kreditnega tveganja

Skupina je s svojo posojilno dejavnostjo osredotočena na strateške trge na segmentu prebivalstva ter srednje velikih in malih podjetij ter na izbrana velika podjetja v regiji in EU. Na slovenskem trgu se Banka osredotoča na zagotavljanje ustreznih rešitev za segmente poslovanja s prebivalstvom ter srednje velikimi in malimi podjetji, v segmentu poslovanja z velikimi podjetji pa namerava okrepiti sodelovanje z izbranimi podjetji, ki imajo dober in vzdržen poslovni model, potencial rasti, kompetentno upravljanje, dolgoročno vzdržno strukturo financiranja in vse ustrežnejšo dolgoročno strategijo ESG. Vse ostale bančne članice v regiji JVE, kjer deluje Skupina, so univerzalne banke, osredotočene predvsem na maloprodajo, srednje velika podjetja in segmente malih podjetij. Njihov glavni cilj je zagotavljati celovite storitve strankam z uporabo preudarnih načel upravljanja tveganj. Kreditni portfelj ostaja dobro diverzificiran, ni velike koncentracije v nobeni posamični panogi ali segmentu strank.

Skupina ostaja zelo preudarna pri prepoznavanju morebitnega povečanja kreditnega tveganja ter proaktivna na področju upravljanja slabih posojil. Ne glede na to je Skupina usmerjena v ustrezno razpršenost kreditnega portfelja, da bi se izognila visoki stopnji koncentracije. Pazljivo spremlja posojilni portfelj in novo odobrena posojila z različnih vidikov, od tveganja neplačila do tveganja migracije in posojil v tuji valuti (FX lending risk). Zaradi obsežnih izkušenj, pridobljenih v zadnjih nekaj letih pri poslovanju s strankami s finančnimi težavami, ki izhajajo predvsem iz podedovanih portfeljev, je Skupina razvila obsežno bazo znanja tako na področju preprečevanja finančnih težav strank kot tudi za prestrukturiranje sposobnih strank v primeru potrebe in za učinkovito reševanje izpostavljenosti brez realnih možnosti okrevanja. Poleg tega se je Skupina še bolj osredotočila na obvladovanje tveganj ESG, ki so vključena v celoten proces odobritve kreditov Skupine in s tem povezanim upravljanjem kreditnega portfelja.

Pripravljenost za prevzemanje kreditnega tveganja

Za ohranjanje srednjeročne in dolgoročne vzdržnosti poslovanja si Skupina prizadeva, da bi ohranila ustrezno kakovost kreditnega portfelja in povečala dobičkonosnost na podlagi boljšega razmerja med donosom in prevzetimi tveganji. Ob ohranjanju uravnoteženega splošnega profila tveganja bo Banka spodbujala razvoj malih podjetij z namenom podpiranja njihovega razvoja, ki bo vodil v razmah gospodarstev na ciljnih trgih. Skupina komunicira svojo nagnjenost k tveganju prek standardiziranih parametrov tveganja (kot so NPL, Cost of Risk in NPL Coverage) in parametrov, ki odražajo posebnosti portfelja Skupine. Veliko pozornost posveča spremljanju tveganja koncentracije (panožna, posamična/raven skupine povezanih oseb, dejavnosti z visoko intenziteto emisij) za preprečitev izpostavljenosti prevelikemu tveganju. Podrobnejše smernice glede kakovosti kreditnega portfelja in njegove koncentracije so določene v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v NLB Skupini in v Pripravljenosti za prevzemanje kreditnega tveganja NLB Skupine, v skladu s katerima se ciljne vrednosti in omejitve redno spremljajo, in sicer vsaj četrtletno.

Upravljanje in blaženje kreditnega tveganja

Skupina je pri svojem poslovanju izpostavljena kreditnemu tveganju oz. tveganju nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do Skupine, zato proaktivno in celovito spremlja ter ocenjuje zgoraj navedeno tveganje. V tem procesu Skupina upošteva MSRP, predpise ECB in BS ter smernice EBA. To področje podrobno urejajo notranje metodologije in postopki, določeni v notranjih aktih.

V okviru korporativnega upravljanja se z rednimi pregledi poslovnih praks in kreditnih portfeljev članic Skupine zagotavlja, da upravljanje kreditnega tveganja v teh subjektih deluje v skladu s standardi upravljanja tveganj Skupine, da se zagotovijo smiselno poenoteni postopki na konsolidirani ravni.

NLB Skupina upravlja kreditno tveganje na dveh ravneh:

- Na ravni posameznega komitenta / skupine komitentov se izvajajo ustrezni postopki v različnih fazah odnosa s komitentom pred sklenitvijo pogodbe, ob njej in po njej. Pred sklenitvijo pogodbe se presojata komitentova uspešnost poslovanja in njegovo finančno stanje oziroma morebitno preteklo sodelovanje z Banko. Z namenom celovite objektivne presoje poslovanja komitenta poteka tudi razvoj internih točkavalnih modelov za posamezen segment komitentov ali produktov. V procesu odobritve transakcije je bilo vzpostavljeno zbiranje podatkov ESG. Če je transakcija razvrščena kot visoko okoljsko in družbeno tveganje, je vzpostavljen strog postopek upravljanja

odstopanj, ki zagotavlja dodatno okrepljeno oceno tveganja. Med življenjsko dobo projekta je vzpostavljeno spremljanje tveganj ESG, da se oceni vpliv posameznega tveganja in oblikuje strategija za njihovo ublažitev. Poleg tega je pomembna tudi pridobitev kakovostnih zavarovanj, ki pa ne vpliva na bonitetno razvrstitev komitenta. Temu sledijo različne oblike spremljanja komitenta, zlasti presoja zmožnosti dolgoročnega ustvarjanja zadostnega denarnega toka za redno odplačevanje obveznosti in izpolnjevanje pogodbenih zavez. V tem delu kreditnega procesa je pomembna redna spremljava komitentov v okviru sistema zgodnjega zaznavanja poslabšanega poslovanja (EWS). V primeru neplačila stranke se začne prestrukturiranje ali izterjava, odvisno od resnosti položaja stranke.

- Na ravni celotnega portfelja Skupine ter na nivoju posameznih bančnih članic, kjer se aktivno spremlja in analizira kakovost naložbenega (kreditnega) portfelja, ki vključuje bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, se izvajata tekoče spremljanje in analiziranje trendov.

Redno se pripravljajo celovite analize portfelja z namenom spremljanja gibanja portfelja v času kakor tudi zaznave preseganja limitov ali ciljnih vrednosti. Posebna pozornost je posvečena analizi strukture portfelja z vidika segmentacije komitentov, bonitetne strukture, strukture po skupinah (iz predpisov MSRP 9) in kazalnikov NPL. Kazalnik pokritja slabih posojil z rezervacijami je prav tako pomemben z vidika možnih bodočih izgub, zato ga je treba skrbno spremljati.

Poleg statične analize celotnega portfelja se analizira nove posle, kar omogoča ugotavljanje konservativnosti standardov kreditiranja, ki morajo zagotavljati, da se kakovost portfelja ohranja v okvirih, ki jih določa pripravljenost za prevzemanje tveganj Skupine.

Poleg tveganja neplačila (»default risk«) se na kreditnem portfelju spremljajo tudi tveganje posamične koncentracije in koncentracije v dejavnostih ter tveganje posojil v tuji valuti. Poleg tega z vidika ESG Skupina analizira in spremlja svoj kreditni portfelj z uporabo toplotnih kart in določanjem ciljev dekarbonizacije portfelja za izbrane dejavnosti. Takšen pristop omogoča različne poglede na korporativni portfelj Skupine z vidika fizičnega tveganja in tveganja prehoda.

Vedno večji poudarek je tudi na izvajanju stresnih scenarijev, s katerimi se ocenjujejo učinki, ki bi jih neugodne makroekonomske razmere imele na raven slabitev in rezervacij ter na kapitalsko ustreznost. Kapitalaska zahteva za kreditno tveganje v Skupini se izračunava po standardiziranem pristopu za namen prvega stebra. Za potrebe drugega stebra se uporablja interni pristop IRB, s pomočjo katerega izvajamo izračun tehtane tvegane aktive za tveganje neplačila, tveganja poslabšanja kreditne kakovosti (»migration risk«), financiranja v tuji valuti, medtem ko so pribitki za tveganje posamične koncentracije ocenjeni na podlagi metode granularnega pribitka (»granularity adjustment methodology«), za koncentracijo po dejavnostih pa z uporabo indeksov koncentracije HHI.

Skupina stalno razvija širok nabor naprednih pristopov, ki so podprti z matematičnimi in statističnimi modeli na področju ocene kreditnih tveganj skladno z najboljšimi bančnimi praksami, za nadaljnjo nadgradnjo obstoječih orodij za upravljanje tveganj. Interni pristop IRB k izračunu porabe kapitala in pristop MSRP 9 za oceno stroškov tveganja sta bila vključena v izračun dobičkonosnosti za novo financiranje.

Skupina je za namen identificiranja izpostavljenosti s povečanim tveganjem uvedla več ukrepov, vključno s sistemom zgodnjega opozarjanja in odborom za spremljanje posojil. V preteklosti vzpostavljeni pristopi k prestrukturiranju so osredotočeni na zgodnje odkrivanje strank z morebitnimi finančnimi težavami in njihovo proaktivno reševanje. Ti pristopi vključujejo sistematično uporabo standardiziranih orodij za pravočasno prestrukturiranje izpostavljenosti.

Struktura in organizacija funkcije upravljanja kreditnega tveganja in kontrole

Funkcija upravljanja kreditnih tveganj je v Banki organizirana v okviru področja tveganj, ki ga vodi član Uprave, odgovoren za tveganja (CRO). Funkcijo upravljanja kreditnega tveganja izvaja sektor Tveganja. Funkcionalno in organizacijsko so Tveganja ločena od drugih funkcij v področju tveganj, kjer se sprejemajo poslovne odločitve in pri katerih lahko potencialno prihaja do nasprotja interesov. Vodja funkcije upravljanja tveganj ima neposreden dostop do Uprave NLB, hkrati pa tudi neoviran in neodvisen dostop do Nadzornega sveta.

Funkcija upravljanja tveganj je organizirana tako, da vodja te funkcije prejme informacije (in jih mora prejeti) od direktorjev drugih OE v NLB in članicah NLB Skupine (predvsem direktorjev na področju tveganj) o vseh pomembnih tveganjih in okoliščinah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na konkreten razvoj tveganj in profil tveganosti v NLB in NLB Skupini. Vodja funkcije upravljanja tveganj tako zagotavlja, da se odkrijejo vsa pomembna tveganja v NLB in NLB Skupini in da se o njih poroča. V članicah Skupine je funkcija upravljanja tveganj organizirana v skladu z lokalno zakonodajo in smernicami Skupine, kot je opredeljeno v Standardih upravljanja tveganj v NLB Skupini. Smernice glede upravljanja tveganj zagotavljajo članicam Skupine glavna načela, s katerimi morajo uskladiti svoje poslovne politike, organizacijo, delovne postopke in sistem poročanja.

Kreditni proces

Splošna načela kreditiranja nefinančnih komitentov v Skupini so:

- Skupina financira samo komitente, ki jih pozna (»Know Your Client«) in jim zaupa, ter samo tiste, ki ravnajo v skladu z etičnimi in moralnimi vrednotami, opravljajo zakonito dejavnost in pregledno razkrivajo svoje poslovanje.
- Skupina financira samo komitente z zadostnim obsegom pričakovanega prostega denarnega toka kot primarnega vira poplačila. Poleg tega odobravanje naložb ne temelji samo na računovodskih izkazih komitenta, temveč se opravi celovita analiza tudi ob upoštevanju posebnosti panoge, v kateri komitent posluje, zmožnosti prihodnjega ustvarjanja denarnega toka, referenc in kompetenc lastnikov in posloводства ter kritične presoje prihodnjih finančnih načrtov.
- Prejeto zavarovanje ne more vplivati na oceno kreditne sposobnosti komitenta. Sprejeto zavarovanje predstavlja sekundarni vir poplačila kot orodje za blažitev tveganja.
- V primeru prestrukturiranja Skupina uporablja predvsem merila in ukrepe v zvezi s prestrukturiranjem za optimalno rešitev finančnih težav komitenta. Pred prestrukturiranjem se izvede podrobna analiza s testiranjem sposobnosti komitenta za doseg vzdržne finančne zadolženosti v srednjeročnem obdobju in pripravljenosti za sodelovanje v procesu prestrukturiranja. Za komitente na področju poslovanja s pravnimi osebami se testirajo različne ekonomske možnosti, izbire pa se možnost, ki najbolj poveča NSV za Skupino.

Podrobnejša načela in pravila so opredeljena v Strategiji tveganj, Usmeritvah odobravanja naložb ter standardu Merila in postopki NLB Skupine.

Bonitetno razvrščanje materialno pomembnih komitentov Skupine in oblikovanje mnenja o prevzemanju tveganj se izvajata centralizirano. Postopek poteka po načelu soodločanja, pri čemer kreditni odbor zadevne članice Skupine najprej odobri odločitev, nato poda mnenje še Kreditni odbor NLB. Kreditni odbor NLB sprejema sklepe na podlagi vse razpoložljive dokumentacije, vključno z bonitetnim mnenjem, ki ni zavezujoče in ga pripravi sektor za analizo kreditne sposobnosti v NLB (Kreditne analize pravnih oseb). Enako načelo in proces se uporabljata tudi za izpostavljenosti do materialno pomembnih komitentov Skupine.

Kot del procesa kreditiranja funkcija vrednotenja in kontrole zagotavlja, da se izpolnijo vse pogodbene zaveze, preden se sredstva dejansko črpajo, vključno z minimalnimi predpogoji v zvezi z zavarovanjem. Z upoštevanjem strogih postopkov pred izplačilom kredita se zagotavlja, da so vzpostavljeni ukrepi za blaženje kreditnega tveganja v primeru težav pri odplačevanju.

Prestrukturiranje in izterjava

Bančne članice Skupine imajo vzpostavljen sistem zgodnjega opozarjanja (EWS) za odkrivanje povečanega kreditnega tveganja in s tem sistematično prepoznavanje komitentov s povečanim kreditnim tveganjem za njihovo uvrstitev na opazovani seznam za začetek procesa prestrukturiranja. Za takšne komitente se pripravi načrt aktivnosti, katerega uresničevanje se redno spremlja z namenom izvajanja ukrepov za izboljšanje finančnega položaja komitenta.

V segmentu prestrukturiranja Skupina izvaja različne ukrepe za zagotovitev finančnega in poslovnega prestrukturiranja komitentov za proaktivno preprečevanje, da bi postali nedonosni komitenti, po drugi strani pa izvaja različne ukrepe prestrukturiranja pri že nedonosnih komitentih, če je poslovni model komitenta ocenjen za dolgoročno vzdržnega. Glavna pozornost je namenjena hitremu in aktivnemu pristopu, da bi lahko začeli reševati finančne težave komitenta v zgodnji fazi. Minimalne aktivnosti članic Skupine so določene v standardu Prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb NLB Skupine.

Komitenti, katerih poslovni model ni ocenjen kot dolgoročno vzdržen, ne izpolnjujejo meril za prestrukturiranje in se prenesejo na enoto Upravljanje problematičnih naložb in izterjava. V skladu z zadevnimi metodologijami, ki urejajo področje pravne izterjave, se komitenti prenesejo iz poslovnega dela v posebne in ločene enote za upravljanje problematičnih naložb in izterjavo, prodajne enote pa se osredotočajo samo na zdravi del kreditnega portfelja.

V okviru upravljanja nedonosnih izpostavljenosti Skupina uporablja tudi široko paleto možnih ukrepov izterjave. Glavna naloga na področju upravljanja problematičnih naložb je optimalna izterjava neplačanih terjatev v sodnih in izvensodnih postopkih oz. s sprožitvijo pravnega postopka, kar zahteva tudi stalno strokovno in etično komunikacijo s tretjimi osebami. Še en pristop k reševanju slabih posojil je unovčenje zavarovanja. Na tem področju je Banka vzpostavila skupino specialistov za upravljanje nepremičnin, da bi omogočila optimalno izterjavo. Poleg tega se izvaja posamezna ali paketna prodaja terjatev, nazadnje pa se neplačani del posojila odpiše v skladu s smernicami Banke Slovenije

oziroma podobnimi regulativami na trgih odvisnih bank. Cilj Skupine je doseči največjo možno vrednost odplačil in s tem čim bolj zmanjšati izgube v obstoječem portfelju slabih posojil.

Cilji gibanja NPL, opredeljeni v letnem finančnem načrtu, se redno spremljajo in revidirajo vsaj enkrat letno.

Metode za določanje splošnih in posebnih prilagoditev kreditnega tveganja so opisane v Letnem poročilu NLB Skupine 2023 – pojasnilo 2.13 Oslabitev finančnih sredstev (206. stran).

Ocena notranjih kontrol v funkciji upravljanja kreditnega tveganja

Notranja revizija redno spremlja in pregleduje področje upravljanja kreditnih tveganj na podlagi ugotovljenih in ocenjenih tveganj v procesu načrtovanja revizijskih pregledov in regulatorno zahtevanih pregledov.

V letu 2023 je Notranja revizija opravila več pregledov na področju upravljanja in blaženja kreditnega tveganja. Kot glavne prednosti je Notranja revizija prepoznala povečano avtomatizacijo kreditnega procesa, dodatno uvedene učinkovite ključne kontrole in stalna vlaganja v optimizacijo kreditnega procesa. Pravila in proces za zgodnje odkrivanje povečanja kreditnega tveganja so ustrezni. Delež komitentov v razredu 2 je stabilen. Omeniti velja dodaten napredek na področju MSRP 9, ki se kaže v boljši kakovosti modelov, izboljšavah v procesu zbiranja podatkov, reprezentativnosti modelov za članice Skupine in v funkciji validacije. Pomembni koraki so bili narejeni tudi pri oceni klimatskih in okoljskih tveganj, s postavitvijo metodologije za oceno tranzicijskih in fizičnih tveganj, nadgradnjo procesa ocene zavarovanj in zbiranjem podatkov. V okviru Strategije podnebne nevtralnosti NLB Skupine so bili objavljeni cilji razogličenja portfelja. Dodatno je bil nadgrajen dokumentarni okvir ESG in kreditni proces na segmentu podjetij. Za celovito podporo in zbiranje podatkov s tega področja je bila implementirana aplikacija ESG. Izvedena so bila tudi izobraževanja in delavnice za nadgradnjo znanj in strokovnosti vseh deležnikov v kreditnem procesu. V kreditnem procesu mikro segmenta se pričakuje izboljšave z vidika optimizacije. Aktivnosti za odpravo pomanjkljivosti so v teku. Omeniti velja tudi znatno rast na dokumentarnih poslih in v garancijskem poslovanju. Na tem področju vodstvo išče dodatne priložnosti za izboljšanje učinkovitosti in nove poslovne priložnosti ter nudi podporo članicam Skupine. Proces je dobro vzpostavljen. Uporabniška izkušnja deležnikov v procesu je dobra.

Notranja revizija je ugotovila tudi nekatere možnosti za izboljšave v procesu upravljanja kreditnega tveganja. Nenehno spreminjajoče se in zelo kompleksno regulativno okolje je bilo prepoznano kot eden glavnih izzivov za Banko/Skupino. Za ugotovljene pomanjkljivosti so bila odgovornim organizacijskim enotam podana priporočila. Izvrševanje priporočil se redno spremlja in poroča.

Področje skladnosti in integritete v funkciji upravljanja kreditnega tveganja

Kodeks ravnanja NLB Skupine (<https://www.nlb.si/kodeks>) zavezuje vse zaposlene v NLB in drugih članicah Skupine, da upoštevajo interna pravila in postopke kot tudi ustrezne regulativne zahteve, med drugim na področju upravljanja kreditnega tveganja. Zato morajo spoštovati pravila, ki urejajo kreditne procese, in pravila, ki izhajajo iz naložbenih politik v zvezi s fizičnimi in pravnimi osebami, vključno z limiti za upravljanje kreditnega tveganja. Prav tako morajo pri tem spoštovati temeljna načela in vrednote, ki jih predpisuje Kodeks ravnanja NLB Skupine. Slednji med drugim predpisuje, da ima Skupina, vključno z NLB in drugimi članicami Skupine, ničelno toleranco do škodljivih ravnanj bodisi iz naslova prevar ali drugih oblik škodljivega vedenja, vključno s kršitvami limitov in drugih ukrepov za obvladovanje kreditnih tveganj, ki zagotavljajo vsakodnevno poslovanje v okviru politik in postopkov upravljanja tveganj.

Sistem notranjih kontrol v NLB in drugih strateških članicah Skupine vključuje tudi tesno vključevanje funkcije skladnosti v procese upravljanja kreditnega tveganja z vidika preprečevanja škodljivih ravnanj, izboljšanja kontrolnega okolja zaradi obvladovanja tveganj skladnosti in integritete, z vidika identifikacije in ocenjevanja tveganj v konkretnih postopkih financiranja ter z vidika izvajanja preiskav sporočenih sumov škodljivih ravnanj.

Skladnost poslovanja in krepitev integritete je v letu 2023 tesno sodelovala pri upravljanju kreditnega tveganja pri podpori identifikacije in upravljanja tveganj skladnosti ter tveganja ugleda v zvezi s predlaganimi naložbami Banke, vključno s tveganjem PPDFT, tveganji varovanja informacij ter varstva osebnih podatkov. Te ocene se izvajajo tudi v zvezi z večjimi spremembami v poslovanju Banke ali notranjih procesov (ki se običajno vodijo v okviru projektnega vodenja), da lahko Banka predvidi tveganja, povezana s spremembami politik, procesov in metodologij upravljanja kreditnega tveganja (ta pristop se uporablja tudi za druga tveganja). Enak pristop se izvaja za ocenjevanje kreditnih tveganj, tveganj skladnosti in drugih tveganj v okviru procesov, povezanih z novimi ali obstoječimi produkti, ki jih Banka nudi svojim strankam, tj. pred uvedbo novega izdelka ali rednim ocenjevanjem obstoječih izdelkov in storitev Banke.

Poleg tega Skladnost poslovanja in krepitev integritete v okviru skupine za preiskave spremlja vse sporočene informacije v zvezi z kakršnimkoli odstopanjem od standardnih postopkov in se aktivno vključuje v izvajanje preiskav, korektivnih ukrepov in izdajo priporočil za odpravo morebitnih ugotovljenih nepravilnosti ter morebitne škode v primerih,

ko se ugotovijo sumi goljufivega ali drugih vrst škodljivega vedenja. Ta pristop je bil leta 2023 uporabljen kot standardni postopek funkcije skladnosti v Skupini.

6.2. Kakovost kreditnega tveganja

(člen 442 (c) in (g) CRR)

Tabela 19 – EU CR1-A – Zapadlost izpostavljenosti NLB Skupine

31. 12. 2023	Neto vrednost izpostavljenosti				
	Na odpoklic	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Skupaj
	a	b	c	d	f
1 Krediti in druga finančna sredstva	8.190	2.279.190	4.280.375	7.880.391	14.448.146
2 Dolžniški vrednostni papirji	-	1.227.560	2.482.686	986.014	4.696.260
3 Skupaj	8.190	3.506.750	6.763.061	8.866.405	19.144.406

31. 12. 2022	Neto vrednost izpostavljenosti				
	Na odpoklic	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Skupaj
	a	b	c	d	f
1 Krediti in druga finančna sredstva	11.976	2.134.695	3.738.105	7.589.029	13.473.805
2 Dolžniški vrednostni papirji	-	1.338.871	2.536.749	890.627	4.766.248
3 Skupaj	11.976	3.473.566	6.274.854	8.479.657	18.240.052

Konec leta 2023 je imelo 46,3 % neto bilančnih izpostavljenosti preostalo zapadlost nad 5 let, sledili sta kategorija od enega do pet let s 35,3 % in kategorija do enega leta z 18,3 %. V zadnjem letu je bila največja rast ugotovljena pri kategoriji od 1 do 5 let.

Tabela 20 – EU CQ7 – Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem in postopki izvršbe v NLB Skupini

31. 12. 2023	Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem	
	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Vrednost ob začetnem pripoznanju
	a	b
1 Opredmetena osnovna sredstva	13.342	(1.701)
2 Drugo kot opredmetena osnovna sredstva	56.573	(10.365)
3 Stanovanjske nepremičnine	6.535	(1.617)
4 Poslovne nepremičnine	49.401	(8.626)
5 Premičnine (vozila, plovila itd.)	541	(122)
7 Drugo zavarovanje s premoženjem	96	-
8 Skupaj	69.915	(12.066)

6.3. Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti

(člen 442 (a), (b), (c), (d), (e) in (f) CRR)

Skupina uporablja enotno opredelitev zapadlih in nedonosnih izpostavljenosti, ki je v skladu s 178. členom CRR. Neplačniki imajo bonitetno oceno D, DF ali E glede na interni sistem bonitetnega ocenjevanja, kar vključuje komitente, ki zamujajo več kot 90 dni pri plačilu pomembnih zneskov, in komitente, za katere je ocenjeno, da dolga verjetno ne bodo plačali. Vsem terjatvam do fizičnih oseb je dodeljena enotna boniteta.

Za vse komitente s statusom neplačnika Skupina oceni (individualne ali skupinske) oslavitve in rezervacije. Individualne oslavitve in rezervacije se pripravi za vse nedonosne komitente, ki presegajo prag materialnosti, za komitente z nižjimi izpostavljenostmi pa se oblikujejo skupinske oslavitve in rezervacije. Te temeljijo na 100-odstotni verjetnosti neplačila (PD) in izgubi ob neplačilu (LGD) – kazalnikih, ki se uporabljata na podlagi razpoložljivega zavarovanja in pričakovanih poplačil iz drugih virov.

Restrukturirano posojilo (ali restrukturirano finančno sredstvo) je finančno sredstvo, za katerega je bil uveden ukrep restrukturiranja. Najpogostejši ukrepi restrukturiranja v Skupini so med drugim:

- podaljšanje roka ali moratorij na plačilo terjatve,
- znižanje obrestne mere,
- znižanje zneska terjatev, izhajajoč iz pogodbeno dogovorjenega odpusta dolga in lastniškega prestrukturiranja,
- konverzija dolga v lastniški delež,
- prevzem drugih sredstev (vključno z unovčenjem zavarovanj) za delno ali celotno poplačilo.

Status restrukturiranja je sprožilec za prenos terjatve v skupino 2, za katero se izračunajo življenjske oslavitve in rezervacije.

Tabela 21 – EU CQ4 – Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih za NLB Skupino

31.12.2023	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek			Akumulirane oslabitve	Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poroštva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
	Od tega nedonosne					
	Skupaj	Skupaj	Od tega neplačane			
	a	b	c	e	f	g
1 Bilančne	19.574.635	311.608	311.608	(352.582)		(51)
2 Slovenija	7.527.238	133.734	133.734	(113.812)		-
3 Srbija	4.098.679	30.411	30.411	(47.892)		(44)
4 Severna Makedonija	1.596.978	49.663	49.663	(61.005)		-
5 Bosna in Hercegovina	1.405.454	21.647	21.647	(43.869)		(7)
6 Kosovo	969.212	21.574	21.574	(41.055)		-
7 Črna Gora	735.049	38.349	38.349	(29.777)		-
8 Druge države	3.242.025	16.230	16.230	(15.172)		-
9 Zunajbilančne	5.069.002	22.186	22.186		(32.550)	
10 Slovenija	3.000.721	14.930	14.930		(16.700)	
11 Srbija	1.151.817	3.054	3.054		(3.964)	
12 Severna Makedonija	278.100	2.619	2.619		(5.090)	
13 Bosna in Hercegovina	286.297	82	82		(3.567)	
14 Kosovo	94.117	231	231		(776)	
15 Črna Gora	175.555	1.270	1.270		(2.257)	
16 Druge države	82.395	-	-		(196)	
17 Skupaj	24.643.637	333.794	333.794	(352.582)	(32.550)	(51)

Tabela 22 – EU CR2 – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih NLB Skupine

2023	Bruto knjigovodska vrednost
1 Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	337.221
2 Prilivi v nedonosne portfelje	169.118
3 Odlivi iz nedonosnih portfeljev	(195.529)
4 Odlivi zaradi odpisov	(38.317)
5 Odliv zaradi drugih primerov	(157.212)
6 Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	310.810

Tabela 23 – EU CQ3 – Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti NLB Skupine

31. 12. 2023		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek											
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti								
		Skupaj	Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni	Skupaj	Ni verjetno, da bodo plačane, ter niso zapadle ali so zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let	Od tega neplačane
			a	b		c	d	e	f	g	h	i	j
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	5.633.949	5.633.949	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kreditni in druga finančna sredstva	14.477.118	14.405.445	71.673	310.810	171.277	18.973	19.902	46.234	31.393	4.400	18.631	310.810
020	Centralne banke	301.972	301.542	430	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor država	434.331	433.441	890	711	507	77	-	124	2	-	1	711
040	Kreditne institucije	297.009	296.949	60	145	31	1	113	-	-	-	-	145
050	Druge finančne družbe	122.976	122.965	11	1.709	2	-	-	318	-	-	1.389	1.709
060	Nefinančne družbe	5.793.271	5.781.411	11.860	163.778	85.162	4.487	5.742	28.798	22.978	2.893	13.718	163.778
070	Od tega MSP	3.602.070	3.591.271	10.799	156.389	78.029	4.485	5.742	28.544	22.978	2.893	13.718	156.389
080	Gospodinjstva	7.527.559	7.469.137	58.422	144.467	85.575	14.408	14.047	16.994	8.413	1.507	3.523	144.467
090	Dolžniški vrednostni papirji	4.785.909	4.785.909	-	798	798	-	-	-	-	-	-	798
100	Centralne banke	26.012	26.012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor država	3.653.819	3.653.819	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Kreditne institucije	977.494	977.494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Druge finančne družbe	38.576	38.576	-	798	798	-	-	-	-	-	-	798
140	Nefinančne družbe	90.008	90.008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	5.046.816			22.186								22.186
160	Centralne banke	128			-								-
170	Sektor država	194.997			155								155
180	Kreditne institucije	79.840			-								-
190	Druge finančne družbe	39.874			27								27
200	Nefinančne družbe	3.952.804			19.381								19.381
210	Gospodinjstva	779.173			2.623								2.623
220	Skupaj	29.943.792	24.825.303	71.673	333.794	172.075	18.973	19.902	46.234	31.393	4.400	18.631	333.794

Tabela 24 – EU CR1 – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije NLB Skupine

		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije					Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poročila		
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti		Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Akumulirani delni odpisi	Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
		Skupaj	Od tega Skupina 1	Od tega Skupina 2	Skupaj	Od tega Skupina 3	Skupaj	Od tega Skupina 1	Od tega Skupina 2	Skupaj	Od tega Skupina 3			
31. 12. 2023		a	b	c	d	f	g	h	i	j	l	m	n	o
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	5.633.949	5.633.660	289	-	-	(1.290)	(1.290)	-	-	-	-	495.761	-
010	Kreditni in druga finančna sredstva	14.477.118	13.772.469	703.481	310.810	288.901	(135.764)	(91.611)	(44.866)	(204.018)	(195.010)	(9.154)	6.624.409	85.178
020	Centralne banke	301.972	301.972	-	-	-	(93)	(93)	-	-	-	-	-	-
030	Sektor država	434.331	431.491	2.840	711	711	(3.948)	(3.818)	(130)	(678)	(678)	-	13.699	-
040	Kreditne institucije	297.009	296.990	19	145	145	(271)	(271)	-	(109)	(109)	-	217	-
050	Druge finančne družbe	122.976	122.754	222	1.709	1.709	(721)	(720)	(1)	(1.709)	(1.709)	(1.341)	16.868	-
060	Nefinančne družbe	5.793.271	5.366.690	426.581	163.778	146.474	(62.548)	(43.514)	(19.074)	(107.726)	(100.544)	(7.813)	2.889.253	51.941
070	Od tega: MSP	3.602.070	3.285.707	316.363	156.389	141.387	(45.592)	(31.423)	(14.206)	(102.821)	(96.606)	(7.455)	2.150.194	51.008
080	Gospodinjstva	7.527.559	7.252.572	273.819	144.467	139.862	(68.183)	(43.195)	(25.661)	(93.796)	(91.970)	-	3.704.372	33.237
090	Dolžniški vrednostni papirji	4.785.909	4.768.227	12.465	798	798	(12.053)	(11.421)	(632)	(798)	(798)	-	139.029	-
100	Centralne banke	26.012	26.012	-	-	-	(12)	(12)	-	-	-	-	-	-
110	Sektor država	3.653.819	3.645.549	5.244	-	-	(10.094)	(9.865)	(229)	-	-	-	-	-
120	Kreditne institucije	977.494	977.494	-	-	-	(1.039)	(1.039)	-	-	-	-	67.864	-
130	Druge finančne družbe	38.576	37.703	-	798	798	(293)	(293)	-	(798)	(798)	-	942	-
140	Nefinančne družbe	90.008	81.469	7.221	-	-	(615)	(212)	(403)	-	-	-	70.223	-
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	5.046.816	4.918.360	128.237	22.186	18.707	(20.091)	(18.431)	(1.655)	(12.459)	(9.368)		715.165	3.145
160	Centralne banke	128	128	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
170	Sektor država	194.997	194.860	127	155	5	(568)	(567)	(1)	(151)	(1)		112.370	-
180	Kreditne institucije	79.840	79.840	-	-	-	(43)	(43)	-	-	-		905	-
190	Druge finančne družbe	39.874	39.822	52	27	27	(25)	(25)	-	(4)	(4)		2.422	8
200	Nefinančne družbe	3.952.804	3.856.595	96.057	19.381	16.101	(15.582)	(14.275)	(1.303)	(11.412)	(8.494)		567.425	2.772
210	Gospodinjstva	779.173	747.115	32.001	2.623	2.574	(3.873)	(3.521)	(351)	(892)	(869)		32.043	365
220	Skupaj	29.943.792	29.092.716	844.472	333.794	308.406	(169.198)	(122.753)	(47.153)	(217.275)	(205.176)	(9.154)	7.974.364	88.323

Tabela 25 – EU CQ1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti NLB Skupine

31. 12. 2023	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
	Nedonosne restrukturirane				Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Skupaj	od tega prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
	Donosne restrukturirane	Skupaj	Od tega neplačane	Od tega oslabiljene				
	a	b	c	d	e	f	g	h
1 Krediti in druga finančna sredstva	116.477	129.925	129.925	129.874	(7.883)	(81.121)	92.352	42.802
3 Sektor država	419	205	205	205	(22)	(205)	-	-
5 Druge finančne družbe	-	1.388	1.388	1.388	-	(1.388)	-	-
6 Nefinancijske družbe	77.709	91.017	91.017	90.966	(3.857)	(59.606)	58.611	29.633
7 Gospodinjstva	38.349	37.315	37.315	37.315	(4.004)	(19.922)	33.741	13.169
9 Prevezete obveznosti iz kreditov	84	350	350	350	(1)	(27)	352	301
10 Skupaj	116.561	130.275	130.275	130.224	(7.884)	(81.148)	92.704	43.103

Tabela 26 – EU CQ5 – Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah NLB Skupine

31. 12. 2023	Bruto knjigovodska vrednost		Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
	Skupaj	Od tega neplačane		
	a	c	e	f
1 Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	108.144	2.752	(3.547)	-
2 Rudarstvo	45.813	249	(1.736)	-
3 Predelovalne dejavnosti	1.488.105	24.250	(29.720)	(7)
4 Oskrba z električno energijo, plinom in paro	543.250	598	(7.088)	-
5 Oskrba z vodo	56.855	1.759	(2.210)	-
6 Gradbeništvo	535.984	22.056	(24.088)	-
7 Trgovina	1.246.375	33.862	(41.936)	-
8 Promet in skladiščenje	593.384	15.951	(15.363)	-
9 Gostinstvo	186.973	32.364	(14.182)	-
10 Informacijske in komunikacijske dejavnosti	292.226	3.399	(6.502)	-
11 Finančne in zavarovalniške dejavnosti	71.061	14	(304)	-
12 Poslovanje z nepremičninami	377.307	9.075	(6.388)	-
13 Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	226.076	8.873	(8.346)	-
14 Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	108.677	1.766	(2.505)	(44)
15 Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	4.546	12	(117)	-
16 Izobraževanje	11.983	762	(442)	-
17 Zdravstvo in socialno varstvo	34.181	1.078	(1.005)	-
18 Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	15.481	3.799	(3.482)	-
19 Druge dejavnosti	10.628	1.159	(1.262)	-
20 Skupaj	5.957.049	163.778	(170.223)	(51)

6.4. Uporaba tehnik blaženja kreditnega tveganja

(člen 453 (b), (c), (e), (f) in (g) CRR)

Politika na področju zavarovanj

NLB Skupina uporablja enotne standarde za zavarovanje naložb fizičnih in pravnih oseb, ki so jih članice vzpostavile v skladu z regulatornimi zahtevami. Krovni dokument, ki ureja zavarovanje naložb v Skupini, je Politika za zavarovanje naložb v NLB Skupini in NLB. Politiko je sprejela Uprava NLB. Vsebuje osnovne smernice, ki jih morajo upoštevati zaposleni v Skupini pri sprejemanju, vrednotenju, spremljavi in poročanju zavarovanj z namenom zmanjševanja kreditnega tveganja.

Skladno s politiko je primarni vir poplačila naložb plačilna sposobnost dolžnika, sprejeta zavarovanja pa predstavljajo sekundarni vir poplačila v primeru, da dolžnik preneha z odplačevanjem pogodbenih obveznosti.

Skupina prednostno sprejema zavarovanja, ki izpolnjujejo zahteve Basla II, s čimer želimo doseči tako izboljšano upravljanje kreditnega tveganja kot tudi racionalnejšo porabo kapitala. V skladu z Baslom II sprejemamo in spremljamo zavarovanja z zastavo depozitov, jamstvom države, garancijami bank, dolžniškimi vrednostnimi papirji, ki jih izdajo enote centralne ravni držav ali centralne banke, in dolžniškimi vrednostnimi papirji bank ter zastavo nepremičnin (za priznanje učinkov na kapital mora biti med drugim lokacija nepremičnine v Evropskem gospodarskem prostoru ali v državah s statusom enakovredne tretje države).

Za zavarovanje naložb na področju pravnih oseb in zasebnikov se sprejemajo tudi druge oblike zavarovanj (na primer zastava premičnin, zastava kapitalskega deleža, investicijskih kuponov, zavarovanje z zastavo/odstopom terjatev ipd.), če se oceni, da bi lahko, če bi bilo treba, kot sredstvo sekundarnega poplačila ustvarila denarni tok. V primeru manjše

verjetnosti, da bo takšno zavarovanje ustvarilo denarni tok, se uporabi konservativni pristop, kar pomeni, da se lahko takšno zavarovanje sprejme, vendar je za namene poročanja njegova vrednost nič.

Septembra 2023 se je s prenosom vseh strank in njihovega poslovanja uspešno zaključila operativna pripojitev N Banke k NLB. Že v prehodnem obdobju pred pripojitvijo je N Banka prevzela vse relevantne interne akte s področja zavarovanj naložb, s čimer je omogočila lažjo integracijo v sistem NLB.

Procesi za vrednotenje zavarovanja

Skupina je v skladu z zakonodajo vzpostavila sistem spremljanja in poročanja zavarovanj po poštenu (tržni) vrednosti.

Tržno vrednost zastavljenih nepremičnin pridobimo iz cenitvenih poročil cenilcev z ustreznimi licencami, tržno vrednost zastavljenih premičnin pa iz cenitvenih poročil cenilcev z ustreznimi licencami oziroma kupoprodajnih pogodb. Tako cenitvena poročila kot kupoprodajne pogodbe ne smejo biti starejši od enega leta. V Banki in članicah Skupine se poročila o oceni vrednosti nepremičnin zunanjih cenilcev preverijo. Kontrole izvajajo notranji cenilci. Predmet kontrole so vsebina, vrednost, obseg in oblika poročila, njegova skladnost z mednarodnimi standardi vrednotenja in ocenjena vrednost. Če so ugotovljena odstopanja, se oceni potreben popravek vrednosti zunanje ocene (v %) in popravi vrednost zunanje ocene. Popravek vrednosti je lahko samo negativen in se lahko uporabi samo v omejenem obsegu. Za namene poslovnih odločitev ter izračun potrebnih oslabitev in rezervacij se uporabijo dodatni odbitki (»haircuts«) od potencialno prilagojene tržne vrednosti glede na vrsto zavarovanja. Pri zavarovanju z nepremičninami znašajo odbitki za oceno likvidacijske vrednosti med 30 in 70 %, odvisno od vrste in lokacije nepremičnine, pri premičninah pa med 50 in 100 %, odvisno od vrste premičnine.

Za finančne instrumente, ki kotirajo na borzi, se tržna vrednost določi na podlagi kotacije na organiziranem trgu – borzi. Za finančne instrumente, ki ne kotirajo na borzi (tovrstna zavarovanja se uporabljajo v majhnem obsegu na področju odobrevanja naložb pravnim osebam in zasebnikom), pa se tržna oz. poštena vrednost določi v skladu z interno metodologijo.

Banka ima oblikovan referenčni seznam cenilcev nepremičnin z ustreznimi licencami. Vse cenitve morajo biti opravljene za namen zavarovanega posojanja in v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV, EVS ali RICS). Cenitve na področju kreditiranja fizičnih oseb Banka naroča pri cenilcih, s katerimi ima sklenjeno pogodbo za izdelavo ocen vrednosti nepremičnin. Cenitve na področju odobrevanja naložb pravnim osebam in zasebnikom praviloma predložijo komitenti. Če komitent predloži cenitev, ki je ni izdelal cenilec z referenčnega seznama Banke, jo preveri strokovna služba Banke, ki ima zaposlene ocenjevalce vrednosti nepremičnin z ustreznimi licencami (sodni cenilci gradbene stroke z licencami Ministrstva za pravosodje ter pooblaščen ocenjevalci vrednosti nepremičnin z licencami Slovenskega inštituta za revizijo). V pristojnosti omenjene strokovne službe je tudi pregledovanje cenitev nepremičnin, ki se uporabijo za zavarovanje naložb večjih vrednosti.

V drugih članicah Skupine vrednotenje izvajajo pri njih zaposleni cenilci in zunanji cenilci, oboji z ustreznimi licencami. Skupina ima oblikovan poseben referenčni seznam cenilcev za izvajanje cenitev nepremičnin z lokacijo zunaj Republike Slovenije. Cenitve se izvajajo v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti. Za večja posojila mora cenitve nepremičnin pregledati notranji cenilec, ki ima ustrezno licenco in pozna lokalni trg nepremičnin. Če cenitev ni skladna z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti ali če je popravek vrednosti večji od določene meje, se cenitev zavrne kot neustrezna.

Pri zagotavljanju zavarovanja Skupina upošteva notranje akte, ki opredeljujejo minimalno stopnjo zavarovanja oz. zastavne količnike. Skupina si prizadeva za pridobitev zavarovanja v višji vrednosti, kot je zadevna izpostavljenost (glede na boniteto dolžnika, ročnost naložbe itd.), s ciljem zmanjšati negativne posledice ob vsakem večjem nihanju tržnih cen zastavljenega premoženja. Pri zavarovanju z zastavo nepremičnin, premičnin in finančnih instrumentov velja usmeritev, da mora biti zastavna pravica Skupine vpisana z najboljšim vrstnim redom. Izjemoma, v primeru dovolj velike vrednosti zastavljene nepremičnine, je lahko zastavna pravica vpisana z drugačnim vrstnim redom.

Skupina spremlja vrednost zavarovanja v odplačilni dobi naložb v skladu z zakonsko obveznimi obdobji in internimi navodili. Tako se na primer vrednost zavarovanj z zastavo nepremičnin spremlja letno, bodisi z izdelavo individualnih cenitev bodisi z uporabo interne metodologije za izdelavo lastne ocene vrednosti nepremičnin, ki temelji bodisi na javnih podatkih oziroma indeksih vrednosti nepremičnin, ki jih objavljajo pristojne državne ustanove (v Republiki Sloveniji je to Geodetska uprava Republike Slovenije) bodisi na izvedenih analizah. Vrednost zastavljenih premičnin se spremlja enkrat letno (v Banki avtomatsko, z linearno amortizacijo za preostanek življenjske dobe).

Glavne vrste zavarovanj, ki jih sprejema Skupina

NLB Skupina za zavarovanje naložb sprejema različne oblike stvarnih in osebnih kreditnih zavarovanj.

S stvarnimi kreditnimi zavarovanji pridobimo v primeru neizpolnjevanja pogodbenih obveznosti s strani dolžnika (kreditojemalca) pravico prodati določeno premoženje zaradi poplčila svoje terjatve, pravico obdržati določeno nederarno premoženje ali denarne zneske ter pravico zmanjšati oziroma pobotati znesek izpostavljenosti za znesek terjatve nasprotne stranke do Banke.

Skupina sprejema naslednje vrste stvarnih kreditnih zavarovanj:

- Zavarovanje s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami: zemljišča, stavbe in posamezni deli stavb v večnadstropnih stanovanjskih ali poslovnih stavbah, na primer zemljišča v območju, predvidenem za gradnjo, stanovanja, stanovanjske stavbe, garaže in počitniške hiše, poslovni prostori, proizvodni objekti, pisarne, lokali, hoteli, podružnice in skladišča, gozdovi, parkirišča ipd. Objekti so lahko dokončani ali v gradnji. Prednost imajo nepremičnine, kjer je zastavna pravica Banke vpisana na prvem mestu in je nepremičnina že v lasti dolžnika in/ali zastavitelja. Za nepremičnino mora obstajati trg in mora biti unovčljiva v razumnem času.
- Zavarovanje s premičninami: prednost imajo premičnine, ki se bodo v primeru izvršbe z veliko verjetnostjo prodale, prejeta sredstva pa porabila za poplčilo zavarovanih terjatev (njihova tržna vrednost mora biti ocenjena z veliko zanesljivostjo). Med ustrezne vrste premičnin Banka vključuje motorna vozila, kmetijsko mehanizacijo, gradbeno mehanizacijo, proizvodne linije in serijsko proizvedene stroje ter nekatere stroje, izdelane po meri.
- Zavarovanje z zastavo finančnega premoženja (bančne vloge ali denarju podobni instrumenti, dolžniški vrednosni papirji različnih izdajateljev, enote investicijskih skladov, lastniški vrednosni papirji ali zamenljive obveznice):
 - zavarovanje z denarnimi terjatvami; bančne vloge in prihranki pri Banki so ustrezni tako v domači kot tuji valuti;
 - dolžniški in lastniški vrednosni papirji: obveznice in delnice, ki so po oceni Banke primerne za zavarovanje naložb in se z njimi trguje na organiziranem trgu (prodajljivi vrednosni papirji višje kakovosti slovenskih in tujih izdajateljev);
 - zastava investicijskih kuponov vzajemnih skladov, ki jih upravljajo družbe za upravljanje (prioritetno NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o.) in so po oceni Banke primerni za zavarovanje naložb.
- Zastava kapitalnega deleža: netržni kapitalni deleži s kreditno oceno vsaj B so ustrezni.
- Zastava oz. odstop terjatev kot zavarovanje: denarne terjatve morajo imeti daljšo ročnost, kot je ročnost naložbe, in ne smejo biti zapadle in ne plačane.
- Druge oblike stvarnih zavarovanj posojil (police življenjskega zavarovanja, zastavljene v korist Banke itn.). Banka sprejema produkte Vite, življenjske zavarovalnice, d.d. Ljubljana – zastava police naložbenega življenjskega zavarovanja in police življenjskega zavarovanja z zjamčenim donosom, ki poleg zavarovanja vključuje varčevanje.

Osebno kreditno zavarovanje je vrsta zmanjševanja kreditnega tveganja, kjer se tretja oseba zaveže, da bo plačala dolgovani znesek v primeru neizpolnitve osnovnega dolžnika (kreditojemalca).

Skupina sprejema naslednja osebna kreditna zavarovanja:

- Solidarna poročta komitentov s področja prebivalstva in podjetij: za zavarovanje posojil posameznikom so ustrezni poroki zaposleni ali upokoenci. Ti pa ne smejo biti v postopku osebnega stečaja. Odgovarjajo za poplčilo dolžnikovih obveznosti za posojila z dobo odplačevanja, ki ni daljša od 60 mesecev. Za zavarovanje naložb pravnih oseb so primerni poroki pravne osebe, posamezniki ali zasebniki.
- Garancije bank.
- Jamstva države (na primer Republike Slovenije).
- Garancije nacionalnih ali regionalnih razvojnih agencij, s katerimi ima Banka pogodbo o sprejemanju garancij (npr. Slovenski podjetniški sklad).
- Druga osebna kreditna zavarovanja.

Zelo pogosto je tudi zavarovanje naložb s kombinacijo različnih oblik zavarovanja.

Splošna priporočila glede zavarovanosti naložb so opredeljena z internimi navodili in vključujejo v nadaljevanju navedene elemente. Odločitev o vrsti zavarovanja in pokritosti naložbe z zavarovanjem je odvisna predvsem od

kreditne kakovosti dolžnika (bonitete) in ročnosti naložbe. Razlikuje se glede na to, ali je naložba odobrena fizični ali pravni osebi.

V Banki je na področju zavarovanj naložb z nepremičninami v okviru postopka sklepanja zavarovanj vzpostavljena spletna povezava z Geodetsko upravo Republike Slovenije, ki omogoča neposredno in takojšnje preverjanje obstoja nepremičnine.

Skupina teži k temu, da bi zagotovila najboljše zavarovanje za dolgoročne naložbe, največkrat z zastavo nepremičnin. Tako je zastava nepremičnin najpogostejša oblika zavarovanja naložb pravnih in fizičnih oseb. Pri naložbah pravnim osebam sledijo državna jamstva in garancije podjetij, pri posojilih fizičnim osebam pa poroki.

Prevladujoče vrste zavarovanj, ki se uporabljajo za upravljanje kreditnih tveganj, so državna jamstva in pologi gotovine. Banka ne uporablja izvedenih finančnih instrumentov za upravljanje kapitalskih zahtev. Nizek obseg primernih zavarovanj kaže na nizko stopnjo koncentracije z vidika CRM.

Tabela 27 – EU CR3 – Pregled tehnik CRM: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja NLB Skupine

31. 12. 2023	Zavarovana knjigovodska vrednost			
	Nezavarovana knjigovodska vrednost	Skupaj	Od tega zavarovano s premoženjem	Od tega zavarovano s finančnimi poroštv
	a	b	c	d
1 Krediti in druga finančna sredstva	13.712.290	6.709.587	6.349.433	360.154
2 Dolžniški vrednostni papirji	4.647.678	139.029	-	139.029
3 Skupaj	18.359.968	6.848.616	6.349.433	499.183
4 od tega nedonosne izpostavljenosti	226.430	85.178	84.743	435
5 od tega neplačane	226.430	85.178	84.743	435

Konec leta 2023 zavarovani del portfelja predstavlja 27,2 % skupnega portfelja. Vendar pa je treba upoštevati, da je tako nizek delež posledica pravil, ki se v standardiziranem pristopu uporabljajo za primerna zavarovanja.

7. Kreditno tveganje – standardizirani pristop

(člena 444 in 453 (g), (h) in (i) CRR)

Pri izračunu kreditnih zahtev za kreditno tveganje Skupina uporablja standardizirani pristop, kot je določen v CRR. Izračun kapitalskih zahtev upošteva tudi učinek kreditnih zavarovanj kot sekundarni vir poplačila. Skupina uporablja enostavno metodo izračuna za zavarovanja. V skladu s to metodologijo se kapitalske zahteve izračunavajo v odvisnosti od segmenta komitentov, njihove kreditne kakovosti (če je ECAI imenovan za segment in če je zunanja kreditna ocena na voljo) in kakovosti zavarovanj, ki morajo biti ustrezno ocenjena in hkrati dosegati predpisane minimalne zahteve.

V zadnjih letih so nekatere države zunaj EU, v katerih je Skupina prisotna, sprejele regulativo EU in jim je bil dodeljen status enakovrednosti tretjih oseb (status »third-party equivalence«), kar zagotavlja enake konkurenčne pogoje glede tveganja centralne države in uporabe določenih vrst zavarovanj v kapitalski zahteva za kreditno tveganje.

Za potrebe izračuna kapitalske zahteve za kreditno tveganje Skupine je bila imenovana bonitetna institucija Fitch Ratings, ki je bila ocenjena kot primerna zunanja bonitetna institucija ob tem, da je EBA določila pravila vzporeditve bonitet s stopnjami kreditne kakovosti. Bonitetne ocene te agencije uporabljamo za kategorijo izpostavljenosti:

- do centralne države in centralne banke ter
- do institucij, vključno z izpostavljenostjo do institucij s kratkoročno bonitetno oceno.

Uteži za vsako kategorijo izpostavljenosti so določene v skladu s CRR. Pri kategorijah izpostavljenosti, za katere je bila imenovana bonitetna institucija, dodelitev uteži temelji na boniteti finančnega instrumenta. Če omenjena boniteta ni na razpolago, se uporabi večja od uteži, ki ustreza dolgoročni boniteti dolžnika, drugih finančnih instrumentov istega dolžnika oziroma boniteti države.

Za kategorije izpostavljenosti, za katere bonitetna institucija ni bila imenovana, se utež tveganja dodeljuje skladno s predpisano zakonodajo, kar pomeni, da se dodeli glede na boniteto dolžnikove države oziroma glede na specifična pravila za posamezno kategorijo izpostavljenosti.

Tabela 28 – EU CR4 – Standardizirani pristop – Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM NLB Skupine

31. 12. 2023	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		RWA in gostota RWA	
	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	RWA	Gostota RWA
	a	b	c	d	e	f
Kategorije izpostavljenosti						
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	9.542.756	66.531	9.488.954	47.126	899.781	9,44 %
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	261.180	8.156	258.912	1.413	96.941	37,24 %
3 Subjekti javnega sektorja	104.186	10.101	97.300	1.852	19.149	19,31 %
4 Multilateralne razvojne banke	96.108	-	591.869	-	-	-
5 Mednarodne organizacije	21.055	-	21.055	-	-	-
6 Institucije	1.028.235	111.765	1.047.576	51.565	369.801	33,64 %
7 Podjetja	3.963.950	2.271.347	3.627.158	440.669	3.740.359	91,95 %
8 Izpostavljenosti na drobno	6.140.288	2.251.985	6.068.857	420.640	4.605.969	70,98 %
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	2.832.112	112.576	2.832.112	14.738	1.067.467	37,50 %
10 Nedonosne izpostavljenosti	102.065	9.743	101.543	2.085	117.427	113,32 %
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	434.663	247.092	398.955	48.892	671.770	150,00 %
12 Krite obveznice	217.557	-	217.557	-	27.838	12,80 %
14 Kolektivni naložbeni podjemi	63.182	-	63.182	-	12.864	20,36 %
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	85.598	-	85.598	-	104.377	121,94 %
16 Druge izpostavljenosti	911.319	3.357	903.623	1.657	434.378	47,98 %
17 Skupaj	25.804.254	5.092.652	25.804.254	1.030.637	12.168.121	45,34 %

Tabela kaže izpostavljenost pred CRM in CCF, izpostavljenost po CCF in CRM in RWA za vse segmente strank. Konec leta 2023 je povečanje izpostavljenosti zaznati v segmentih centralne ravni držav ali centralne banke,

izpostavljenosti na drobno, izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine ter v segmentu pravnih oseb, kar je v skladu z ugotovitvami v drugih tabelah razkritij. Zadnji stolpec kaže gostoto RWA ali povprečno utež tveganja za vsak segment komitentov. Ta se je znižala s 46,69 % v letu 2022 na 45,34 % v letu 2023, kar se nanaša na povečanje obsega vpoglednih vlog pri centralni banki z utežjo tveganja 0 %..

31. 12. 2022		Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		RWA in gostota RWA	
		Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	RWA	Gostota RWA
Kategorije izpostavljenosti		a	b	c	d	e	f
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	8.483.204	84.732	8.655.698	55.486	1.109.246	12,73 %
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	233.347	11.897	233.347	2.391	101.203	42,93 %
3	Subjekti javnega sektorja	162.558	7.767	153.103	1.476	57.902	37,46 %
4	Multilateralne razvojne banke	116.646	-	519.146	-	-	-
5	Mednarodne organizacije	22.768	-	22.768	-	-	-
6	Institucije	824.502	240.720	835.254	176.174	292.046	28,87 %
7	Podjetja	3.866.970	1.996.448	3.410.106	496.713	3.520.296	90,11 %
8	Izpostavljenosti na drobno	5.854.449	2.052.929	5.780.975	400.620	4.370.993	70,71 %
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	2.613.781	101.017	2.613.781	19.272	987.734	37,51 %
10	Nedonosne izpostavljenosti	135.608	11.292	134.807	2.896	156.431	113,60 %
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	418.344	238.183	380.711	47.574	642.427	150,00 %
12	Krite obveznice	276.721	-	276.721	-	31.476	11,37 %
14	Kolektivni naložbeni podjemi	68.457	-	68.457	-	17.900	26,15 %
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	72.585	-	72.585	-	90.100	124,13 %
16	Druge izpostavljenosti	913.940	3.070	906.428	1.484	420.099	46,27 %
17	Skupaj	24.063.879	4.748.054	24.063.888	1.204.087	11.797.853	46,69 %

Tabela 29 – EU CR5 – Standardizirani pristop NLB Skupine

31. 12. 2023		Utež tveganja												Skupaj	od tega neocenjeno
Kategorije izpostavljenosti		0%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	Drugo		
		a	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	o	q	r
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	8.461.057	91.115	-	156.019	49.948	-	7.509	-	706.130	-	64.303	-	9.536.080	9.536.080
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	73.370	-	-	-	112.518	-	-	-	74.438	-	-	-	260.325	260.325
3	Subjekti javnega sektorja	63.936	-	-	-	194	-	31.823	-	3.199	-	-	-	99.152	99.152
4	Multilateralne razvojne banke	591.869	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	591.869	591.869
5	Mednarodne organizacije	21.055	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.055	21.055
6	Institucije	-	-	-	-	726.472	-	296.264	-	76.405	-	-	-	1.099.141	340.393
7	Podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	4.067.827	-	-	-	4.067.827	4.067.827
8	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	6.489.497	-	-	-	-	6.489.497	6.489.497
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	-	-	2.144.836	617.261	82.819	1.934	-	-	-	2.846.850	2.846.850
10	Nedonosne izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	-	76.032	27.597	-	-	103.628	103.628
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	447.847	-	-	447.847	447.847
12	Krite obveznice	-	-	-	161.668	55.273	-	-	-	617	-	-	-	217.557	82.153
14	Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	-	-	2.558	-	-	60.625	63.182	63.182
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	73.079	-	12.519	-	85.598	85.598
16	Druge izpostavljenosti	458.724	-	-	-	15.224	-	-	-	431.330	2	-	-	905.281	905.121
17	Skupaj	9.670.011	91.115	-	317.687	959.629	2.144.836	952.856	6.572.316	5.513.548	475.446	76.822	60.625	26.834.891	25.940.579

31. 12. 2022		Utež tveganja										Skupaj	od tega neocenjeno
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Drugo		
Kategorije izpostavljenosti		a	d	e	f	g	i	j	k	l	o	q	r
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	7.642.470	-	44.920	-	13.336	-	954.931	-	55.527	-	8.711.184	8.357.192
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	55.756	-	98.473	-	-	-	81.509	-	-	-	235.738	214.324
3	Subjekti javnega sektorja	74.442	-	145	-	44.239	-	35.754	-	-	-	154.580	87.606
4	Multilateralne razvojne banke	519.146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	519.146	484.957
5	Mednarodne organizacije	22.768	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.768	24.981
6	Institucije	-	-	757.716	-	226.361	-	27.351	-	-	-	1.011.428	365.705
7	Podjetja	-	-	-	-	-	-	3.906.819	-	-	-	3.906.819	3.053.639
8	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	6.181.596	-	-	-	-	6.181.596	5.884.151
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	1.942.058	591.609	96.334	3.054	-	-	-	2.633.054	1.256.446
10	Nedonosne izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	100.248	37.455	-	-	137.703	147.495
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	428.285	-	-	428.285	295.028
12	Krite obveznice	-	238.682	38.039	-	-	-	-	-	-	-	276.721	135.951
14	Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	10.290	-	-	58.167	68.457	56.918
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	60.908	-	11.677	-	72.585	71.223
16	Druge izpostavljenosti	472.462	-	19.177	-	-	-	416.263	-	-	-	907.903	952.131
17	Skupaj	8.787.045	238.682	958.470	1.942.058	875.545	6.277.929	5.597.126	465.740	67.204	58.167	25.267.966	21.387.748

Izpostavljenosti po CRM in CCR v vsakem konkretnem razredu uteži tveganj so porazdeljene na podlagi pravil standardiziranega pristopa. Pri tem 0-odstotna utež prevlada v segmentu centralne ravni držav, 20- in 50-odstotna za institucije (odvisno od ocen zunanjih bonitetnih institucij in preostale ročnosti izpostavljenosti), 35-odstotna za izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami, in 75-odstotna v segmentu prebivalstva, medtem ko se 100-odstotna 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 %. Konec leta 2023 je bilo največje povečanje opazno pri uteži 0 %, in sicer v segmentu centralne ravni držav ali centralne banke (vpogledni depoziti pri centralni banki) in pri uteži 75 % v segmentu izpostavljenosti na drobno.

8. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

8.1. Cilji in načela upravljanja kreditnega tveganja nasprotne stranke

(člen 435 (1) (a), (b), (c) in (d) CRR)

Upravljanje kreditnega tveganja nasprotne stranke

Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR) nastane, če Skupina sklepa posle z izvedenimi instrumenti z nasprotno stranko za instrumente, s katerimi se trguje na borzi (standardizirani terminski posli) in izven organiziranega trga (nestandardizirane terminske pogodbe, zamenjave, s katerimi se trguje izven borze), ali zaradi transakcij z dolgim rokom poravnave (kar pomeni, da je datum izpolnitve pogodbe kasnejši, kot je dobra praksa teh pogodb). Namen vstopa v izvedene finančne instrumente je podpora podjetjem in finančnim ustanovam pri njihovem upravljanju finančnih izpostavljenosti. To tveganje upravljajo sektorji Investicijsko bančništvo in skrbniške storitve, Finančni trgi ter Vrednotenje in kontrola. Finančni trgi uporabljajo izvedene finančne instrumente tudi za zaščito denarnih tokov in poštenih vrednosti finančnih sredstev ter obveznosti Skupine.

CCR je opredeljeno kot tveganje, da lahko nasprotna stranka v transakciji postane neplačnik (stečaj) pred končno poravnavo transakcije. CCR je poseben primer splošnega kreditnega tveganja in ustvarja bilateralno tveganje izgub, zato je tržna vrednost transakcije lahko pozitivna ali negativna do katerekoli nasprotne stranke v transakciji. Tržna vrednost je negotova in se lahko s časom spreminja z gibanjem ključnih tržnih dejavnikov. Izpostavljenost CCR se ocenjuje glede na učinek stresnega obdobja in praks upravljanja zavarovanj.

Limiti za izpostavljenosti nasprotnim strankam so določeni v rednem kreditnem procesu. Sektor Vrednotenje in kontrola identificira, meri, poroča in spremlja kreditno tveganje nasprotne stranke Skupine. Tveganje se meri dnevno in mesečno poroča Odboru za upravljanje bilance.

CCR za izvedene instrumente, s katerimi se trguje izven organiziranega trga, je zmnožek 1,4 z vsoto ustreznih stroškov nadomestitve in potencialne bodoče izpostavljenosti, ki izhajajo iz morebitnih prihodnjih sprememb tržnih vrednosti (valutni tečaji, obrestne mere itn.) Za spremljanje tega tveganja se uporablja namenska informacijska rešitev, ki nam omogoča spremljanje CCR v realnem času, na ravni posameznih poslov, kot tudi na ravni Skupine, po posameznih nasprotnih strankah ali skupinah nasprotnih strank. Limite je treba preveriti pred dogovorom in potrditvijo kakršnekoli transakcije.

Skupina je pri izvajanju poravnav sklenjenih finančnih poslov izpostavljena poravnalnemu tveganju, torej tveganju, da ena od strank na dogovorjeni dan poravnave posla ne bo izpolnila (ne bo mogla izpolniti svojih obveznosti iz sklenjenega posla) skladno z dogovorjenimi pogoji, potem ko je nasprotna stranka že izpolnila svoj del obveznosti. Stopnja pripravljenosti za prevzemanje poravnalnega tveganja je zelo nizka. Skupina je sprejela interna pravila in sistem za izvrševanje poravnav, pa tudi sistem kontrolnih mehanizmov za upravljanje poravnalnega tveganja. Za določanje regulatorne kapitalske zahteve za poravnalno tveganje se uporablja standardizirani pristop.

Organizacija

Kreditna tveganja iz izvedenih finančnih instrumentov so v celoti integrirana v sistem upravljanja kreditnih tveganj. Tveganje CCR dnevno meri in spremlja neodvisna enota za upravljanje tveganj, Vrednotenje in kontrola. Sektor Tveganja je odgovoren za izračun potreb po lastnih sredstvih za tveganje CCR v skladu s standardiziranim pristopom.

Merjenje tveganj in obvladovanje CCR

Skupina spremlja in obvladuje tveganje CCR na ravni posla in na ravni komitentov. Tržna vrednost transakcij z izvedenimi finančnimi instrumenti niha v obdobju do zapadlosti, zato je treba pri merjenju kreditne izpostavljenosti do izvedenih finančnih instrumentov upoštevati negotovost prihodnjih tržnih razmer.

Za izračun regulatornega kapitala za kreditno tveganje nasprotne stranke Skupina uporablja standardizirani pristop (SA) za izvedene finančne instrumente. Skupina trenutno uporablja metodo originalne izpostavljenosti v skladu z regulativo.

Prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA) in prilagoditev vrednotenja obveznosti (DVA)

Kreditno tveganje nasprotne stranke v izvedenih finančnih instrumentih vpliva na poslovni izid Banke prek prilagoditev vrednotenja sredstev/obveznosti (CVA/DVA), ki odražajo kreditno tveganje, povezano s pozicijami izvedenih finančnih instrumentov. Te prilagoditve so odvisne od bonitetne ocene ali/in kreditnih pribitkov določenega komitenta. Skupina uporablja standardizirani pristop za izračun regulatorne kapitalske zahteve za CVA. Kjer obstaja zavarovanje, se to

upoštevata pri izračunu CVA/DVA. Izračun se izvaja mesečno. DVA se ne pripoznava v izkazu poslovnega izida, temveč se izračuna samo za interne potrebe.

8.2. Zmanjševanje tveganja – poboti in zavarovanja

(člen 439 (b) CRR)

Skupina zmanjšuje tveganje CCR iz izvedenih finančnih instrumentov z uporabo sporazumov o pobotih, na primer globalne Krovne pogodbe za izvedene finančne instrumente ISDA, globalne Krovne pogodbe o repo dogovorih (GMRA) in slovenske krovne pogodbe. Skupaj s temi sporazumi so sprejeti sporazumi o zavarovanjih (npr. Dodatek k pogodbi ISDA) z namenom občutnega zmanjšanja kreditnega tveganja, ki izhaja iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti. Skupina poleg tega poravnava ustrezne terminske posle prek klirinške hiše.

Za vsako ustrezno nasprotno stranko se izračunajo pozivi k dnevnu kritju. Usklajevanje portfelja je dogovorjeno v skladu z Uredbo o infrastrukturi evropskega trga (EMIR).

8.3. Interno razporejanje kapitala in definicija kreditnih limitov za izpostavljenosti CCR

(člen 439 (a) CRR)

Izpostavljenost Skupine do tveganja CCR je nizka, zato je Skupina namenila kapital za izpostavljenosti v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (2. steber). Notranji kapital za izpostavljenost CCR je izračunan na podlagi stresnega testiranja CVA, pri čemer se uporabijo dodatni šoki na verjetnost neplačila. Poleg tega pa je postavljena vrsta internih kreditnih limitov za izpostavljenost CCR, ki so skladni z internimi politikami in metodologijami.

Skupina ima sprejeta navodila za določanje limitov za izvedene finančne instrumente. Obstaja vrsta smernic, ki se uporabljajo pri sklepanju poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti s komitenti. Vsak komitent mora imeti določen limit, vse posle pa je treba sklepati z uporabo pogodbe. Samo standardni obrestni in valutni izvedeni finančni instrumenti so lahko predmet predloga in/ali odobritve. Limit se obravnava kot sporazum, sprejet v skladu s kreditnim procesom. Samo komitenti z boniteto bonitetnih skupin A in B ter komitenti, ovrednoteni kot bonitetni razred CCC, so primerni za nove limite. Za odobritev novih limitov morajo biti izpolnjeni naslednji ključni pogoji: primarni posel mora imeti vzdržen denarni tok, komitent mora biti sposoben pokriti izpostavljenost iz izvedenih finančnih instrumentov in potencialne negativne učinke, namen izvedenega finančnega instrumenta pa je varovanje donosa iz primarnega posla.

Skupina je uvedla pomembno orodje za upravljanje tveganj, tj. sistem zgodnjega opozarjanja za izpostavljenosti do bančnih skupin, držav in mednarodnih korporacij. Slednje izpostavljenosti so omejene z apetitom tveganja in se jih redno spremlja ter o njih poroča višjemu vodstvu in Nadzornemu svetu.

8.4. Zavarovanje s premoženjem in ustvarjanje rezerv

(člen 439 (b) CRR)

Okvirne pogodbe, podpisane z ustreznimi nasprotnimi strankami, zagotavljajo zmožnost sprejemanja zavarovanj za namen zmanjšanja CCR. Kot je omenjeno v prejšnjih poglavjih, Skupina dnevno izračunava neto pozitivno tržno vrednost za izpostavljenost do posamezne nasprotne stranke in temu ustrezno se prilagaja zavarovanje. Za veliko večino okvirnih pogodb je samo gotovina primerno zavarovanje. Kjer so možne druge oblike zavarovanj, se uporabljajo odbitki glede na bonitetno oceno takšnega zavarovanja skupaj z dnevi do zapadlosti. Če so vrednostni papirji primerna oblika zavarovanja, so dovoljene samo najboljše ocenjene obveznice. Zaradi tega Skupina upošteva samo najboljše ocenjena zavarovanja in zato ne oblikuje dodatnih rezerv za zmanjšanje tveganja CCR.

8.5. Upravljanje tveganja neugodnih gibanj

(člen 439 (c) CRR)

V skladu s sprejetimi tehnikami za blaženje tveganj (sprotno spremljanje, okvirne pogodbe, pogodbe o zavarovanjih, dnevni procesi poziva h kritju, izračun CVA/DVA ipd.) Skupina izpostavljenosti iz tveganja neugodnih gibanj ne vidi kot pomembne.

8.6. Vpliv znižanja bonitetnih ocen na zavarovanja

(člen 439 (e), (f), (g), (h) in (l) in člen 444 (e) CRR)

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

Tabela 30 – EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR po pristopu za NLB Skupino

31. 12. 2023	Nadome- stitveni stroški (RC)	Potencialna prihodnja izpostavlje- nost (PFE)	Efektivna EPE	Alfa, uporabljen za izračun regulativne vrednosti izpostavljenosti	Vrednost izpostavlje- nosti pred CRM	Vrednost izpostavlje- nosti po CRM	Vrednost izpostavlje- nosti	RWEA
	a	b	c	d	e	f	g	h
EU – Metoda originalne izpostavljenosti (za izvedene finančne instrumente)	4.809	26.152		1.4	43.346	43.346	43.346	22.774
EU-2 CRR (za izvedene finančne instrumente)	-	-		1.4	-	-	-	-
1 SA-CRR (za izvedene finančne instrumente)	-	-		1.4	-	-	-	-
2 Metoda notranjih modelov (za izvedene finančne instrumente in SFT)			-	-	-	-	-	-
2a Od tega nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji			-		-	-	-	-
2b Od tega nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave			-		-	-	-	-
2c Od tega nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov			-		-	-	-	-
3 Enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)					-	-	-	-
4 Razvita metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)					-	-	-	-
5 Tvegana vrednost (VAR) za SFT					-	-	-	-
6 Skupaj					43.346	43.346	43.346	22.774

Tabela 31 – EU CCR2 – Posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA za NLB Skupino

31.12.2023		Vrednost izpostavljenosti	RWEA
		a	b
1	Skupaj posli, za katere se uporablja napredna metoda	-	-
2	(i) sestavina VaR (vključno s trikratnim multiplikatorjem)		-
3	(ii) sestavina stresne VaR (vključno s trikratnim multiplikatorjem)		-
4	Posli, za katere se uporablja standardizirana metoda	27.121	14.200
EU-4	Posli, za katere se uporablja alternativni pristop (na podlagi metode originalne izpostavljenosti)	-	-
5	Skupaj posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA	27.121	14.200

Tabela 32 – EU CCR3 – Standardizirani pristop – izpostavljenosti CCR glede na regulativni portfelj in tveganje NLB Skupine

31. 12. 2023		Utež tveganja											Skupaj izpostavljenost
Kategorije izpostavljenosti		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	8.448.677	-	91.115	156.019	49.948	7.509	-	-	706.131	21	52.383	9.511.803
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	73.370	-	-	-	112.518	-	-	-	74.469	-	-	260.357
3	Subjekti javnega sektorja	63.936	-	-	-	194	32.278	-	452	3.201	-	-	100.060
4	Multilateralne razvojne banke	591.869	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	591.869
5	Mednarodne organizacije	21.055	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.055
6	Institucije	-	-	-	161.668	781.745	296.264	-	216	108.156	-	11.528	1.359.578
7	Podjetja	-	-	-	-	-	127.711	-	12.164	2.173.100	31.057	131	2.344.164
8	Izpostavljenosti na drobno	12.380	-	-	-	-	489.094	-	6.559.484	2.027.764	444.365	2.218.240	11.751.328
9	Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Druge postavke	458.724	-	-	-	15.224	-	-	-	420.726	2	-	894.677
11	Skupaj	9.670.011	-	91.115	317.687	959.629	952.856	-	6.572.316	5.513.549	475.446	2.282.283	26.834.891

Izpostavljenosti po CRM in CCR v vsakem konkretnem razredu uteži tveganj so porazdeljene na podlagi pravil standardiziranega pristopa. Pri tem 0-odstotna utež prevlada v segmentu centralne ravni držav, 20- in 50-odstotna za institucije (odvisno od ocen zunanjih bonitetnih institucij in preostale ročnosti izpostavljenosti) in 75-odstotna v segmentu prebivalstva, medtem ko se 100-odstotna 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 %. Konec leta 2023 je bilo največje povečanje opazno pri uteži 0 %, in sicer v segmentu centralne ravni držav ali centralne banke (vpogledni depoziti pri centralni banki) in pri uteži 75 % v segmentu izpostavljenosti na drobno.

31. 12. 2022		Utež tveganja											Skupaj izpostav- ljenost
Kategorije izpostavljenosti		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	7.629.050	-	-	-	44.920	13.336	-	-	956.962	9	53.173	8.697.450
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	55.756	-	-	-	98.473	-	-	-	81.511	0	-	235.740
3	Subjekti javnega sektorja	74.442	-	-	-	145	44.672	-	-	35.760	17	-	155.035
4	Multilateralne razvojne banke	519.146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	519.146
5	Mednarodne organizacije	22.768	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.768
6	Institucije	-	-	-	238.682	795.756	226.361	-	-	52.690	2	17.955	1.331.445
7	Podjetja	-	-	-	-	-	85.957	-	21.444	2.019.190	27.465	24	2.154.079
8	Izpostavljenosti na drobno	13.420	-	-	-	-	505.219	-	6.256.485	2.047.281	438.248	1.996.277	11.256.930
9	Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Druge postavke	472.471	-	-	-	19.177	-	-	0	403.733	-	-	895.382
11	Skupaj	8.787.054	-	-	238.682	958.470	875.545	-	6.277.929	5.597.126	465.740	2.067.429	25.267.975

9. 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 zunabilančne 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 33 – EU MR1 – Tržno tveganje v okviru standardiziranega pristopa NLB Skupine

		31. 12. 2023	31. 12. 2022
		RWEA	RWEA
		a	b
Produkti brez opcionalnosti			
1	Obrestno tveganje (splošno in posebno)	16.050	14.813
3	Valutno tveganje	1.431.263	1.344.663
9	Skupaj	1.447.313	1.359.476

9.1. Cilji in načela upravljanja tržnega tveganja

(člen 435 (1) (a), (b), (c) in (d) CRR)

Cilji in usmeritve upravljanja tveganj

Ključni cilji upravljanja tržnih tveganj Skupine kot neodvisne funkcije tveganj so:

- redno prepoznavanje, vrednotenje in ocenjevanje vseh pomembnih tržnih tveganj;
- spremljanje, upravljanje, obvladovanje in usmerjanje tržnih tveganj;
- opredeljevanje limitov za trgovanje v skladu z Izjavo o pripravljenosti za prevzemanje tveganj (RAS) NLB Skupine, Strategijo tveganj NLB Skupine in poslovno strategijo z namenom uskladitve upravljanja ciljev od zgoraj navzdol s poslovnimi pobudami od spodaj navzgor;
- zagotoviti, da poslovna področja Skupine ne izpostavljajo Banke nesprejemljivim izgubam izven pripravljenosti za prevzemanje tveganj in prispevati k stabilnosti prihodkov s pomočjo neodvisnega prepoznavanja, ocenjevanja in razumevanja tržnega tveganja;
- stalno razvijanje in nadgrajevanje modelov in metodologij tržnih tveganj, vključno s stresnimi testi in sistemi zgodnjega opozarjanja.

Cilj upravljanja tržnega tveganja je ustrezno merjenje vseh vrst tržnih tveganj s pomočjo celotnega nabora mer tveganj, ki odražajo ekonomske in regulatorne zahteve. Za doseganje tega cilja upravljanje tržnih tveganj tesno sodeluje s poslovnimi področji ter drugimi kontrolnimi in podpornimi skupinami.

Strategija NLB Skupine je zagotoviti stroškovno učinkovito financiranje iz več razpršenih virov, s poudarkom na zagotavljanju dolgoročne stabilne depozitne baze, ki ne sme biti izpostavljena previsokemu tveganju refinanciranja, in dajanje posojil z zagotavljanjem optimalne donosnosti glede na prevzeta tveganja. Iz tega izhajata valutno tveganje in tveganje strukturnega obrestnega tveganja, in sicer zaradi neusklajenosti sredstev in obveznosti Banke v smislu valutne strukture, profila zapadlosti in značilnosti obrestnih mer.

Portfelj vrednostnih papirjev, ki ga ima Banka za namene likvidnosti, je izpostavljen obrestnemu tveganju in tveganju kreditnih pribitkov, na primer zaradi potencialnega zmanjšanja tržne vrednosti zaradi zaznane spremembe v kreditni kakovosti izdajateljev vrednostnih papirjev v portfelju.

Kar zadeva tržna tveganja v trgovalni knjigi, Skupina v trgovalni knjigi stremi k nizki pripravljenosti za prevzemanje tržnih tveganj v trgovalni knjigi. Trgovanje (v skladu s CRR) lahko opravlja samo matična banka kot glavni subjekt Skupine in je zelo omejeno. Kljub temu namerava Banka še naprej vzdrževati majhen trgovalni portfelj, predvsem za spremljanje tržnih signalov na svetovnih trgih in servisiranje strank. Skladno s tem ne predstavlja pomembnega

tveganja za poslovanje Skupine, medtem ko je njegovo odstopanje od tveganja obrestnih mer in kreditnega razmika v trgovalni knjigi zelo majhno.

Struktura in organizacija

Sektorja Finančni trgi (trgovanje, zakladniški posli in upravljanje bilance) ter Investicijsko bančništvo in skrbniške storitve skupaj s sektorjema Tveganja ter Vrednotenje in kontrola upravljajo tržno tveganje v Skupini. Sektor Investicijsko bančništvo in skrbniške storitve je odgovoren za servisiranje strank, Finančni trgi so odgovorni za aktivnosti kratkoročnega in dolgoročnega financiranja in za naložbe za lasten račun Skupine, za upravljanje bilance, za likvidnost portfelja, portfelj zavarovanj in druge bančne aktivnosti. Ta poslovna področja so odgovorna za upravljanje tveganj (predvsem prek limitov) v okviru, ki ga določi Uprava in nadzoruje Odbor za upravljanje bilance.

Upravljanje tržnih tveganj v Skupini deluje v skladu s konceptom treh obrambnih linij, ki je opisan v poglavju 5.1 (Splošne informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj).

Za učinkovito upravljanje tržnih tveganj Skupine organizacijska struktura omogoča jasno razlikovanje med metodami tržnih tveganj in modeli tveganj, vrednotenji in poročanjem. Tržna tveganja so organizirana v naslednjih enotah:

- Tveganja, ki so odgovorna za opredelitev pravil o pripravljenosti za prevzemanje tveganj, strategiji tveganj, globalnih standardov in politik ter za skladnost poročanja o finančnih tveganjih ter usklajevanje po vsej Skupini kot tudi za razvoj ICAAP/ILAAP.
- Oddelek za tržna in likvidnostna tveganja v sektorju Tveganja, ki je odgovoren za upravljanje in preverjanje tržnih in likvidnostnih tveganj Skupine, parametrisiranje internega sistema limitov VaR, izračun kapitalske zahteve za pozicijo trgovalne knjige, izboljšave in razvoj metodologij, pa tudi za interne in regulatorne stresne teste ter poročanje višjemu vodstvu in zunanje poročanje za regulatorne namene.
- Vrednotenje in kontrola, ki je odgovorno za spremljanje trgovalnih aktivnosti in njihove skladnosti, oblikovanje limitov največje dovoljene izgube (»stop-loss«), kontroliranje kreditnih izpostavljenosti do nasprotnih strank in vrednotenje finančnih instrumentov ter izračunavanje dobička in izgube.

Glavna odgovornost sektorja Tveganja je nadzor in kontrola tržnega tveganja Skupine z oblikovanjem strategij in politik ter predlaganjem ustreznih limitov in predpisov o tveganjih. Sektor upravlja usklajevanje operacij v zvezi s tržnimi tveganji v hčerinskih bankah v skladu s standardi upravljanja tveganj v Skupini in spodbuja kulturo tveganja po celotni Skupini. Poleg tega oblikuje in spreminja metodologije in okvir merjenja tržnega tveganja v Skupini ter upošteva priporočila regulatorjev in najboljše prakse na področju tržnega tveganja. Sektor zagotavlja skladnost upravljanja tržnega tveganja z ustreznimi zakoni in predpisi.

Obstoječa organizacijska struktura zagotavlja funkcionalno zmožnost upravljanja, usklajevanja in spremljanja aktivnosti tržnih tveganj na ravni integriranega portfelja s specializiranimi upravljavci tveganj in s tem prispeva k uskladitvi procesov upravljanja najboljših mednarodnih praks.

Sektor Tveganja zagotavlja neodvisen nadzor nad vsemi pomembnimi tržnimi tveganji, pri tem pa podpira Odbor za upravljanje bilance in Finančne trge z merjenjem tveganj, analizami, dnevnim spremljanjem in poročanjem.

Merjenje in obvladovanje tveganj

Uprava Banke postavlja strateške cilje glede izpostavljenosti do tržnih tveganj, ki so usklajeni s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj ter namenjeni ustvarjanju vrednosti za delničarje in zagotavljanju zahtevane ustrezne ravni kapitala za tržna tveganja. Za tržna tveganja je odgovoren Odbor za upravljanje bilance.

Odbor za upravljanje bilance spremlja in obravnava profil tveganosti in področje upravljanja bilance Skupine. Dodatno spremlja in analizira razvoj dogodkov na globalnih trgih, spremembe in trende, povezane s profilom tveganj, strukturo bilance in finančnimi izkazi Skupine, ter oblikuje sklepe in usmeritve za doseganje ciljne strukture bilance.

Najpomembnejša prepoznana tržna tveganja s področja trgovanja so obrestno tveganje (skupaj z bazičnim tveganjem), tveganje kreditnih pribitkov in valutno tveganje. Tržno tveganje, ki izhaja iz trgovanja, se upravlja in spremlja dnevno, v okviru obvladovanja tržnega tveganja s področja trgovanja, ki vključuje izvedene finančne instrumente in trgovalno knjigo obveznic. Uporablja se struktura preudarnih limitov in kontrol. Tržno tveganje se vodi z ločenimi politikami in metodologijami, na primer politiko tržnih tveganj trgovalne knjige, politiko IRRBB in politiko valutnega tveganja.

Nad vsemi elementi v procesu merjenja in spremljanja tržnega tveganja se izvaja ustrezen nadzor, vključno z zbiranjem in posredovanjem podatkov o pozicijah, tržnih dejavnikih, ključnih predpostavkah, izračunom višine tveganja ter poročanjem o izpostavljenosti tveganju z ustrežno delitvijo pravic in odgovornosti.

V povezavi z okvirom tržnega tveganja se poroča o več medsebojno dopolnjujočih se ključnih merah tveganj z namenom merjenja in spremljanja poslov:

- modeli tržnega tveganja za določanje limitov: tvegana vrednost (VaR), pogojna tvegana vrednost (CVaR) in metode BPV za trgovalno knjigo,
- stresni testi: stresno testiranje portfelja in scenariji stresnih dogodkov,
- druge tržne mere: občutljivosti.

Vpliv večjih izkrivljenosti na trgu na pošteno vrednost portfelja se meri s stresnimi testi. Uporabljeni scenariji upoštevajo zgodovinske tržne podatke in hipotetične, a verjetne spremembe parametrov. Analize scenarijev se izvajajo za obrestno mero, valute, kreditne pribitke in ceno delnic. Z dnevnim testiranjem za nazaj se prepozna in analizira možna prekoračitev tveganja vrednosti.

Za upravljanje tržnega tveganja so določeni interni limiti, ki ustrezajo profilu tveganj Skupine in s tem preprečujejo, da bi tržno tveganje presešlo našo sposobnost prenašanja izgub na podlagi naše finančne moči, ki jo predstavlja kapital. Pripravljenost za prevzemanje tržnih tveganj je nizka.

Velikost tržnega tveganja v trgovalni knjigi je omejena z VaR, ki lahko nastane zaradi zapiranja ustreznih pozicij. Banka poskuša z modelom VaR približati spremembe vrednosti Banke, ki bi jih utrpela ob spremembi temeljnih dejavnikov tveganja. VaR določa verjetnost, da bodo izgube večje od vnaprej določenega praga. Banka ocenjuje VaR z variančno-kovariančno metodo. Mera VaR se izračunava dnevno z upoštevanjem desetdnevnega obdobja pri 99-odstotni stopnji zaupanja.

Limiti za pozicije bančne knjige temeljijo na merah občutljivosti obrestnih mer z uporabo pristopa BPV. Ta predpostavlja vzporedni premik krivulje za 200 bazičnih točk in občutljivost neto obrestnih prihodkov za 50 bazičnih točk.

9.2. Politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje

(člen 435 (1) (d) CRR)

Skupina ločeno prepozna, meri, spremlja in obvladuje tržna tveganja za bančno in trgovalno knjigo. Varovanje pozicij pred tveganji je razdeljeno na ti dve knjigi.

Postavke v trgovalni knjigi so neposredno prepoznane v izkazu poslovnega izida. Skupina ima BPV, VaR in limite za preprečitev maksimalne izgube (»stop-loss« limiti), odprte pozicije pa se upravljajo znotraj teh limitov.

Pri varovanju pred obrestnim tveganjem v bančni knjigi Skupina v večini primerov uporablja načela obračunavanja varovanja pred tveganjem. V okviru tega procesa Skupina redno mesečno meri učinkovitost teh varovanj. Varovanje v bančni knjigi je dobro dokumentirano, v njej je podan opis razlogov za varovanje, opis vseh varovanih tveganj, varovane postavke in izvedeni finančni instrumenti, metoda obračunavanja varovanja pred tveganjem (varovanje po pošteni vrednosti ali po denarnih tokovih), metoda za merjenje učinkovitosti varovanja in kako so rezultati varovanj prepoznani v naših računovodskih izkazih.

Upravljanje podatkov in poročanje

Sektor Vrednotenje in kontrola zagotavlja in ohranja kakovost podatkov v trgovalnem sistemu za tržne podatke v trgovalni knjigi in uporablja orodja za preverjanje točnosti rezultatov poročil. Zaledna služba zagotavlja in vzdržuje vnos podatkov in kakovost v sistemih poročanja za tržne podatke v bančni knjigi. Sektor Tveganja je odgovoren za opredelitev strukture poročanja in metodologije izračunavanja. Banka uporablja centraliziran sistem za zagotavljanje tržnih podatkov.

Sektor Tveganja interno in eksterno poroča pravočasne, točne in pomembne podatke o tržnih tveganjih. Obstaja tesno usklajevanje s trgovanjem in spremljavo poslovanja z namenom ocenjevanja tržnega tveganja na integralni ravni. Ta celosten pregled je ključen za informiranje vodstva, ki obravnava in stremi k usklajenosti med portfelji ter integrirani pripravljenosti za prevzemanje tveganj.

Ustrezen sistem internega poročanja, ki odraža izpostavljenost Skupine tržnim tveganjem, sestavljajo:

- dnevno merjenje in preverjanje limitov tržnega tveganja v trgovalni knjigi (VaR, občutljivost, limit preprečevanja maksimalnih izgub in poročanje vodstvu o ekonomskem rezultatu);
- tedenska poročila o obrestnem tveganju bančne knjige;
- celostna mesečna in četrtna poročila, ki vključujejo poročila o tveganjih in rezultate stresnih testov, ki se poročajo Odboru za upravljanje bilance, ter kapitalske zahteve za tržna tveganja v trgovalni knjigi;
- stresni testi.

Zunanje poročanje je naslednje:

- kapitalske zahteve na podlagi standardiziranega pristopa,
- četrtno poročilo regulatorjem.

Kapitalske zahteve za tržna tveganja

Sektor Tveganja spremlja izpostavljenosti ter obravnava tveganja in koncentracijo določenih izpostavljenosti z uporabo določenega standardiziranega pristopa za tržna tveganja (MRSA). MRSA se uporablja za določanje regulatorne kapitalske zahteve za tržna tveganja trgovalne knjige, kot je določena v CRR.

Pri standardiziranem pristopu za tržno tveganje za pozicijsko tveganje, ki vključuje obrestno tveganje in izvedene finančne instrumente, je minimalna kapitalska zahteva izražena v obliki dveh ločeno izračunanih zahtev. Kapitalska zahteva za posebno tveganje je modelirana kot zaščita proti negativnim gibanjem cen posameznega vrednostnega papirja zaradi dejavnikov, povezanih s posameznim izdajateljem. Kapitalska zahteva za splošno tržno tveganje je namenjena merjenju tveganja izgube, ki izhaja iz sprememb na trgu. V primeru valutnega tveganja metode vključujejo merjenje izpostavljenosti v posamični valutni poziciji in merjenje tveganja, ki vključuje dolge in kratke pozicije v različnih valutah. Za kapitalske zahteve iz splošnega pozicijskega tveganja v Skupini se uporablja pristop, ki temelji na zapadlosti. Tveganje lastniških instrumentov ni relevantno za Skupino.

Sektor Tveganja vsako četrtno oceni in izračuna dodatne potrebe po sredstvih v okviru 2. stebra za tržno tveganje v trgovalni knjigi (notranji kapital). Te so izračunane za pozicije glede na valutno in obrestno tveganje v trgovalni knjigi. Namen ICAAP je določitev kapitalske ustreznosti Banke ob upoštevanju trenutnih tveganj ter prihodnjih tveganj, ki izvirajo iz rasti, novih trgov in širitve portfelja produktov.

Skladnost s 104. členom CRR glede vključitve v trgovalno knjigo

Skladnost s 104. členom CRR zagotavljajo ustrezne politike in se redno pregleduje. Opredelitev trgovalne knjige je vključena v politiko ločitve trgovalne in bančne knjige.

Trgovalna knjiga

Trgovalna knjiga vsebuje pozicije v finančnih instrumentih, ki so namenjene trgovanju ali varovanju drugih postavk trgovalne knjige. Ločitev trgovanja na bančno in trgovalno knjigo je na podlagi vsebine. Tveganje, da se bo vrednost finančnega instrumenta s časom spreminjala, opredeljujejo naslednji standardni dejavniki tržnega tveganja: kreditni pribitki, tveganje lastniških instrumentov, obrestno tveganje in valutno tveganje.

Bančna knjiga

Glavna tržna tveganja v bančni knjigi so:

- tveganje kreditnega pribitka,
- tveganje obrestne mere,
- valutno tveganje.

Natančneje povedano, različni in dopolnjujoči se vidiki vključujejo:

- model ekonomske vrednosti (EVE),
- model tveganja neto prihodkov (EaR).

Skladnost s 105. členom CRR glede preudarnega vrednotenja

Vse trgovalne pozicije se vrednotijo v skladu s preudarnim vrednotenjem, ki je določeno v 105. členu CRR.

Vrednotenje se izvaja na podlagi realnega časa, pa tudi s postopki ob koncu dneva. Redno se obvešča tudi višje vodstvo. Vsi postopki so standardizirani in dobro dokumentirani. Preudarno vrednotenje je določeno v metodologiji vrednotenja finančnih instrumentov in drugih internih operativnih navodilih. Prilagoditve vrednotenja se opravijo, kadar je primerno (npr. nizko likvidna sredstva). Dnevno se izvajajo različne vrste kontrol, s čimer se zagotovi, da so podatki, zbrani v realnem času za namene vrednotenja, ustrezni.

10. Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo

(člen 448 CRR)

10.1. Opis, kako institucija opredeli IRRBB za namene nadzora nad tveganji in merjenja tveganj

Skupina izpostavljenost obrestnemu tveganju nadzira in upravlja v skladu s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj in Strategijo tveganj NLB Skupine, ki temelji na priporočilih Evropske Centralne Banke, Baselskega odbora za bančni nadzor in Evropskega bančnega organa. Obrestno tveganje obsega vse bilančne in izvenbilančne aktivne in pasivne postavke bančne knjige. Vključene so pozicije v vseh materialnih valutah.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju v Skupini se meri in spremlja znotraj okvira Politike upravljanja obrestnega tveganja v NLB Skupini, ki ima vzpostavljene dosledne metodologije, limitne sisteme, vedenjske predpostavke in predpostavke modeliranja. Upravljanje obrestnega tveganja v Skupini se izvaja z uporabo dveh komplementarnih tehnik merjenja občutljivosti, in sicer sta to prihodkovni pristop in ekonomski pristop.

Opcijsko tveganje v glavnem izhaja iz vedenjskih možnosti, ki se odražajo v predčasnih poplačilih kreditov, predčasnih razvezav depozitov in vlog na vpogled ter vgrajenih opcij, kot sta obrestna kapica in obrestno dno. Poleg tega se pri merjenju izpostavljenosti obrestnemu tveganju upoštevajo tudi pričakovani prihodnji denarni tokovi, slabe terjatve in izvenbilančne postavke.

10.2. Opis, kako institucija opredeli IRRBB za namene nadzora nad tveganji in merjenja tveganj

Obrestno tveganje je natančno merjeno, spremljano in upravlja v okviru odobrenih limitov in kontrol. Upravljanje obrestnega tveganja v Skupini je decentralizirano, pod strogim nadzorom NLB kot matične banke. Vse ožje članice Skupine (bančne članice) aktivno merijo, spremljajo in obvladujejo izpostavljenost obrestnemu tveganju.

V primeru da bi Skupina prekoračila EVE, limit NII ali limit kreditnega razmika, področje Finančnih trgov predlaga ukrepe za ponovno postavitev pozicij znotraj limitov kot odgovorno za pripravo omilitvenih ukrepov, ki jih mora potrditi Odbor za upravljanje bilance banke. Ta je odgovoren tudi za potrditev politike upravljanja obrestnega tveganja v Skupini, sprejema strateške odločitve glede upravljanja obrestnega tveganja, vzpostavlja mehanizem notranjega nadzora in analizira ugotovitve Notranje revizije.

Skupina uporablja interne modele za obvladovanje poslovnih tveganj in podporo poslovnim odločitvam. Da bi preprečili napačno vedenje modela, Banka izvaja revizijo modelov vsaj enkrat letno, medtem ko primernost in testiranje za nazaj izvaja pogostejše, odvisno od dostopnosti podatkov. Interni modeli se skupaj s strokovno presojo in poznavanjem tveganj in pozicij uporabljajo kot dodatna podpora pri odločanju.

10.3. Pogostost izračuna mer IRRBB institucije in opis posebnih mer, ki jih institucija uporablja za oceno svoje občutljivosti na IRRBB

Skupina izpostavljenost obrestnemu tveganju meri na tedenski in mesečni ravni. Standardizirano poročanje na individualni in konsolidirani ravni se izvaja mesečno. Rezultati in izpostavljenost obrestnemu tveganju se poroča Odboru za upravljanje bilance banke in Nadzornemu svetu. Limiti za posamezno članico Skupine so opredeljeni v pripravljenosti za sprejemanje tveganj.

Glavne mere tveganja, ki jih uporablja Skupina, so:

- Mere občutljivosti obrestnih prihodkov, ki se izračunavajo na podlagi prihodnjih denarnih tokov, kjer se reinvestiranje in ponovna določitev obrestnih mer meri z različnimi scenariji obrestnih mer. Slednji temeljijo na cenovni strategiji in stresnih scenarijih (+/- 50 bt, +/- 100 bt), upoštevajoč nespremenjeno in dinamično bilanco v naslednjem 1 do 3 letnem obdobju.
- Mera ekonomske vrednosti, ki meri učinek sprememb obrestnih mer na ekonomsko vrednost sredstev, obveznosti in izvenbilančnih postavk bančne knjige po različnih scenarijih.
- Mera spremembe kreditnega razmika.
- Mera prihodkov.
- Mera osnovnega tveganja.

10.4. Opis stresnih scenarijev za obrestne mere, ki jih institucije uporabljajo za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti in čistih prihodkov od obresti (če je primerno)

Skupina redno meri izpostavljenost obrestnemu tveganju v bančni knjigi po različnih standardiziranih in dodatnih scenarijih spremembe višine in naklona krivulje obrestnih mer. Uporaba stresnih scenarijev in scenarijev šoka pri volatilnosti obrestnih mer je sestavni del upravljanja obrestnega tveganja bančne knjige v Skupini. Skupina pripravlja scenarije obrestnih šokov, ki upoštevajo vzporedne in nevzporedne spremembe za EVE, NII po posameznih materialnih valutah.

10.5. Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se razlikujejo od predpostavk, uporabljenih za razkritje v predlogi EU IRRBB1 (če je primerno)

Ključne predpostavke vedenjskih modelov za interno merjenje, glede modeliranja in parametrov, so enake kot za regulatorno poročanje izpostavljenosti v tabeli IRRBB1.

10.6. Podroben opis tega, kako institucija svojo IRRBB varuje pred tveganjem, ter s tem povezana računovodska rešitev (če je primerno)

Skupina upravlja obrestno tveganje in stabilizira obrestno maržo predvsem s cenovno politiko in politiko internih transfernih cen. Obrestno tveganje obvladuje tudi z uporabo preprostih izvedenih finančnih instrumentov (obrestne zamenjave, navzkrižne valutne zamenjave in terminske obrestne pogodbe), ki so obravnavani po računovodskih pravilih varovanja pred tveganji.

10.7. Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se uporabljajo za mere IRRBB v predlogi EU IRRBB1 (če je primerno)

Ob upoštevanju standardiziranih usmeritev so sestavni del merjenja obrestnega tveganja tudi vedenjske predpostavke in predpostavke modela. Opcijsko tveganje v glavnem izhaja iz vedenjskih opcij, ki se odražajo v predčasnih plačilih posojil in predčasnih dvigih depozitov, ter vgrajenih opcij, kot sta obrestna kapica in obrestno dno.

- Skupina ima vzpostavljeno metodologijo za izračun stopnje pogojnega predčasnega poplačila (CPR) za vsak portfelj homogenih kreditnih produktov po posameznih valutah in predpisanih scenarijih spremembe obrestne mere.
- Del vlog na vpogled, ki se smatrajo kot stabilni del, se razporeja dolgoročno z uporabo modela Replicating Portfolio. V skladu s smernicami Baselskega odbora in Evropskega bančnega organa, Banka upošteva tudi predpisano povprečno ročnost stabilnih vpoglednih depozitov po segmentih.
- Pričakovani denarni tokovi, zapadle neplačane terjatve kot tudi izvenbilančne postavke so prav tako vključene v sistem merjenja izpostavljenosti obrestnemu tveganju.

10.8. Pojasnitev pomena mer IRRBB in njihovih pomembnih sprememb od prejšnjih razkritij

Izpostavljenost Skupine obrestnemu tveganju je zmerna in izhaja predvsem iz pozicij v bančni knjigi. V meritvah in vrednostih IRRBB ni bistvenih sprememb od prejšnjih razkritij.

10.9. Vse druge pomembne informacije v zvezi z merami IRRBB, razkritimi v predlogi EU IRRBB1 (neobvezno)

Scenariji, uporabljeni v predlogi EU IRRBB1, ki se nanašajo na spremembo ekonomske vrednosti kapitala, ustrezajo scenarijem, podanim v EBA/RTS/2022/10. Za izračun spremembe napovedanih neto obrestnih prihodkov Banka uporablja enake vzporedne scenarije kot za izračun ekonomske vrednosti kapitala (+/- 200 bazičnih točk).

10.10. Razkritje povprečnega in najdaljšega roka za prilagoditev obrestnih mer za zapadle vloge

Povprečna zapadlost stabilnega dela vlog na vpogled je 3,75 leta. Najdaljša ročnost razporeditve stabilnega dela vlog na vpogled je 25 let.

Tabela 34 – EU IRRBB1 – Obrestna tveganja dejavnosti iz netrgovalne knjige

Nadzorniški stresni scenariji	Spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala		Spremembe čistih prihodkov in obresti	
	31. 12. 2023	30. 6. 2023	31. 12. 2023	30. 6. 2023
	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>
Vzporedna rast	-2,66 %	-1,53 %	6,71 %	5,96 %
Vzporeden padec	-0,45 %	-0,78 %	-8,67 %	-7,08 %
Strma rast	2,79 %	5,00 %		
Strm padec	-2,19 %	-0,87 %		
Dvig kratkoročnih obrestnih mer	-2,53 %	-1,00 %		
Padec kratkoročnih obrestnih mer	1,28 %	0,74 %		

11. Upravljanje likvidnostnega tveganja – cilji in načela upravljanja tveganj

(člena 435(1) in 451a CRR)

Okvir upravljanja likvidnostnega tveganja

Likvidnostno tveganje velja za eno od najpomembnejših tveganj, ki ga je treba skrbno upravljati. Upravljanje likvidnostnega tveganja Skupine je opredeljeno kot zmožnost doseganja denarnih tokov in izpolnjevanja obveznosti, ne da bi Skupina utrpela morebitne izgube, ki niso v skladu s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. Ustrezna likvidnost je odvisna od sposobnosti Skupine, da učinkovito ustvari pričakovane in nepričakovane denarne tokove ter izpolni potrebe po zavarovanjih brez negativnega vpliva na tekoče poslovanje in finančni položaj Skupine. Glavna vloga upravljanja likvidnostnega tveganja je oceniti potrebe po sredstvih za izpolnjevanje obveznosti in zagotavljanje razpoložljivosti denarnih sredstev ali zavarovanj za pravočasno izpolnjevanje teh potreb z usklajevanjem različnih virov sredstev, ki so Skupini na voljo v normalnih in izrednih pogojih.

Likvidnostno tveganje Skupine je povezano s tveganjem financiranja likvidnosti (na strani obveznosti) in tveganjem tržne likvidnosti (likvidnostnih rezerv na strani sredstev). Na strani obveznosti lahko likvidnostno tveganje povzroči izgubo, če Skupina ni zmožna poravnati vseh obveznosti ali če Banka ne more zagotoviti dovolj sredstev za poravnavo svojih obveznosti in je zato prisiljena pridobiti potrebna sredstva po ceni, ki je znatno višja od običajne. Na strani sredstev je likvidnostno tveganje povezano s tržno vrednostjo likvidnostnih rezerv in nastane v primeru znatnega zmanjšanja tržne vrednosti posameznega finančnega instrumenta ter lahko povzroči nezadostne likvidnostne rezerve za pokritje likvidnostnih potreb Banke.

Strategije in procesi upravljanja likvidnostnega tveganja

Skupina je vzpostavila trden okvir upravljanja likvidnostnega tveganja, ki omogoča zanesljiv proces za kratkoročno in dolgoročno prepoznavanje, merjenje, spremljanje in nadzorovanje likvidnostnega tveganja. Skupina je opredelila pripravljenost za prevzemanje likvidnostnega tveganja in nizko toleranco do tveganja. To je v skladu s poslovno strategijo NLB Skupine ter z najpomembnejšimi strateškimi poslovnimi in finančnimi cilji ter cilji glede tveganj.

Skupina je opredelila ključne dejavnike tveganja, določila okvir limitnega sistema, razvila točkovni model za izračun stopnje likvidnostnega tveganja, pripravila stresne scenarije za testiranje odpornosti na stres in vzpostavila načrt financiranja v izrednih razmerah ter določila ustrezno raven likvidnostnega blažilnika. Skupina ima aktivne strategije in jasno opredeljeno merljivo toleranco za upravljanje likvidnostnega tveganja in tveganja financiranja, ki je bila oblikovana na podlagi Politike upravljanja likvidnostnega tveganja v NLB Skupini.

Poleg tega Skupina opredeljuje toleranco do likvidnostnega tveganja z več kazalniki, na primer LCR, NSFR in LTD. Skladno s tem se pri vsakodnevnem poslovanju Skupine in dejavnostih finančnega načrtovanja upošteva ustrezna sposobnost za prevzemanje tveganj. Cilj Skupine je, da v vsakem trenutku izpolnjuje notranje in regulatorne zahteve glede likvidnosti.

LCR je zasnovan z namenom zagotoviti, da imajo finančne ustanove na voljo potrebna sredstva za premostitev kratkoročnih likvidnostnih nihanj. Skupina mora imeti določeno količino visoko likvidnih sredstev, na primer gotovine ali obveznic, ki je enaka ali večja kot postavka potencialnega neto denarnega odliva v obdobju 30 dni. V skladu z baselskim predpisom je predpisan 100-odstotni LCR.

NSFR zahteva, da banke ohranjajo stabilen profil financiranja v zvezi s sestavo sredstev in zunajbilančnih aktivnosti. Vzdržna struktura financiranja je namenjena zmanjšanju verjetnosti, da bodo nihanja v rednih virih financiranja ogrozila likvidnostni položaj Skupine na način, ki bi povečal tveganje za njen propad in potencialno vodil v obsežnejši sistemski stres.

Poleg tega je Skupina vzpostavila proces ILAAP za zagotovitev celovitega upravljanja likvidnostnega tveganja na individualni in konsolidirani ravni. Strateške smernice Skupine glede likvidnostnega tveganja so usklajene s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj ter s strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, podrobneje pa so opredeljene v procesu ILAAP. Na operativni ravni je opisano, kako se upravljanje likvidnosti v Skupini izvaja, podpira in nadzoruje.

Podrobnejša pravila, limiti, smernice in pristojnosti v zvezi z upravljanjem tveganj so opredeljeni v internih usmeritvah, politikah in pravilnikih na ravni Skupine (na primer Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini) oz. na ravni vsake posamezne članice Skupine. Zaradi lokalnih specifik (makroekonomske razmere, zahteve lokalne regulative) so v nekaterih sklopih opredeljene podrobnejše usmeritve za bančne članice Skupine. Ne glede na to morajo vse članice Skupine upoštevati enotne ključne usmeritve glede tveganj na ravni Skupine, ki jih je oblikovala matična banka.

Kar zadeva prevzemanje in upravljanje likvidnostnega tveganja, ima Skupina vzpostavljena pravila in določen sistem odgovornosti v naslednjih dokumentih:

- Opredelitev profila tveganja in pripravljenosti za prevzemanje tveganj na ravni NLB Skupine,
- Proces ILAAP v NLB Skupini,
- Politika upravljanja likvidnostnega tveganja v NLB Skupini s prilogami,
- Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini in Smernice za upravljanje likvidnostnega tveganja v NLB Skupini,
- Delovna navodila in sezname delovnih postopkov na področju upravljanja likvidnosti Banke,
- Poslovnik o delu Odbora za upravljanje bilance NLB Skupine,
- Poslovnik o delu NLB Skupine za upravljanje likvidnosti,
- Politika o upravljanju bilance NLB Skupine,
- Sistem transfernih cen – priročnik.

Struktura in organizacija funkcije upravljanja likvidnostnega tveganja

Upravljanje likvidnosti je vzpostavljeno na način, ki omogoča zanesljiv proces za prepoznavanje, merjenje, spremljanje in nadzorovanje likvidnostnega tveganja. Zagotavljanje ustreznega obsega likvidnosti in upravljanje likvidnostnih rezerv v Skupini se izvajata decentralizirano, skladno z zahtevami lokalne regulative ter veljavnimi internimi smernicami in politikami znotraj Skupine.

Uprava Banke mora opredeliti pripravljenost Skupine za prevzemanje tveganj ter potrjuje Politiko upravljanja likvidnostnega tveganja, ki določa ključna načela upravljanja likvidnostnega tveganja v Skupini. Odgovorna je tudi za sprejemanje odločitev s področja upravljanja likvidnosti, običajno prek članstva v Odboru za upravljanje bilance in sodelovanja pri njegovem delu. Dodatno je odgovorna tudi za vzpostavitev ustreznih postopkov za merjenje, upravljanje, nadzor in poročanje na področju upravljanja z likvidnostnim tveganjem.

Za upravljanje likvidnostnega tveganja Skupine je odgovoren Odbor za upravljanje bilance. Odbor za upravljanje bilance sprejema odločitve o upravljanju likvidnostnega tveganja in podaja smernice, opredeljuje merila glede sestave in prihodkov za zagotavljanje ustreznega obsega likvidnih naložb, vzpostavlja mehanizme notranje kontrole na področju upravljanja likvidnostnega tveganja in analizira ugotovitve revizijskih služb na tem področju. Poleg tega tudi odobrava in pregleduje politike upravljanja likvidnostnega tveganja ter načrt financiranja v izrednih razmerah in skrbi za njegovo izvajanje v primeru aktivacije.

V Skupini se likvidnostno tveganje upravlja v več sektorjih, in sicer:

- **Enota za tržna in likvidnostna tveganja v okviru sektorja Tveganja** je odgovorna za opredelitev pripravljenosti za prevzemanje tveganj in sposobnosti prevzemanja tveganj ter okvirja za upravljanje likvidnostnega tveganja z oblikovanjem politik, metodologij in limitov na individualni in konsolidirani ravni. Sektor Tveganja neodvisno nadzoruje in meri likvidnostno tveganje ter o njem neodvisno poroča višjemu vodstvu, Nadzornemu svetu in regulatorjem. Sektor Tveganja pripravlja ILAAP z drugimi ustreznimi sektorji, spremlja dnevne podatke, spremlja predčasne razvezave depozitov, izvaja sklop likvidnostnih stresnih testov in Minimalne standarde likvidnosti NLB Skupine, ter dodeljuje izvajanje metodologij v bančnih članicah itn.
- **Enota za upravljanje bilance Banke (ALM) v okviru sektorja Finančni trgi** je odgovorna za sprejemanje odločitev o upravljanju likvidnosti v skladu s politikami in limiti. Enota ALM je zadolžena za interne transferne cene in dolgoročno zadolževanje na kapitalskih trgih. Pripravlja dinamične projekcije likvidnosti in različne simulacije, skrbi za racionalno rabo sekundarnih likvidnostnih rezerv Skupine in redno poroča Odboru za upravljanje bilance.
- **Enota za trgovanje in zakladniške posle v okviru sektorja Finančni trgi** je odgovorna za upravljanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, zagotavljanje likvidnosti znotraj enega dne, izvedenih finančnih instrumentov za potrebe likvidnosti v določeni valuti, plasiranje presežne likvidnosti na medbančni trg ter pripravo likvidnosti Skupine na podlagi načrta transakcij in drugo.

Opis stopnje centralizacije upravljanja likvidnosti in interakcija med enotami Skupine

Vse strateške članice Skupine (bančne članice) se financirajo same. Financiranje znotraj Skupine se zagotavlja samo nestrateškim članicam, ki so v postopku prodaje. Upravljanje likvidnostnega tveganja je pod strogim nadzorom NLB kot matične banke. Vse članice Skupine poročajo Banki dnevno in mesečno.

Obseg in narava poročanja o likvidnostnem tveganju in sistemih merjenja

Skupina opredeljuje in upravlja več vrst likvidnostnega tveganja, na primer tržno likvidnostno tveganje, operativno in strukturno likvidnostno tveganje, tveganje likvidnosti znotraj enega dne, stresno likvidnostno tveganje, tveganje koncentracije sredstev in valutno likvidnostno tveganje.

Skupina je uvedla različna orodja za merjenje likvidnostnega tveganja v obliki ročnostnih struktur, stresnih testov, stabilnosti vpoglednih depozitov, likvidnostnih projekcij prihodnjih denarnih tokov, točkovanih modelov in drugih zadevnih kazalnikov. Interni metodološki pristopi omogočajo spremljanje likvidnosti na operativni (vključno z likvidnostjo znotraj enega dne) in strukturni ravni, vključno z opredelitvijo kriznega načrta oz. upravljanja likvidnosti v izrednih razmerah. Upravljanje likvidnostnega tveganja se stalno pregleduje in likvidnostno stanje se redno ocenjuje.

Skupina meri in upravlja svojo likvidnost v treh stopnjah: trenutna izpostavljenost in upoštevanje zakonodaje, v prihodnost usmerjeno in stresno testiranje ter izjemne okoliščine. Skupna ocena likvidnostne pozicije Skupine (vključno z vsemi tremi stopnjami) se ocenjuje v procesu ILAAP.

Sektor Tveganja mesečno izračunava interne likvidnostne količnike na individualni ravni za Banko in o njih poroča Odboru za upravljanje bilance. Za vsak likvidnostni količnik se določijo limiti in opozorilne stopnje, ločeno za strateške (bančne) članice ter na konsolidirani ravni. Znotraj matične banke sektor Tveganja določa interne likvidnostne količnike, njihove limite in opozorilne stopnje za druge bančne članice, pri čemer pa bančne članice lahko definirajo strožje interne limite za likvidnostne količnike, če to od njih zahteva lokalni regulator. Interni likvidnostni količniki bančnih članic Skupine se spremljajo mesečno in četrtno poročajo Odboru za upravljanje bilance, vključno z rezultati na konsolidirani ravni. Poročila o upravljanju likvidnostnega tveganja se redno posredujejo višjemu vodstvu, Odboru za upravljanje bilance, Nadzornemu svetu in regulatorjem.

Sektor Tveganja poroča o likvidnostnem tveganju v naslednjih oblikah:

- mesečna poročila Odboru za upravljanje bilance (izračuni internih likvidnostnih količnikov in spremljanje rezultatov drugih članic Skupine, rezultati modela točkovanja, rezultati likvidnostnih rezerv, likvidnostne vrzeli, stabilnost vpoglednih depozitov, rezultati rednih stresnih testov likvidnosti in priprava simulacij, če bi se nenadoma realiziral nepričakovan odliv, ter rezultati stresnih testov likvidnosti znotraj enega dne),
- mesečna poročila centralni banki (LCR, metrike ALM),
- četrtna poročila Odboru za upravljanje bilance in Nadzornemu svetu,
- četrtna poročila centralni banki (obremenitev sredstev, količnik NSFR).

Politike za varovanje pred likvidnostnim tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj

Skupina zmanjšuje likvidnostno tveganje na več načinov, na primer z načrtovanjem likvidnostnih potreb za različna obdobja, vzdrževanjem ustreznih likvidnostnih rezerv, spremljanjem kazalnikov zgodnjega opozarjanja, izvajanjem stresnih testov in posodabljanjem načrta financiranja v izrednih razmerah za nujne primere.

Sektor Tveganja mesečno izvaja likvidnostne stresne teste in povratne stresne teste. Skupina izvaja stresne teste v skladu s tremi vrstami scenarijev (na strani sredstev, na strani obveznosti in kombinirani) in za dve stopnji intenzivnosti (neželeno in ekstremno). Na podlagi stresnih testov se določi minimalni obseg neobremenjenih likvidnostnih rezerv, ki jih mora imeti vsaka bančna članica za kritje morebitnih nepričakovanih odlivov. Minimalni obseg predstavlja znesek likvidnostnih rezerv, ki bi omogočile preživetje močnega stresa v obdobju treh mesecev in z upoštevanjem kombiniranega scenarija.

Pri načrtovanju denarnih tokov Skupina upošteva več mogočih razmer, scenarijev, ki imajo različne vplive na likvidnost Banke. Prvo projekcijo denarnih tokov pripravi v tako imenovanih normalnih ali obstoječih razmerah, v katerih Skupina posluje in izpolnjuje dnevne zahteve po likvidnih sredstvih (osnovni scenarij, predpostavke se uporabljajo glede na proračun). Druga projekcija denarnih tokov se pripravi na podlagi prve, osnovne projekcije, ob upoštevanju poslabšanja obstoječih razmer. Predvideva se zmanjšanje prilivov in povečanje odlivov iz poslovanja Skupine ter slabše pridobivanje sredstev in negativni učinki kreditne kakovosti dolžniških vrednostnih papirjev, ki predstavljajo največji del likvidnostnih rezerv – tako imenovani zmerni scenarij. Poleg tega Skupina pripravlja pesimistični scenarij ob upoštevanju dodatnega poslabšanja likvidnostnih razmer Banke in prihodnjih denarnih tokov.

Dinamične projekcije likvidnosti se pripravljajo mesečno oz. pogostejše, če je treba. Statične likvidnostne vrzeli pripravlja enota za tržna in likvidnostna tveganja znotraj sektorja Tveganja. Dinamične projekcije likvidnosti pripravlja enota za upravljanje bilance Banke znotraj sektorja Finančni trgi, in sicer v projekcije denarnih tokov vključuje tudi realne

predpostavke in informacije o novih poslih iz poslovnih načrtov ter znane poslovne dogodke. Enota za upravljanje bilance Banke predstavi dinamične projekcije likvidnosti Odboru za upravljanje bilance, ta pa na podlagi predstavljenih rezultatov sprejme potrebne odločitve za nadaljnje uspešno upravljanje likvidnosti Banke.

Skupina je razvila metodologijo za stresno testiranje likvidnosti znotraj enega dne, da bi opredelila minimalne likvidnostne rezerve, ki so potrebne za likvidnost znotraj enega dne.

Načrt financiranja v izrednih razmerah je namenjen vzpostavitvi smernic za upravljanje likvidnosti v stresnih okoliščinah. Njegov cilj je pravočasna identifikacija morebitnih težav, priprava predlogov in iskanje rešitev za izvajanje aktivnosti v stresnih okoliščinah. Načrt financiranja v izrednih razmerah se pripravi samostojno, upošteva le likvidnostne težave Banke. Vsaka bančna članica Skupine ima svoj dokument, ki opisuje morebitne vire financiranja ter vloge in odgovornosti enot in nosilcev odločanja v stresnih okoliščinah.

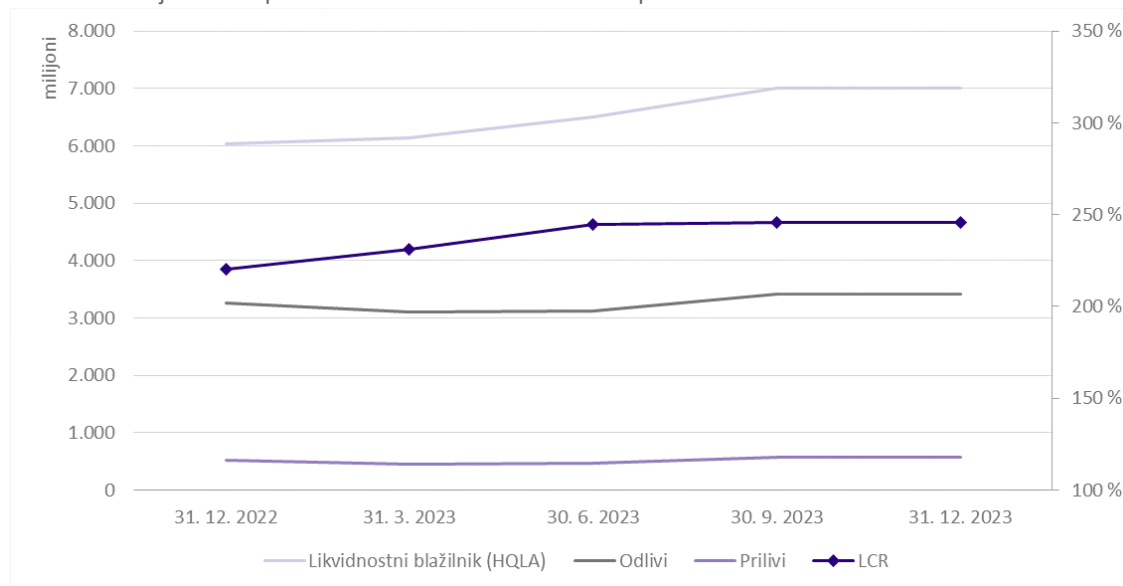
V sistemu zgodnjega opozarjanja so limiti opozarjanja opredeljeni za vsako bančno članico Skupine. Glavni cilj limita opozarjanja je preprečiti presežanje limita v prihodnosti in zagotoviti zgodnjo aktivacijo opozorila, ko se članica približuje limitu. Če Banka ali bančna članica preseže limit, bi to povzročilo višjo likvidnostno oceno te banke, ki je tesno povezana z aktivacijo načrta financiranja v izrednih razmerah. Če se načrt financiranja v izrednih razmerah aktivira, so v njem opredeljene podrobne aktivnosti, ki bi Banki ali drugi članici omogočile, da povrne svojo likvidnostno pozicijo. Poleg tega je bil na ravni Skupine oblikovan Plan reševanja, ki opredeljuje podrobne možnosti reševanja in bi Skupini omogočil, da premaga šok ob zmanjšanju likvidnih sredstev in ponovno vzpostavi normalno poslovanje.

Skupina vzdržuje ustrezno raven likvidnostnih rezerv v obliki denarnih sredstev in drugih visoko likvidnih in neobremenjenih sredstev, ki so razpoložljiva v razmeroma kratkem času. Likvidnostne rezerve omogočajo poravnavanje zapadlih obveznosti v predhodno določenem kratkem obdobju stresnih likvidnostnih razmer. Neobremenjena sredstva predstavljajo likvidnostni blažilnik (HQLA) in druga likvidna sredstva, kot so tržni dolžniški vrednostni papirji, ki niso primerni za LCR, kupljeni za lastno ime in račun Banke, ter ECB primerna bančna posojila. Konec decembra 2023 so neobremenjene likvidnostne rezerve Skupine predstavljale 39,63 % skupnih sredstev (konec leta 2022: 38,92 %).

Količnik likvidnostnega kritja

Skupina ohranja zelo ugodno likvidnostno pozicijo (tudi na nivoju posameznih bančnih članic) visoko nad opredeljeno pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. V letu 2023 je LCR Skupine znašal med 220 % in 252 % (246 % na dan 31. decembra 2023). Presežek visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) je v Skupini na izjemno visokem nivoju, ki je v preteklem letu znašal med 3,27 milijarde EUR in 4,16 milijarde EUR (4,16 milijarde EUR na dan 31. decembra 2023).

Slika 9: Gibanje LCR in postavk za izračun LCR v NLB Skupini



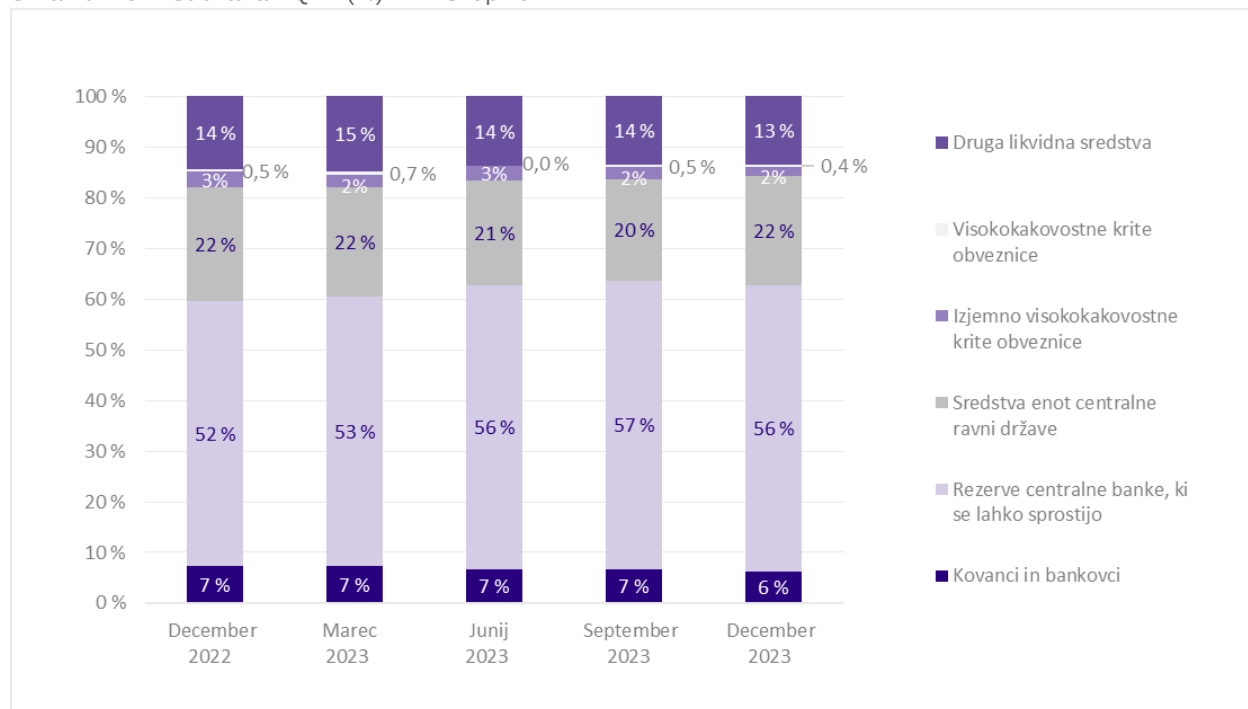
V prvem polletju leta 2023 je bil zabeležen rahel naraščajoč trend, ki pa se je v drugem polletju leta 2023 stabiliziral. Naraščajoč trend je bil večinoma posledica višjega zneska likvidnostnega blažilnika (največji porast razpoložljivih CB rezerv zaradi izdaje zelenih obveznic v juniju) in višje količine neto likvidnostnih odlivov v naslednjih 30 dneh. Opazili

smo povečanje prilivov, večinoma od finančnih strank, medtem, ko so se odlivi povečali večinoma zaradi višjih vlog strank.

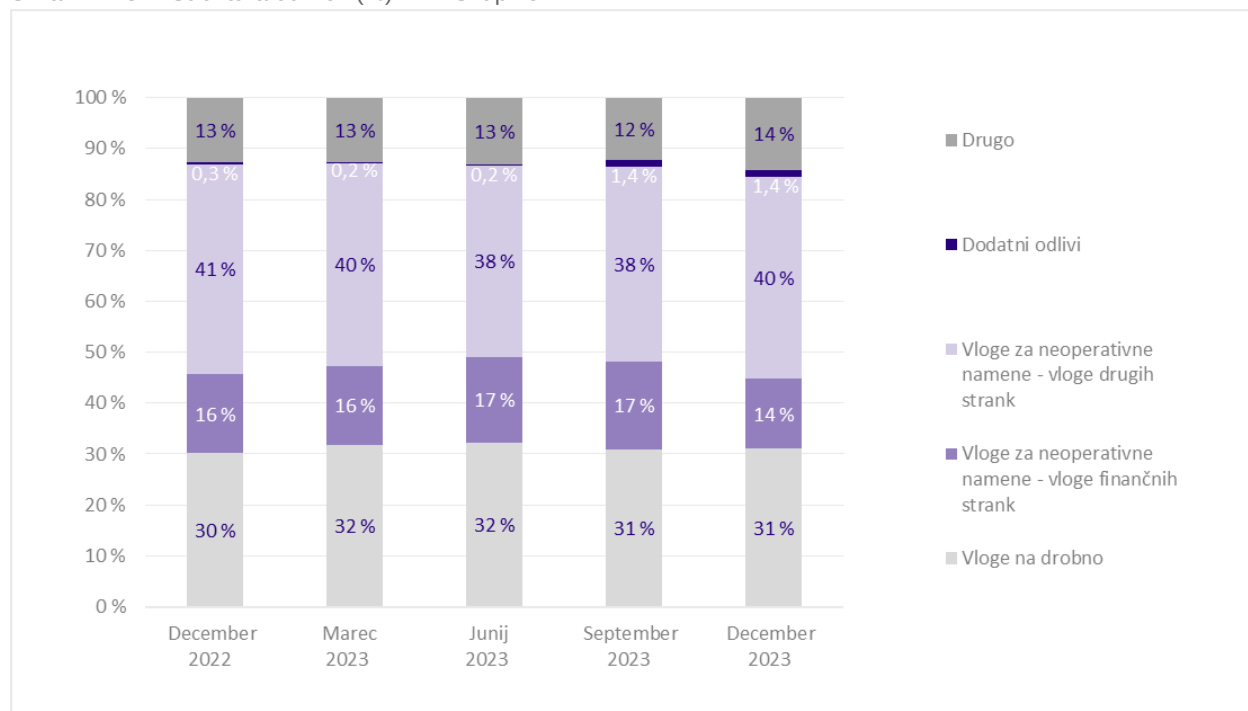
Ena od posebnosti pri izračunu konsolidiranega LCR na nivoju Skupine je, da se pri vsaki članici upošteva likvidnostne rezerve v posamezni valuti samo do višine neto odlivov v tej isti valuti.

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

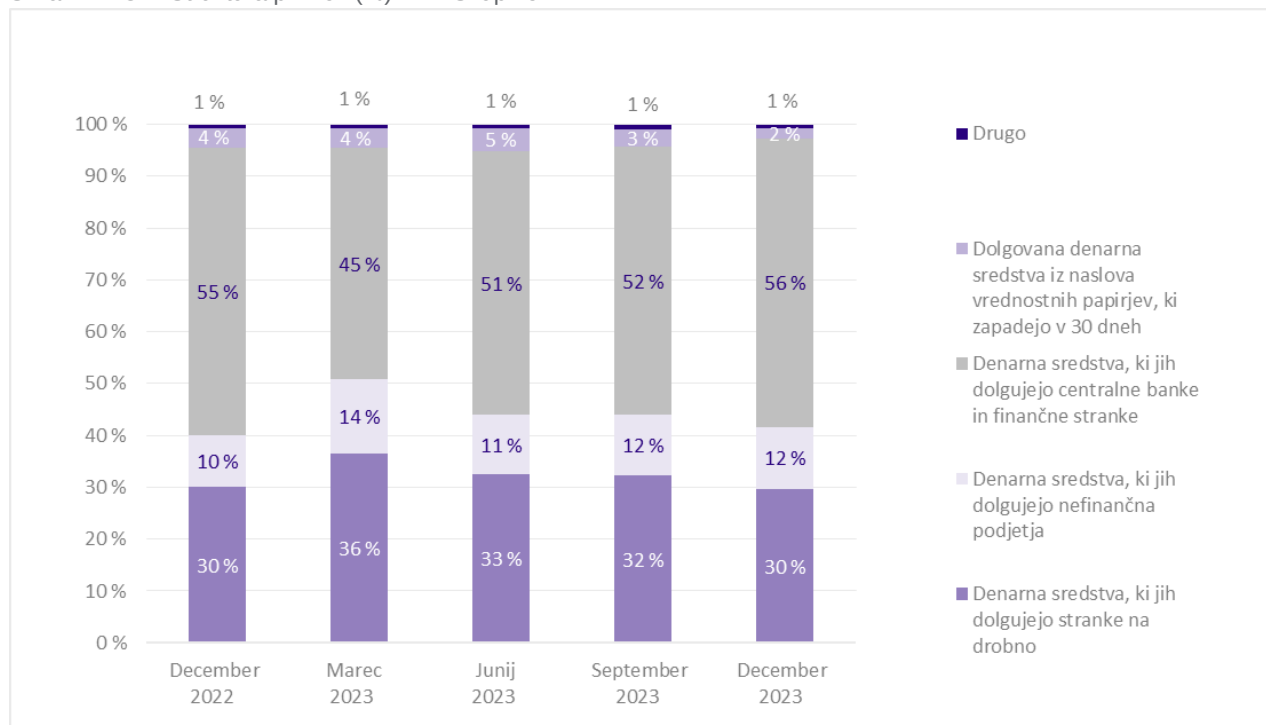
Slika 10: LCR: Struktura HQLA (%) NLB Skupine



Slika 11: LCR: Struktura odlivov (%) NLB Skupine



Slika 12: LCR: Struktura prilivov (%) NLB Skupine



Koncentracija virov financiranja in likvidnosti

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

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

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

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

Na ravni Skupine je koncentracija 30 največjih depozitarjev konec decembra 2023 znašala 3,3 % skupnih obveznosti, večinoma v poslovanju na drobno, 30 največjih nasprotnih strank v Banki pa je zagotovilo 4,0 % vseh obveznosti.

Opis sestave likvidnostnega blažilnika Skupine

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

Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov in potencialni pozivi k zavarovanju

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

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

Valutna neusklajenost v LCR

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

V Skupini ni valutne neusklajenosti v LCR. Kazalnik LCR je dosežen v vseh valutah, ker ima Skupina dovolj likvidnostnih rezerv v vseh valutah, v katerih lahko pride do odlivov. Najpomembnejša valuta Skupine je evro. Skupina pa LCR poroča tudi v drugi pomembni valuti, ki je srbski dinar (RSD). Na dan 31. decembra 2023 so skupne obveznosti v RSD predstavljale 6,8 % skupnih obveznosti Skupine, zato se RSD šteje za pomembno valuto.

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

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

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

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

Tabela 35 – LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR NLB Skupine, podatki v mio EUR

EU 1a	Četrtletje, ki se konča na	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
		31. 12. 2023	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2023	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023
		a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12	12	12	12
Viskokokokakovostna likvidna sredstva									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					6.428	6.174	5.916	5.775
Likvidnostni odlivi									
2	Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	16.165	15.982	15.806	15.619	1.014	992	973	954
3	<i>Stabilne vloge</i>	11.922	11.857	11.762	11.640	596	593	588	582
4	<i>manj stabilne vloge</i>	3.507	3.378	3.275	3.182	418	400	385	372
5	Nezavarovano grosistično financiranje	3.679	3.645	3.599	3.557	1.769	1.756	1.745	1.718
7	<i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)</i>	3.675	3.643	3.597	3.556	1.764	1.754	1.743	1.717
8	<i>Nezavarovani dolg</i>	4	2	2	1	4	2	2	1
10	Dodatne zahteve	2.332	2.342	2.322	2.259	209	201	198	206
11	<i>Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem</i>	20	10	7	19	20	10	7	19
13	<i>Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti</i>	2.312	2.332	2.315	2.240	189	191	191	186
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	224	223	231	244	130	125	125	135
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	1.584	1.553	1.527	1.499	90	89	87	86
16	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					3.212	3.163	3.128	3.099
Likvidnostni prilivi									
18	Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	750	733	740	737	493	483	488	486
19	Drugi likvidnostni prilivi	21	21	17	15	21	21	17	15
20	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	770	754	757	752	514	504	505	501
EU-20c	<i>Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %</i>	770	754	757	752	514	504	505	501
						TOTAL ADJUSTED VALUE			
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					6.428	6.174	5.916	5.775
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI					2.698	2.659	2.623	2.598
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					238,17%	232,11%	225,52%	222,21%

Tabela 36 – LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja NLB Skupine

31. 12. 2023		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez < 6 mesecev		6 mesecev < 1 leto	≥ 1leto	
		a	b	c	d	e
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	-	-	-	3.109.208	3.109.208
2	Kapital	-	-	-	3.109.208	3.109.208
4	Vloge na drobno		14.970.855	1.041.458	624.371	15.642.478
5	Stabilne vloge		11.627.472	513.036	300.180	11.833.662
6	Manj stabilne vloge		3.343.383	528.422	324.191	3.808.816
7	Grosistično financiranje:		3.655.172	217.386	1.388.111	3.116.524
9	Drugo grosistično financiranje		3.655.172	217.386	1.388.111	3.116.524
11	Druge obveznosti:	16.757	917.237	-	259	259
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	16.757				
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		917.237	-	259	259
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					21.868.469
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					58.163
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		2.644.418	1.653.509	10.785.105	10.653.026
20	Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		1.614.097	1.165.569	5.150.294	9.716.282
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		23.761	20.713	412.523	1.707.521
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		434.324	423.327	4.729.767	-
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		53.971	63.820	2.089.614	-
24	Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem		595.997	64.613	905.044	936.744
26	Druga sredstva:		449.451	24.361	443.418	751.300
28	Sredstva, dana kot začetno križje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS				7.844	6.667
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov				65.639	65.639
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja				2.041	102
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		373.927	24.361	443.418	678.892
32	Zunajbilančne postavke		3.981.701	-	-	215.077
33	Skupaj RSF					11.677.566
34	Količnik neto stabilnega financiranja					187,27%

12. Neobremenjena sredstva

(člen 443 CRR)

Splošne informacije o obremenitvi sredstev

Obremenitev sredstev predstavlja pomemben vidik upravljanja likvidnostnega tveganja. NLB Skupina redno spremlja in poroča o obremenjenosti sredstev. Povečanje obsega obremenjenih sredstev prispeva k višjemu likvidnostnemu tveganju in tveganju financiranja, ker ima institucija z obremenjenimi sredstvi manj razpoložljivih sredstev za zastavo, ki se uporabljajo kot likvidnostna rezerva za nepričakovane potrebe po likvidnih sredstvih (npr. odobrene kreditne linije, pozivi h kritju za izvedene finančne instrumente).

Skupina mora zagotoviti, da ima v vsakem trenutku dovolj visokokakovostnih likvidnih sredstev, tako da lahko zadosti vsem potrebam po likvidnosti. Možne operacije za obremenitev sredstev:

- zastava vrednostnih papirjev,
- repo transakcije prek medbančnega financiranja ali financiranja ECB,
- trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti (pogodbe CSA),
- izdaja kritih obveznic,
- financiranje na kapitalskih in medbančnih trgih.

Mesečna poročila o obremenjenosti sredstev za Skupino sektor Finančni trgi posreduje Odboru za upravljanje bilance (za vsako bančno članico in na konsolidirani ravni), sektor Tveganja (Tržna in likvidnostna tveganja) pa četrtletno poroča Banki Slovenije na posamični in konsolidirani ravni.

V Skupini se vsa sredstva, ki so zastavljena, poročajo kot obremenjena sredstva. V zvezi s preglednim načinom poročanja Skupina nima primera dajanja zastave, ki ne bi bila vključena v poročanje o obremenitvi sredstev (AE). Prav tako ni nobene razlike med regulatornim obsegom konsolidacije in likvidnostnimi zahtevami na konsolidirani osnovi po MSRP.

Na strukturni ravni je cilj upravljanja likvidnosti, da se doseže takšna struktura bilance Skupine, ki bo zagotavljala dolgoročno stabilnost in likvidnost Skupine na podlagi meril dolgoročne uskladitve ročnosti, oblik in koncentracije virov financiranja.

V skladu s politiko upravljanja likvidnostnega tveganja neobremenjena sredstva predstavljajo likvidnostni blažilnik (HQLA) in druga likvidna sredstva, kot so tržni dolžniški vrednostni papirji, ki niso primerni za LCR, kupljeni za lastno ime in račun Banke, ter ECB primerna bančna posojila. Likvidnostni blažilnik predstavlja gotovino in dvigljive rezerve centralne banke brez obveznih rezerv, državne in druge dolžniške vrednostne papirje, primerne za LCR. Biti morajo brez obremenitev in jih je enostavno pretvoriti v gotovino.

Skupina ima primerno količino neobremenjenih visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA), ki jih je mogoče enostavno in takoj pretvoriti v gotovino. Skupina lahko uporablja to zalogo kot vir možnih sredstev, ki so na voljo za zapolnitev vrzeli financiranja med gotovinskimi prilivi in odlivi kadarkoli v 30-dnevnem stresnem obdobju. V skladu z Baslom III Skupina vsak mesec dokazuje, da je količnik LCR (HQLA deljeno s skupnimi neto gotovinskimi odlivi) vedno večji od 100 % (246 % konec decembra 2023), kar kaže, da Skupina ne potrebuje dodatne likvidnosti, da bi vzdržala gotovinske odlive v »scenariju občutnega stresa« v 30-dnevnem obdobju. S tega stališča tudi ni potrebe po tem, da bi imeli večji obseg obremenjenih sredstev. Vendar pa se vsa sredstva, ki so bila zastavljena, obravnavajo in poročajo kot obremenjena.

Skupina ima močno likvidnostno pozicijo, vsi interni kazalniki likvidnosti in likvidnostne rezerve so visoki in precej nad zahtevanimi standardi.

Na dan 31. decembra 2023 je imela Skupina velik delež neobremenjenih sredstev. Na ravni Skupine so obremenjena sredstva znašala 1.3 mio EUR, kar je predstavljalo 5 % vseh likvidnih rezerv.

Večino obremenjenih sredstev sestavljajo vloge na vpogled (1,242 mio EUR) in dolžniški vrednostni papirji (43 mio EUR). Članice Skupine se financirajo same in imajo močno likvidnostno pozicijo, zato ima Banka večino obremenjenih sredstev v Skupini.

Vrednost obremenjenih sredstev je navedena v valuti EUR, ki je najznačilnejša valuta v Skupini. Drugih valut, ki bi bile pomembne za poročanje AE, ni.

Izračun obremenjenosti sredstev temelji na srednjih vrednostih (mediani) ITS AE postavk (F 32), poročanih ob koncu vsakega četrtletja preteklega leta (uporabljeno pri prikazu v tabelah od 37 do 39).

Tabela 37 – EU AE1 – Obremenjena in neobremenjena sredstva NLB Skupine

31. 12. 2023		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev		Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
		od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA	
		Skupaj		Skupaj		Skupaj		Skupaj	
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Sredstva institucije, ki razkriva	1.253.052	48.868			23.764.164	3.924.316		
030	Lastniški instrumenti	831	-			96.795	-		
040	Dolžniški vrednostni papirji	48.868	48.868	47.227	47.227	4.441.063	3.160.442	4.275.748	3.029.059
050	od tega: krite obveznice	-	-	-	-	237.505	234.107	227.286	223.889
060	od tega: listinjenja	-	-	-	-	-	-	-	-
070	od tega: ki jih izda sektor država	48.868	48.868	47.227	47.227	3.334.726	2.400.039	3.196.240	2.293.900
080	od tega: ki jih izdajo finančne družbe	-	-	-	-	998.103	665.823	978.380	643.500
090	od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	-	-	-	-	94.442	70.227	96.041	70.806
120	Druška sredstva	1.192.763	7.406			19.230.271	772.361		

Tabela 38 – EU AE2 – Prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji NLB Skupine

31. 12. 2023		Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev		Neobremenjeno Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških	
		od tega		od tega	
		Skupaj	hipotetično upravičena EHQLA in HQLA	Skupaj	EHQLA in HQLA
		010	030	040	060
250	Skupaj prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji	1.253.052	48.868		

Tabela 39 – EU AE3 – Viri obremenitve NLB Skupine

31. 12. 2022		Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji		Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in listinjenj, ki so obremenjeni	
		od tega		od tega	
		010	030	010	030
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti			2.344	9.983

13. Operativno tveganje

(člen 446 CRR)

13.1. Pristop za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje

Kapitalska zahteva za operativno tveganje na ravni Skupine se izračuna z uporabo enostavnega pristopa, na ravni Banke pa z uporabo standardiziranega pristopa.

Tabela 40 – EU LR3 LRSpl – Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za operativno tveganje NLB Skupine

Bančne dejavnosti	Relevantni kazalnik			Kapitalske zahteve	Znesek izpostavljenosti tveganju
	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2023		
	a	b	c	d	e
1 Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA)	724.998	844.167	1.162.239	136.570	1.707.128

13.2. Opis drugih notranjih pristopov in metodologij na področju operativnega tveganja

Ob prevzemanju operativnih tveganj Skupina sledi usmeritvi, da takšno tveganje ne sme materialno vplivati na njeno poslovanje, zato je pripravljenost za prevzemanje operativnih tveganj nizka do zmerna. V Skupini so za izvedbo kvalitativnega upravljanja operativnega tveganja vzpostavljeni sistem zbiranja podatkov o škodnih dogodkih ter identifikacija, ocenjevanje in obvladovanje operativnih tveganj. Slednje je v veljavi zlasti v strateških bančnih članicah Skupine.

Bančne članice Skupine spremljajo zgornjo mejo tolerance do operativnega tveganja, opredeljeno kot limit v višini neto škode, ki jo posamezna članica še dopušča v svojem poslovanju. Če vsota neto škode preseže tolerančno mejo, je potrebna posebna obravnava največjih škodnih dogodkov in po potrebi izvajanje dodatnih ukrepov za preprečitev ali drugi načini obvladovanja istega ali podobnih škodnih dogodkov. Opredeljena je tudi kritična meja škodnih dogodkov, ki ob preseganju zahteva presojo morebitnega potrebnega povišanja kapitalske zahteve za operativno tveganje v okviru notranjega kapitala in morebitne dodatne ukrepe za upravljanje tveganja. Poleg tega Banka v svojem poslovanju določenih tveganj ne dopušča – za tovrstna tveganja je opredelila t. i. ničelno toleranco.

Za spremljanje določenih pomembnejših kazalnikov tveganj, ki bi kot sistem zgodnjega opozarjanja lahko nakazovali morebitno povečevanje operativnega tveganja, je Banka razvila posebno metodologijo. Tovrstna tveganja se obdobjno spremljajo na različnih področjih poslovanja, rezultati pa se obravnavajo na Odboru za operativna tveganja. Ta je bil imenovan kot najvišji odločitveni organ na področju upravljanja operativnega tveganja v Banki. Ustrezni odbori za operativna tveganja so imenovani tudi v bankah Skupine, v drugih družbah pa v tej vlogi deluje uprava družbe. Glavne naloge omenjenih organov so obravnava najpomembnejših operativnih tveganj in škodnih dogodkov ter spremljanje in zagotavljanje učinkovite podpore pri upravljanju operativnega tveganja v posamezni entiteti. Vse družbe, ki se konsolidirajo, so sprejele ustrezne dokumente, ki so skladni s standardi Skupine. Ti dokumenti se v bančnih članicah skladno z razvojem upravljanja operativnega tveganja redno posodablajo. V celotni Skupini se uporablja enotna aplikativna podpora, ki se redno nadgrajuje.

V Skupini so bile prikazane čiste izgube iz naslova škodnih dogodkov v letu 2023 višje kot leto poprej, a ostajajo v okviru postavljenih tolerančnih mej za operativno tveganje. Določeni sodni stroški so nastali zaradi sistemskih vprašanj, kot so spremembe v tolmačenju zakonodaje (npr. uvedba vračila sorazmernega dela stroškov kredita v primeru predčasnega odplačila potrošniških kreditov v Sloveniji), pravdna tveganja (npr. sodni postopki v zvezi s provizijami za obdelavo kreditov in premijami za zavarovanje kreditov v Srbiji) in spremembe davčne obravnave bančnega poslovanja (npr. uporaba DDV na storitve kartičnih plačil v Bosni in Hercegovini).

V splošnem se veliko pozornosti namenja poročanju škodnih dogodkov, ukrepom za njihovo obvladovanje in opredelitvi operativnih tveganj v vseh segmentih. Glavna operativna tveganja aktivno obvladujemo z ukrepi za njihovo zmanjševanje. Za ustrezno in čimprejšnjo obravnavo večjih škodnih dogodkov je banka uvedla stopenjsko lestvico za poročanje o večjih ali pomembnejših škodnih dogodkih najvišjim ravнем odločanja. Dodatno pozornost namenjamo

poročanju o potencialnih škodnih dogodkih z namenom izboljšanja notranjih kontrol in s tem minimiziranja teh in podobnih dogodkov. Profil operativnega tveganja se pripravi enkrat letno na podlagi identifikacije operativnega tveganja. S celovito identifikacijo operativnih tveganj prepoznamo, ocenimo in ustrezno obvladujemo morebitne prihodnje izgube. Poleg tega ključni indikatorji tveganja (KRI), ki se nanašajo na tveganja ESG, služijo kot sistem zgodnjega opozarjanja z namenom izboljšanja poslovnih in podpornih procesov ter omogočanja hitrega odziva.

Poseben poudarek je namenjen najbolj aktualnim tveganjem, med katerimi so zlasti tista z nizko verjetnostjo pojava in zelo velikim potencialnim finančnim vplivom. V ta namen je banka razvila metodologijo stresnega testiranja operativnega tveganja, ki temelji na analizi scenarijev, ki se nanašajo na dogodke potencialno visoke resnosti, nizke frekvence in modeliranih podatkih o škodnih dogodkih. Banka za modeliranje uporablja tehniko porazdelitve gama, ki se je izkazala za najprimernejšo. Z ekonomskega vidika je cilj zagotoviti potreben kapital za materialno pomembna tveganja, ki se lahko zgodijo izjemno redko. Posledično se podatki o realiziranih škodnih dogodkih uporabljajo z intervalom zaupanja 99,9 %. Poleg tega so dodani nekateri dodatki za določena trenutna in pomembna tveganja. V normativnem pogledu se 90-odstotna stopnja zaupanja uporablja za bolj verjetne, a še vedno resne dogodke, ki bi jih absorbirali z rezultatom.

14. Tveganja ESG

(Člen 449 (a) CRR)

14.1. Uvod

Srednjeročna strategija NLB Skupine zajema s trajnostnim razvojem povezane strateške ambicije, vključno z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi tveganji (tveganja ESG). Skupina je zavezana implementaciji dejavnikov ESG in tveganj v svoj poslovni model skladno z nacionalnimi uredbami in uredbami EU, smernicami, pogodbami ter prostovoljnimi zavezami in pobudami, med katerimi so najpomembnejše:

- Uredbe, smernice in priporočila **Evropske centralne banke (ECB) in Evropskega bančnega organa (EBA)**.
- Zahteve in priporočila **Evropske banke za obnovo in razvoj (EBRD)**, ki Skupini nalagajo pogodbene obveznosti v povezavi z izvajanjem trajnostnih zahtev skladno z **Okoljsko in socialno politiko** EBRD. Politika spodbuja okolju prijazen in trajnostni razvoj ter določa zahteve glede uspešnosti, ki jih morajo izpolnjevati banke pristopnice. V povezavi s tem Skupina posluje skladno z zahtevami glede uspešnosti 2 (delo in delovni pogoji), 4 (zdravje, varnost in zaščita) in 9 (finančni posredniki).
- Zahteve in priporočila **Multilateralne agencije za zavarovanje investicij (MIGA)**, ki Skupini nalagajo pogodbene obveznosti v povezavi z izvajanjem zahtev trajnostnega razvoja.
- **Načela Združenih narodov za odgovorno bančništvo UNEP FI**, katerim se je Skupina s sedežem v Sloveniji zavezala, ko je leta 2020 postala članica UNEP FI kot prva bančna skupina v JV Evropi. Prek teh načel Banka in članice Skupine sprejemajo odločilne ukrepe za usklajevanje svoje glavne strategije, odločanja, kreditiranja in vlaganja s cilji trajnostnega razvoja ZN. V letu 2020 je Skupina izvedla tudi **analizo vpliva (Impact Analysis) skladno z okvirom Načel ZN za odgovorno bančništvo**, na podlagi katere so bila določena tri ključna področja vpliva: **(1) podnebje, (2) učinkovitost in varnost virov ter (3) vključujoča in zdrava gospodarstva** ter cilji in ciljne vrednosti za ta področja. Prvo in drugo področje obravnavata okoljske vidike, tretje pa obravnava družbene vidike.
- **Zavezništvo za podnebno nevtravno bančništvo UNEP FI (NZBA)**, katerega cilj je uskladiti kreditne in naložbene portfelje z doseganjem neto ničelnih izpustov do leta 2050 ali prej. Skladno z zavezanostjo NLB k podnebno pozitivni prihodnosti in ambicijo podnebne nevtrobnosti se je Banka maja 2022 uradno pridružila Zavezništvu za podnebno nevtravno bančništvo (NZBA) UNEP FI in postala prva bančna skupina s sedežem v jugovzhodni Evropi (JVE), ki je podpisala izjavo o zavezi.

Skupina je na podlagi zgoraj navedenih okvirov razvila celovit okvir notranjega upravljanja internih aktov, ki zajema politike, priročnike in druge interne akte, ki obravnavajo vse vidike trajnostnega razvoja. V letu 2023 je Banka posodobila upravljanje področja ESG z uvedbo dveh novih internih dokumentov: Politike trajnostnega razvoja in Standarda – pravilnika o upravljanju trajnosti, ki sta ju sprejela Uprava in Nadzorni svet Banke, njuna izvedba v članicah Skupine pa je v teku in bo zaključena v letu 2024. Oba akta prikazujeta jasn proces upravljanja trajnostnega razvoja od zgoraj navzdol in od spodaj navzgor, vključno z vidiki podnebnih sprememb, ki segajo od posameznih poslovnih enot in držav, v katerih Skupina deluje, do organov upravljanja posamične članice. Banka je posodobila tudi druge interne akte, povezane s trajnostnim razvojem, na različnih poslovnih področjih skladno z regulativnimi in drugimi spremembami, ki jih je obravnaval in potrdil vodstveni organ. Te spremembe redno spremljajo Oddelek za trajnostni razvoj, Skladnost poslovanja in krepitev integritete ter posamezna poslovna področja in so takoj uvedene v okvir notranjega upravljanja. Politika trajnostnega razvoja skupaj s pravilnikom vzpostavlja krovna in v prihodnost usmerjena s trajnostnim razvojem povezana načela in cilje ter pravila in postopke upravljanja in vodenja za vključitev dejavnikov trajnostnega razvoja in ESG v poslovni model in procese Skupine.

Politika pojasnjuje tri stebre trajnostnega razvoja NLB Skupine:

- trajnostno poslovanje,
- trajnostno financiranje in
- prispevek k družbi.

Splošni cilji, ki jih Skupina zasleduje v okviru vseh treh stebrov, so opisani v naslednjih poglavjih. Poleg predstavljenih splošnih ciljev se Skupina osredotoča na ozaveščanje zaposlenih, strank, dobaviteljev, poslovnih partnerjev in drugih ključnih deležnikov o vidikih ESG, ki jih obravnavajo vsi trije stebri trajnostnega razvoja.

Poleg tega bo Skupina še naprej razvijala procese in politike, da bi ocenila, obravnavala in upravljala ustrezna tveganja ESG, ki izhajajo iz okoljskih in družbenih sprememb, ter jih še naprej vključevala v poslovni model, strategijo, upravljanje in finančno načrtovanje.

Prizadevanja in napredek Skupine na njeni poti trajnostnega razvoja priznava Sustainalytics, eno od vodilnih neodvisnih svetovnih podjetij za raziskave, ocene in podatke glede ESG. Skupina je leta 2022 prejela prvo oceno tveganj ESG in tako postala prva banka s sedežem in izključnim strateškim interesom v JV Evropi, ki je pridobila to oceno, ter prva med družbami, ki kotirajo na Ljubljanski borzi. Leta 2023 je Skupina zabeležila izboljšanje za 1,7 točke in dosegla skupno oceno tveganja ESG 16,0 točk, kar jo uvršča v kategorijo »nizko tveganje«.

Pojasnilo k opombi 'Več informacij' v nadaljevanju dokumenta

Skupina želi deležnikom zagotoviti celovit pregled nad svojim upravljanjem ESG. Zato so v tem poročilu opisane osnovne informacije o vsebini poglavja, dodatno pa so navedeni neposredni sklici na ustrezna poglavja v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023 in druge ustrezne vire.

14.2. Okoljska tveganja

14.2.1. Poslovna strategija in procesi

a. Poslovna strategija institucije za vključitev okoljskih dejavnikov in tveganj ob upoštevanju vpliva okoljskih dejavnikov in tveganj na poslovno okolje, poslovni model, strategijo in finančno načrtovanje institucije

Skupina kot okoljska tveganja in dejavnike obravnava tveganja povezana s podnebnimi spremembami in degradacijo okolja (kot so odlaganje odpadkov, onesnaževanje zraka in vode ter ohranjanje narave, vključno z izgubo biotske raznovrstnosti).

Okoljski dejavniki in tveganja so vključeni v poslovno strategijo NLB Skupine in se izvajajo prek Politike trajnostnega razvoja NLB Skupine ter njenih vzpostavljenih stebrov trajnostnega razvoja. Splošni cilji, ki jih Skupina zasleduje v okviru posameznega stebra trajnostnega razvoja, so opisani v nadaljevanju tega poglavja.

Trajnostno poslovanje:

- razogljičenje lastnih dejavnosti Skupine z doseganjem ničelnih emisij iz poslovanja do leta 2050 ali prej,
- zagotavljanje pozitivnih vplivov na okolje in zmanjšanje negativnih vplivov lastnega nefinančnega poslovanja Skupine na ključne deležnike,
- prepoznavanje in zmanjševanje okoljskih tveganj ter izkoriščanje z okoljem povezanih priložnosti, ki izhajajo iz poslovnih razmerij s ključnimi deležniki in bi lahko vplivale na finančno poslovanje Skupine ali njenih deležnikov.

Trajnostno financiranje:

- vključevanje okoljskih dejavnikov v poslovne in naložbene odločitve Skupine,
- usklajevanje kreditnega in naložbenega portfelja z doseganjem ničelnih neto emisij do leta 2050 ali prej,
- zagotavljanje pozitivnega učinka s financiranjem zelenega prehoda,
- ugotavljanje in zmanjševanje podnebnih in drugih ESG tveganj v povezavi s krediti ali naložbami Skupine,
- zagotavljanje odgovornega upravljanja sredstev z vključevanjem okoljskih dejavnikov v naložbeno politiko.

Prispevek k družbi:

- zagotavljanje, da vsaka dejavnost s področja družbene odgovornosti prispeva k uresničevanju z okoljem povezanih ciljev trajnostnega razvoja ZN,
- ustvarjanje dodane vrednosti z osredotočanjem na resnične družbene potrebe in aktivnim odzivanjem na tovrstne družbene potrebe z izvajanjem ustreznih pobud ter zagotavljanjem sponzorstev, donacij in drugih partnerstev, vključno s tistimi, ki so povezani z odgovornostjo do okolja.

Več informacij

Več informacij je na voljo v naslednjih poglavjih Poročila o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB www.nlb.si/trajnost

- Vključevanje okoljskih tveganj,
- Strategija podnebne nevtralnosti,
- Upravljanje kreditnega tveganja,

- Pristop NLB Skupine k biotski raznovrstnosti,
- Vpliv poslovanja NLB Skupine na okolje.

b. Splošni in posamični cilji ter omejitve za ocenjevanje in obravnavanje okoljskega tveganja v kratkoročnem, srednjeročnem in dolgoročnem obdobju ter ocenjevanje uspešnosti glede na te cilje in omejitve, vključno z informacijami, usmerjenimi v prihodnost, o osnovi poslovne strategije in postopkov

Skupina dosledno izvaja proaktivne ukrepe za obravnavanje okoljskih tveganj in zmanjšanje vpliva svojega portfelja in dejavnosti na okolje. Leta 2021 je Skupina naredila pomemben korak, saj je uvedla politiko izključevanja premoga in prepovedala financiranje novih elektrarn na premog. Poleg tega je Skupina dejavna pri financiranju projektov na področju obnovljivih virov energije in pri svojem poslovanju spodbuja energetske učinkovitost.

V okviru zaveze NZBA za razogljičenje kreditnega in naložbenega portfelja Skupine:

- si je Skupina zastavila cilj, da do leta 2050 ali prej doseže ničelne neto emisije;
- je Skupina decembra 2023 objavila svoje prvo Poročilo o razkritju podnebne nevtralnosti. Skupina je v Poročilu določila in javno razkrila vmesne cilje do leta 2030 za zmanjšanje emisij, povezanih z dejavnostmi financiranja, za štiri ključne sektorje: proizvodnja električne energije, železo in jeklo, poslovne nepremičnine, stanovanjske nepremičnine;
- se je Skupina zavezala, da bo namenila 1,9 mrd EUR za trajnostno financiranje, tj. financiranje zelenega prehoda.

Cilji so določeni skladno s smernicami za določanje podnebnih ciljev za banke

(<https://www.unepfi.org/industries/banking/guidelines-for-climate-target-setting-for-banks>) in temeljijo na splošno sprejetih znanstveno utemeljenih scenarijih razogljičenja. Cilji se nanašajo na financirane emisije banke (emisije Obsega 3, kategorija 15), pri čemer se v ta obseg prištevajo emisije kreditnega in naložbenega portfelja Obsega 1 in Obsega 2. Oblikovani so bili pod nadzorom notranjih funkcij za obvladovanje tveganj in so odobreni na vodstveni ravni. Poleg tega se postopno posredujejo upravnim odborom vseh bančnih članic in ustreznim poslovnim področjem (tveganje, prodaja) ter so vključeni v sheme ocenjevanja uspešnosti.

Skladno s smernicami NZBA se Skupina zavezuje, da bo svoje cilje pregledovala najmanj vsakih pet let in zagotavljala njihovo usklajevanje s pomembnimi spremembami mednarodnih sporazumov ali nacionalnih ciljev. Skupina bo v svojih poročilih o trajnostnem razvoju objavljala tudi letna poročila o napredku glede teh ciljev in še naprej krepila svoje notranje zmogljivosti za sledenje in spremljanje ciljev.

Skupina si je glede vpliva lastnega poslovanja na okolje zastavila naslednje cilje:

- skladno z UNEP FI NZBA: doseči ničelne neto emisije do leta 2050 ali prej,
- skladno z analizo vpliva UNEP FI Načel za odgovorno bančništvo, področje vpliva Učinkovita raba/varnost naravnih virov:
 - delež električne energije iz brezogljičnih virov: 75 % do leta 2030
 - poraba papirja (število natisnjenih listov): 50-odstotno zmanjšanje do leta 2025 v primerjavi z izhodiščnim letom 2019

Skupina je leta 2023 naredila pomembne korake v smeri celovite strategije, ki bo vključevala lastne dejavnosti in portfelj Skupine ter zagotavljala celovit in pravočasen pristop k razogljičenju.

Več informacij

Za dodatne informacije glejte:

- Poročilo o razkritju prizadevanj za podnebno nevtralnost NLB Skupine, ki je na voljo na spletnem mestu NLB. ([Preberite celotno poročilo](#));
- poglavja Strategija podnebne nevtralnosti in Trajnostno poslovanje, podpoglavje Vpliv operativnega poslovanja NLB Skupine na okolje v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB www.nlb.si/trajnost

c. Sedanje naložbene dejavnosti in prihodnji naložbeni cilji v zvezi z okoljskimi cilji in dejavnostmi, usklajenimi s taksonomijo EU

Pot Skupine do podnebne nevtralnosti je podprta z zanesljivim upravljanjem tveganj ESG pri kreditiranju in naložbah ter z zagotavljanjem finančnih produktov za prehod strank na bolj okoljsko trajnostno poslovanje.

Skupina financira različne trajnostne gospodarske dejavnosti, ki izpolnjujejo finančna in trajnostna merila ustreznih okvirov, kot so taksonomija EU, MIGA, EBRD, okvir zelenih obveznic Skupine (po standardih zelenih obveznic ICMA) itd. Da bi pomagala ublažiti podnebne spremembe, je Skupina razvila široko in raznoliko ponudbo zelenih finančnih produktov ter opredelila merila, s katerimi določa, ali je transakcija zelena/podnebno nevtralna.

V letu 2023 je Skupina nadaljevala z uspešnim financiranjem zelene preobrazbe za zasebnike, mikro podjetja in gospodarske družbe v celotni regiji. Ob koncu leta 2023 je skupni obseg nove prodaje zelenega financiranja znašal 287 mio EUR, vrednost celotnega portfelja pa 560 mio EUR.

Tabela 41: Zeleno financiranje v NLB Skupini ob koncu leta 2023 v mio EUR

v mio EUR			
	Nova prodaja	Portfelj	Glavni namen
Zeleno financiranje podjetij	198	331	Obnovljivi viri energije: +58 % Zelene stavbe: 30 % Energetska učinkovitost: 11 %
Zeleno financiranje prebivalstva	89	229	Zelene stavbe: 80 % Ostalo: Čisti transport, Energetska učinkovitost in Obnovljivi viri energije

* Podatki se nanašajo na NLB in 6 odvisnih bank v regiji. Razvrščanje zelenega kreditiranja se nanaša na interno metodologijo NLB Skupine, ki se nanaša na okvire EBRD, MIGA, Zelena obveznica in taksonomija EU (ter NZBA v primeru zelenega financiranja prebivalstva). Če je kredit razvrščen v katerega koli od teh okvirov, se trenutno obravnava kot zeleni kredit. Za zagotovitev uporabnega in standardiziranega pregleda zelenega kreditiranja bo ta metodologija v celoti usklajena s CSRD, ESRS in taksonomijo EU v regulativnih časovnih okvirih.

** Razčlenitev zelenega financiranja prebivalstva glede na vrsto strank: nova prodaja (90 % zasebniki, 10 % mikro podjetja), portfelj (95 % zasebniki, 5 % mikro podjetja)

Družba NLB Skladi, upravljanje premoženja, kot članica NLB Skupine ponuja dva podsklada, ki spodbujata okoljske in družbene značilnosti ter skladno z 8. členom Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev – SFDR ((EU) 2019/2088). Neto vrednost sredstev podsklada NLB Skladi - Družbeno odgovorni razviti trgi delniški je konec leta 2023 znašala 81,7 mio EUR, podsklada NLB Skladi - Zeleni delniški pa 11,3 mio EUR.

Junija 2023 je Banka izdala svojo prvo zeleno obveznico v višini 500 mio EUR (benchmark obseg). Kupnina bo uporabljena skladno z Okvirom za zeleno obveznico NLB, ki je usklajen z načeli ICMA. Skupina financira oziroma refinancira obstoječe ali prihodnje projekte na področju obnovljivih virov energije, energetske učinkovitosti, zelenih stavb, čistega prometa, trajnostnega upravljanja vode in odpadnih voda ter preprečevanja in obvladovanja onesnaževanja. Merila upravičenosti, določena v Okviru zelenih obveznic NLB, upoštevajo Uredbo o taksonomiji EU in Delegirani akt o taksonomiji EU na področju podnebja z namenom, da se uporabljajo po najboljših močeh. Skupina si bo prizadevala dodeliti celotno kupnino z naslova zelene obveznice v 36 mesecih po izdaji. Informacije o dodelitvi in učinkih bodo na voljo v poročilu o dodelitvi in učinkih, ki ki je na voljo v letu 2024.

Skupina se je v povezavi z v prihodnost usmerjeno poslovno strategijo zavezala doseči naslednje cilje:

- da bo do leta 2030 namenila 1,9 mrd EUR za financiranje trajnostnega razvoja oz. prehoda podjetij in prebivalstva,
- da bo NLB do leta 2030 vsaj 30 % novih odobrenih kreditov namenila najbolj energetske učinkovitim poslovnim stavbam (<50 kg CO₂/m²),
- da bo NLB do leta 2030 imela vsaj 15 % nove prodaje na področju hipotek v najvišjem gospodarskem razredu (razred A in B EI) v Sloveniji.

Skupina bo še naprej podpirala stranke pri prehodu v nizkoogljično gospodarstvo z natančnim prilagajanjem produktov ob upoštevanju prihodnje zakonodaje in tehničnega razvoja, pa tudi z zagotavljanjem pravočasnih in ustreznih informacij o možnih rešitvah za zmanjšanje njihovega okoljskega odtisa.

Več informacij:

- poglavje Trajnostno financiranje in upravljanje ESG tveganj v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB www.nlb.si/trajnost,
- Okvir zelenih obveznic NLB, ki je na voljo na spletni strani NLB ([dostop do dokumenta](#))
- Izračun deleža zelenih sredstev skladno s Taksonomijo EU v Poglavju 14.9. tega poročila

d. Politike in postopki v zvezi z neposrednim in posrednim sodelovanjem z novimi ali obstoječimi nasprotnimi strankami pri njihovih strategijah za blažitev in zmanjševanje okoljskih tveganj

Skladno s Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj v NLB Skupini in notranjimi politikami je Skupina pripravljena financirati stranke, ki v svojem poslovnem modelu in strategiji ustrezno upoštevajo okoljsko odgovornost. Za nekatere stranke, ki presegajo določen prag, se izvajajo dodatne dejavnosti preverjanja ESG. Da bi zagotovila, da kreditne odločitve bančnih članic Skupine upoštevajo merila trajnostnega financiranja, je Skupina vzpostavila Okvir politike okoljskega in družbenega kreditiranja, ki je zavezujoč za poslovni del in zaposlene na področju upravljanja kreditnega tveganja, opredeljenega v Okviru politike okoljskega in družbenega kreditiranja.

Skupina je vzpostavila tudi Sistem upravljanja okoljskih in družbenih tveganj v NLB Skupini (ESMS), ki predstavlja mehanizem za okoljsko in družbeno preverjanje trenutnih ali potencialnih vlog za financiranje na podlagi seznama izključitev Multilateralne agencije za zavarovanje investicij (MIGA) in Evropske banke za obnovo in razvoj (EBRD) ter veljavne okoljske in družbene zakonodaje. Okoljska in družbenega tveganja so prek sistema ESMS vključena v izjavo NLB Skupine o pripravljenosti za prevzemanje tveganj, upravljanje teh tveganj pa obravnava celoten postopek odobranja kreditov Skupine in s tem povezano upravljanje kreditnega portfelja.

Skupina se je zavezala, da bo upoštevala stroge omejitve novega financiranja nekaterih dejavnosti ter s tem prispevala k trajnostnemu prehodu in razogljičenju kreditnega portfelja do leta 2050. Ta zaveza je kot pravilo vključena v Izjavo o pripravljenosti za prevzemanje tveganj, Kreditno politiko NLB Skupine in druga posebna navodila, ki so zavezujoča za vse članice Skupine.

Več informacij:

- to poročilo: točke (l), (m) in (n), kjer so predstavljeni ESMS in drugi procesi, dejavnosti ter orodja za blaženje in zmanjševanje okoljskih tveganj,
- poglavje Trajnostno poslovanje v Poročilu o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB www.nlb.si/trajnost, kjer so predstavljene politike in postopki za blažitev okoljskih tveganj iz naslova lastnega poslovanja NLB Skupine in v odnosu do njene dobavne verige.

14.2.2. Upravljanje

e. Odgovornosti upravljalnega organa za določitev okvira za upravljanje tveganj ter nadzor in upravljanje izvajanja ciljev, strategije in politik v okviru upravljanja okoljskih tveganj, ki zajemajo ustrezne kanale prenosa

Upravljanje trajnostnega razvoja in zadev glede ESG (vključno z okoljskimi tveganji v Skupini, ki predstavlja pomemben element celotnega korporativnega upravljanja Skupine), se izvaja skladno z zastavljenimi strateškimi usmeritvami, vzpostavljenimi notranjimi politikami in postopki, ki upoštevajo evropske bančne predpise, predpise, ki jih je sprejela Banka Slovenije, veljavne smernice EBA in ustrezne dobre bančne prakse. Predpise EU upošteva celotna Skupina, odvisne družbe v Skupini, ki poslujejo zunaj Slovenije, pa spoštujejo tudi pravila, ki jih določajo lokalni regulatorji.

Uprava in Nadzorni svet Banke ter upravljavski organi drugih članic Skupine so odgovorni za učinkovito upravljanje in strateški nadzor nad s trajnostjo oz. ESG povezanimi zadevami ter tveganji in priložnostmi, vključno z okoljskimi in podnebnimi.

Leta 2023 so organi upravljanja v okviru svojega področja odgovornosti obravnavali (razpravljali in/ali sprejeli sklepe na sejah) več tem, povezanih z ESG (vključno s podnebnimi in drugimi okoljskimi vprašanji), bodisi samostojno ali v povezavi s širšimi strateškimi temami. Ključne teme so (med drugim) vključevale Poročilo o razkritju prizadevanj za podnebno nevtralnost in Poslovno strategijo NLB Skupine, merjenje operativnega ogljičnega odtisa in s tem povezane ukrepe za zmanjšanje vpliva na okolje in nadaljnje izboljšanje energetske učinkovitosti.

Več informacij:

- poglavje Upravljanje trajnostnega razvoja v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB www.nlb.si/trajnost;
- poglavje Izjava o korporativnem upravljanju v Letnem poročilu NLB Skupine za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB www.nlb.si/financna-porocila

f. Vključitev kratkoročnih, srednjeročnih in dolgoročnih učinkov okoljskih dejavnikov in tveganj s strani upravljalnega organa, organizacijska struktura poslovnih področij in funkcij notranjega nadzora

Odgovornost za upravljanje tveganj ESG, vključno s podnebnimi in okoljskimi tveganji, je dodeljena v okviru organizacijske strukture članice Skupine in je skladna z modelom treh obrambnih linij.

Organizacijska struktura, povezana z upravljanjem okoljskih dejavnikov in tveganj, je opisana v točki (e). Poleg Uprave in Nadzornega sveta ter njenih organov tudi kompetenčne linije v Skupini (poslovna področja in organizacijske enote) na svojem področju dela in odgovornosti obravnavajo trajnostni razvoj, vključno s tveganji, povezanimi s podnebjem, ter drugimi okoljskimi in družbenimi tveganji in vprašanji ESG.

Notranje kontrole so vzpostavljene na vseh ravneh organizacijske strukture Banke, zlasti na ravneh komercialnih, kontrolnih in podpornih funkcij ter vseh finančnih storitev Banke. Banka pri svojem vsakdanjem poslovanju uporablja interni akt Sistem notranjih kontrol v Banki, ki določa sistem notranjih kontrol in odgovornosti za njihovo vzpostavitev, neprekinjeno delovanje in izboljšave.

Sistem notranjih kontrol v Skupini se izvaja na več ravneh, in sicer kontrole prve, druge in tretje ravni, kar velja tudi za zadeve, povezane s podnebjem, in širšo agendo trajnostnega razvoja. Sistem notranjih kontrol je zasnovan tako, da zagotavlja, da je za vsako ključno tveganje uveden proces ali drug ukrep za učinkovito zmanjšanje ali upravljanje zadevnega tveganja in da je proces ali ukrep za ta namen učinkovit.

Prva obrambna linija

Kontrole prve ravni so namenjene zagotavljanju pravilnega izvajanja z ESG povezanih poslovnih dejavnosti v vsaki organizacijski enoti. Vse poslovne in neposlovne enote so prva obrambna linija, katere glavna odgovornost je vsakodnevno obvladovanje tveganj v povezavi s podnebjem in drugimi ESG zadevami. To velja še posebej za zaposlene v poslovnih delih poslovanja s podjetji, prebivalstvom in finančnimi trgi.

Druga obrambna linija

Kontrole druge ravni so razdeljene med dve funkciji notranjih kontrol: upravljanje tveganj in skladnost poslovanja. Funkcija upravljanja tveganj določa pravila o pripravljenosti za prevzemanje tveganj, strategijo tveganj, druge politike in smernice tveganj, spremljanje in upravljanje tveganj v regulativnem okviru ESG in s podnebjem povezanih tveganj. Funkcija skladnosti poslovanja skrbi za nadziranje pravilnega izvajanja in zagotavljanja skladnosti (linijske kontrole) z regulativnim okvirom, za njeno dosledno interpretacijo na ravni Skupine ter za opredelitev, ocenjevanje, preprečevanje in spremljanje vseh tveganj skladnosti in integritete v Banki.

Tretja obrambna linija

Kontrole tretje ravni izvaja funkcija notranje revizije, ki ocenjuje in redno preverja popolnost, funkcionalnost in ustreznost sistema notranjih kontrol. Notranja revizija je popolnoma neodvisna od kontrolnih funkcij na prvi in drugi ravni. Vprašanja trajnostnega razvoja in ESG so del revizijskega področja, ki predstavlja celovit pregled vseh dejavnosti, ki so predmet notranje revizije, zato so vključena v redni letni proces načrtovanja NLB in drugih članic Skupine.

Več informacij:

Za podrobnejše informacije glejte:

- poglavje Upravljanje trajnostnega razvoja, podpoglavje Vključevanje trajnostnega razvoja in ESG v tri obrambne linije v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani www.nlb.si/trajnost;
- poglavje Izjava o korporativnem upravljanju v Letnem poročilu NLB Skupine za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB www.nlb.si/financna-porocila

g. Vključitev ukrepov za upravljanje okoljskih dejavnikov in tveganj v ureditve notranjega upravljanja, vključno z vlogo odborov, dodelitvijo nalog in odgovornosti ter povratnimi informacijami funkcije upravljanja tveganj upravljalnemu organu, kar zajema ustrezne kanale prenosa

Za pomoč in svetovanje v procesu izvajanja trajnostnega razvoja ter za izvajanje posameznih nalog v okviru pristojnosti upravljalnega organa je vzpostavljenih več organov (komisij oziroma odborov), vključno z Odborom za operativna tveganja NLB in Odborom za tveganja.

Odbori nudijo podporo upravljalnemu organu pri izpolnjevanju odgovornosti v zvezi z upravljanjem zadevnih področij, vključno s trajnostnim razvojem. Prepoznavanje vplivov, tveganj in priložnosti, ki izvirajo iz okoljskih, družbenih (vključno s človekovimi pravicami) in upravljalnih vprašanj, ter podpora in pospeševanje integracije ESG dejavnikov v Skupini so nekatere od ključnih odgovornosti vsakega odbora.

Odbori Uprave NLB

- Odbor za trajnostni razvoj je svetovalni organ Uprave, ki obravnava tveganja in priložnosti, povezane s podnebjem in drugimi vprašanji trajnostnega razvoja.
- Odbor za podnebne spremembe je nov organ, ki je bil ustanovljen konec leta 2023. Odbor ima polna pooblastila in odgovornost za razvoj in izvajanje Strategije podnebne nevtralnosti NLB Skupine, da bi s tem racionalizirali postopek sprejemanja odločitev in povečali odgovornost v povezavi z zastavljenimi cilji razogljičenja.
- Šest kolektivnih odločevalskih organov, ki zagotavljajo podporo celotni Upravi: Kreditni odbor za pravne osebe, Odbor za upravljanje bilance NLB Skupine, Odbor za operativna tveganja NLB, Odbor za upravljanje nepremičnin Skupine, Prodajni odbor in Odbor za tveganja.
- Trije organi odločanja, ki zagotavljajo podporo pri odločanju posameznim članom Uprave: Odbor za nove in obstoječe produkte, Odbor za poslovno arhitekturo IT in Odbor za upravljanje podatkov.

Komisije Nadzornega sveta NLB

- Komisija za revizijo, Komisija za tveganja, Komisija za prejemke, Komisija za imenovanja ter Komisija za operativno poslovanje in IT.

V primeru ugotovljenih okoljskih tveganj, ki bi lahko vplivala na poslovni model, poslovanje ali uspešnost Skupine, se tak primer posreduje na višjo raven skladno z notranjimi pravili in postopki.

Dodatne informacije:

- poglavje Upravljanje trajnostnega razvoja, podpoglavja Nadzor Uprave in Nadzornega sveta nad trajnostnim razvojem in ESG ter vloga Uprave pri upravljanju ESG tveganj in priložnosti
- Poročilo NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani www.nlb.si/trajnost
- poglavje Splošne informacije o upravljanju tveganj, ciljih in politikah, podpoglavje Sistemi merjenja in poročanja tveganj v tem poročilu (Razkritja po tretjem stebru baselskih standardov 2023).

h. Hierarhija poročanja in pogostost poročanja v zvezi z okoljskim tveganjem

O okoljskih tveganjih se redno razpravlja in poroča na vseh sejah upravljalnih organov ter pri vsakodnevnem poslovanju skladno z notranjimi pravilniki in postopki. Seje odborov in komisij (navedenih pod točko (g) zgoraj) se sklicujejo skladno z načrtom sej, in sicer redno in pogosto. Večina sestankov je organiziranih enkrat na teden, nekateri mesečno ali celo na dva do tri mesece. Če je potrebna nujna obravnava določenih vprašanj, se skličejo *ad hoc* sestanki. Funkcije notranjih kontrol imajo dostop do Nadzornega sveta na način, ki ga določajo predpisi s področja bančništva. Nadzornemu svetu redno (četrtletno) poročajo o svojem delu.

Več informacij:

- poglavje Splošne informacije o upravljanju tveganj, ciljih in politikah, podpoglavje Sistemi merjenja in poročanja tveganj v tem poročilu (Razkritja po tretjem stebru baselskih standardov 2023).

i. Usklajenost politike prejemkov s cilji institucije, povezanimi z okoljskimi tveganji

Okvir za določanje ciljev, ocenjevanje uspešnosti in prejemkov najvišjih organov vodenja ter drugih opredeljenih zaposlenih, ki lahko v okviru svojih nalog in dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti NLB in/ali NLB Skupine, je določen v Politiki prejemkov članov Nadzornega sveta in Uprave NLB ter Politiki prejemkov zaposlenih v NLB in NLB Skupini (v nadaljevanju: politika prejemkov). Na podlagi smernic Skupine se načela politike prejemkov izvajajo tudi v članicah Skupine. Obe politiki prejemkov zagotavljata jasne smernice za preudarno nagrajevanje z namenom

vzpostavitev odgovornih, poštenih in preglednih mehanizmov nagrajevanja, ki so podlaga za razvoj poslovanja s ciljem ustvarjanja in varovanja vrednosti za vse deležnike. Predlog politike prejemkov odobrita Uprava in Komisija za prejemke, politiko pa sprejme Nadzorni svet.

Skupina kot del procesa ocenjevanja uspešnosti posebno pozornost posveča doseganju ciljev ESG. Glede na načrt trajnostnega razvoja NLB Skupine so člani Uprave in drugi opredeljeni zaposleni (tisti, ki lahko v okviru svojih nalog in dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti NLB in/ali NLB Skupine) zavezani k doseganju ciljev, ki so določeni na njihovih področjih.

V letu 2023 so bili v njihove načrte uspešnosti vključeni konkretni cilji, ki so bili del individualne ocene članov Uprave, in sicer:

- predsednik Uprave NLB: 20-odstotna utež
- drugi člani Uprave NLB: uteži od 17 % do 20 %.

Več informacij:

- poglavje Prejemki in vključevanje ciljev ESG v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, objavljen na spletni strani NLB www.nlb.si/trajnost
- poglavje Politika prejemkov v tem poročilu (Razkritja po tretjem stebru baselskih standardov 2023).

14.2.3. Upravljanje tveganj

j. Vključenost kratkoročnih, srednjeročnih in dolgoročnih učinkov okoljskih dejavnikov in tveganj v okvir za upravljanje tveganj

Skupina v okviru splošnega postopka ugotavljanja tveganj izvaja oceno bistvenosti, da bi tako določila raven prehodnostnega in fizičnega tveganja, ki mu je Skupina izpostavljena. Poleg tega Skupina uporablja vse razpoložljive podatke ter študije o podnebnju in okolju, ki so na voljo za njeno regijo (namreč takšne, ki jih zagotavljajo različne ustrezne državne ustanove) za določanje ravni okoljskega tveganja, ki mu je izpostavljena. V tem postopku se ocenjuje dejavnike okoljskega tveganja, ustreznost prenosnih poti ter njihova pomembnost in vpliv na finančno uspešnost Skupine v kratkoročnem, srednjeročnem in dolgoročnem obdobju. Poleg tega Banka v dolgoročnem obdobju upošteva tudi dva različna podnebna scenarija, in sicer pesimistični scenarij značilnega poteka vsebnosti toplogrednih plinov (Representative Concentration Pathways oz. RCP) 8,5 in optimistični scenarij RCP 2,6. Medtem ko številne podnebne študije predvidevajo temperaturne in podnebne spremembe do leta 2100, je naša ocena pomembnosti obravnavala tudi obdobje po letu 2050.

Z vidika fizičnega tveganja sta najpomembnejša dejavnika tveganja suša in poplave, kot tudi toča in viharji, ki so pogosti, toda manj pomemben pojav. Vendar pa lahko pričakujemo, da se bo dolgoročno ta vpliv povečeval, namreč če ne bodo pravočasno sprejete ustrezne spremembe politik. Kronično tveganje še ni opredeljeno kot pomemben dejavnik tveganja. Prehodnostna tveganja se pojavljajo že kratkoročno zaradi odločenosti EU (regulativni okvir 'Fit for 55'), da zmanjša emisije ogljika skladno s svojo ambiciozno strategijo doseganja podnebne nevtralnosti do leta 2050. Z uvedbo Strategije podnebne nevtralnosti NLB Skupine za leto 2023 se pričakuje, da se bodo vplivi poslovanja dolgoročno postopoma zmanjševali. Vendar pa jih je Skupina ocenila bolj kot materialno in manj kot fizično tveganje.

Več informacij:

- podpoglavje Ocena pomembnosti, opisano v združenem poglavju (l, m in n) v tem poročilu (Razkritja po tretjem stebru baselskih standardov 2023)

k. Opredelitve, metodologije in mednarodni standardi, na katerih temelji okvir za upravljanje okoljskih tveganj

Kot je predstavljeno v Uvodnem poglavju, upravljanje okoljskih in drugih ESG tveganj v Skupini sledi smernicam ECB in EBA, s težnjo po celoviti vključitvi v vse pomembne procese. Poleg tega je Banka podpisala okvirne sporazume z EBRD in pogodbo o jamstvih z MIGA, zavezo ZN za odgovorno bančništvo (UN PRB) in pristopila k zavezništvu ZN za podnebno nevtralno bančništvo (UN NZBA).

- l. Postopki za ugotavljanje, merjenje in spremljanje dejavnosti in izpostavljenosti (in po potrebi zavarovanja s premoženjem), občutljivih na okoljska tveganja, ki zajemajo ustrezne kanale prenosa**
- m. Dejavnosti, zaveze in izpostavljenosti, ki prispevajo k zmanjšanju okoljskih tveganj**
- n. Uporaba orodij za ugotavljanje, merjenje in upravljanje okoljskih tveganj**

Skupina dejavno prispeva k trajnostnemu poslovanju z vključevanjem upravljanja tveganj na področju okolja, družbe in upravljanja (ESG) v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in notranje upravljanje. Trajnostno financiranje tako vključuje ESG merila v poslovne in naložbene odločitve Skupine. ESG tveganja ne pomenijo nove kategorije tveganj, temveč le enega izmed dejavnikov tveganj v okviru obstoječih vrst tveganj, kot so kreditno, likvidnostno, tržno in operativno tveganje. Skupina zato ESG tveganja vključuje in upravlja v okviru vzpostavljenega okvira upravljanja tveganj na področju prej omenjenih tveganj, poslovne strategije in ureditve notranjega upravljanja.

V tem združenem poglavju so opisani procesi, dejavnosti in orodja (ocena pomembnosti, ESMS v procesu odobrevanja kreditov, upravljanje povezanih kreditnih portfeljev, upravljanje zavarovanj) za blažitev okoljskih tveganj ter ugotavljanje, merjenje in spremljanje izpostavljenosti.

1. Ocena pomembnosti

Skupina izvaja oceno pomembnosti v naslednjih korakih:

1. V prvem koraku se opredelijo podnebni in drugi dejavniki okoljskega tveganja, pomembni za Slovenijo in druge države, v katerih deluje Skupina. Poleg fizičnega tveganja in tveganja prehoda Skupina upošteva tudi izpostavljenost drugim okoljskim tveganjem, kot so tveganje biotske raznovrstnosti, odlaganje odpadkov in onesnaževanje.
2. V naslednjem koraku Skupina opredeli kanale prenosa tovrstnih tveganj, da bi bolje razumela, kako se podnebni in okoljski dejavniki tveganja prenašajo v obstoječe kategorije finančnih tveganj.
3. V tretjem koraku Skupina z uporabo notranjih in zunanjih virov ter metodologij oceni verjetnost in vpliv vsakega opredeljenega dejavnika tveganja. Pri oceni upošteva geografsko lokacijo in panogo (segment) nasprotno stranke.
4. Poleg tega Skupina oceni, kako drugi dejavniki (viri variabilnosti), ki določajo verjetnost ali pomembnost vpliva (tako imenovani ojačevalniki, blažilniki in geografska heterogenost), vplivajo na njeno poslovanje.
5. V zadnjem koraku se oceni pomembnost vpliva. Ob upoštevanju ocene verjetnosti in ocene vpliva se določi končna ocena ranljivosti, ki se dodeli vsaki izpostavljenosti. Za prikaz ranljivosti za vsak podnebni in okoljski dejavnik tveganja se uporablja orodje 'Heatmap'.

Skupina je izvedla oceno pomembnosti fizičnega tveganja na dan 30. junija 2023. Glavne ugotovitve so bile naslednje:

- Kratkoročna izpostavljenost fizičnemu tveganju ni pomembna, vendar se bo po pričakovanjih zaradi podnebnih sprememb njena pomembnost postopoma povečevala.
- V srednjeročnem obdobju je raven fizičnega tveganja ocenjena kot zmerno nizka.
- V dolgoročnem obdobju je, ob upoštevanju scenarija RCP 2,6, raven fizičnega tveganja višja, čeprav je še vedno na zmerno nizki ravni. Ob upoštevanju scenarija RCP 8,5 je raven fizičnega tveganja v dolgoročnem obdobju višja in ocenjena kot zmerena.
- Z vidika pomembnosti lahko sklepamo, da so poplave in suša trenutno edini dejavnik pomembnega tveganja v nekaterih panogah in regijah. Toča in neurja so manj pomembni. Drugi dogodki niso pomembni. Tudi kronično tveganje kratkoročno in srednjeročno ni opredeljeno kot pomembno tveganje. Z vidika neposredne izpostavljenosti podjetij je v srednjeročnem obdobju fizičnemu tveganju (visoka in zmerno visoka stopnja tveganja pojava suše) bistveno izpostavljen predvsem kmetijski sektor v nekaterih državah. Izpostavljenost fizičnemu tveganju v drugih panogah je manj pomembna. V kratkoročnem in srednjeročnem obdobju nobena izpostavljenost ni razporejena v skupino z visoko stopnjo tveganja. Ob upoštevanju dolgoročnega obdobja je 7 % portfelja podjetij razporejenega v skupino z visokim tveganjem po scenariju RCP 2,6 in 17 % po scenariju RCP 8,5.

Skupina je oceno pomembnosti tveganja prehoda izvedla na dan 30. junija 2023. Glavne ugotovitve so bile naslednje:

- Tveganje prehoda je že sedaj pomemben dejavnik tveganja in bo doseglo svoj vrh v srednjeročnem obdobju.
- V kratkoročnem obdobju je stopnja tveganja prehoda ocenjena kot zmerno nizka.
- V srednjeročnem obdobju se bo raven tveganja prehoda povečala na zmerno raven.
- V dolgoročnem obdobju naj bi se stopnja tveganja prehoda začela zmanjševati.
- Izpostavljenost prehodnemu tveganju v dolgoročnem obdobju je posledično manj pomembna. Z uporabo metodologije UNEP-FI za razvrstitev tveganja prehoda je le 4 % portfelja podjetij razporejenih v skupino z visoko stopnjo tveganja, 10 % pa v skupino z zmerno visoko stopnjo tveganja. V skupino z nizkim ali zmerno nizkim tveganjem je razporejenega 40 % portfelja, preostali del pa je razporejen v skupino z zmernim tveganjem.

- Z vidika dejavnosti ima Skupina izpostavljenosti z zmerno visoko oz. visoko stopnjo tveganja predvsem v predelovalnih dejavnostih, trgovini na debelo in drobno ter gradbeništvu in proizvodnji električne energije v Sloveniji in Srbiji. Takšne izpostavljenosti so manj pomembne na Kosovu in v drugih državah. V teh sektorjih k nadpovprečni oceni tveganja prispevajo dejavniki neposrednih in posrednih stroškov emisij, čeprav bodo na številne panoge močno vplivale tudi potrebe po večjih investicijah v osnovna sredstva (višja, nadpovprečna ocena tveganja CAPEX). Po državah je skupno tveganje prehoda najnižje v Sloveniji in najvišje v Srbiji, čeprav metodologija UNEP-FI ni prilagojena posameznim državam. V državah razen Slovenije (druge države Skupine) pričakujemo zapozneli prehod. To pomeni manjše kratkoročno tveganje in hitrejši prehod v srednjeročnem obdobju.

Skupina je opravila tudi oceno pomembnosti drugih okoljskih tveganj na dan 30. junija 2023. Glavne ugotovitve so bile naslednje:

- Kratkoročna izpostavljenost drugim okoljskim tveganjem ni pomembna, vendar se bo po pričakovanjih postopoma povečevala in bo v srednjeročnem obdobju dosegla vrh.
- V srednjeročnem obdobju je stopnja drugih okoljskih tveganj ocenjena kot zmerno nizka.
- V nasprotju s tveganjem prehoda se pričakuje, da se druga okoljska tveganja dolgoročno ne bodo zmanjšala.

Več informacij

- poglavje Ocena pomembnosti v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, na spletni strani www.nlb.si/trajnost

2. ESMS – Sistem upravljanja okoljskih in družbenih tveganj

Skupina je v letu 2021 vzpostavila Sistem upravljanja okoljskih in družbenih tveganj (ESMS), celovit mehanizem ocenjevanja in spremljanja tveganj, ki se uporablja za posle z največjim potencialom za pomembne negativne okoljske in družbene vplive.

Sistem ESMS je bil prvotno vzpostavljen za zagotavljanje preverjanja trenutnih ali potencialnih vlog za financiranje glede na seznam izključitev MIGA in EBRD ter veljavno okoljsko in družbeno zakonodajo skladno z Okvirnimi sporazumi z EBRD, Pogodbo o jamstvih z MIGA in Načeli za odgovorno bančništvo UNEP FI. Glavna cilja sistema ESMS sta ugotavljanje in upravljanje izpostavljenosti Skupine tveganju ESG njenih strank ter spodbujanje dobrih okoljskih in družbenih poslovnih praks strank. Sistem je v celoti vgrajen v proces odobrevanja in spremljanja posojil v Skupini ter se redno posodablja z vsemi pomembnimi dejavniki ali postopki skladno z razvojem in zahtevami, povezanimi z ESG.

Sistem ESMS velja za transakcije z najvišjim potencialom za občutne negativne okoljske in družbene vplive. Skladno z ESMS se upravljanje ESG tveganj preučuje na treh ravneh:

- majhen vpliv na okolje in možnost nadomeščanja dejavnosti z velikim vplivom (npr. obnovljiva energija),
- zmanjšanje vpliva drugih dejavnosti,
- pozitiven prispevek k okolju.

Poglobljena ocena ESG tveganja se izvaja v vseh članicah Skupine, in sicer:

- ob letnem pregledu stranke, ko so doseženi pragovi izpostavljenosti in stopnje ESG tveganja, ter
- ob novem predlogu transakcije, ko:
 - se nova posojila nanašajo na projektno financiranje s skupno vrednostjo projekta nad 10 mio EUR,
 - se vloge za financiranje nanašajo na transakcije na sekundarnem trgu ali sindicirana posojila, pri katerih je udeležba Banke manjša od 25 % skupne vrednosti posojila,
 - novo posojilo presega 3 mio EUR in ima vsaj 36-mesečno zapadlost, stranka pa pri letnem pregledu prekorači prag za ESG pregled.

```

graph TD
    A[A: Angažiranje poslovnih skrbnikov pri zbiranju ESG podatkov] --> IS[izključitveni seznam]
    IS --> B[B: Preverjanje skladnosti s predpisi]
    B --> EK[ESG kategorizacija po NACE kodah  
NIZKO SREDNJE VISOKO]
    EK --> C[C: ESG razširjena ocena tveganja]
    C --> D[D: Projekti kategorije A  
Obisk lokacije]
    C --> LT[Lastnosti transakcije]
    LT --> E[E: Odločitev  
(odobritev/zavrnilitev) transakcije]
    E --> N[Načrtovanje ESG tveganj]
    N --> F[F: Izstop iz investicije]
    F -.-> A
  
```

Nepremičnine imajo pomembno vlogo v razpravah o prehodu na ogljično nevtravno gospodarstvo. Skupina se pri upravljanju ESG tveganj v procesu vrednotenja zavarovanj osredotoča na tveganja podnebnega prehoda in fizična tveganja v povezavi z nepremičninami. Prepoznavanje in pomembnost specifičnih ESG tveganj za nepremičnine v zavarovanju se ocenjuje z metodologijo NLB Skupine za okoljska tveganja. Podnebna prehodnostna in fizična tveganja se merijo s podatki o energetski učinkovitosti nepremičnin in podatki o lokaciji zavarovanja.

- Upravljanje zavarovanj v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB www.nlb.si/trainost

Skupina skrbno preučuje morebitna tveganja ugleda in odgovornosti, ki bi lahko nastala zaradi trajnostnega financiranja njenih strank. Posebna pozornost je namenjena odobranju novih produktov in spremljanju izpolnjevanja ustreznih meril pri strankah. Prav tako se obravnavajo dodatni ključni kazalniki tveganj, ki služijo kot sistem zgodnjega obveščanja ESG tveganj. Poleg tega se v okviru Upravljanja neprekinjenega poslovanja Skupine fizična tveganja obravnavajo kot del ESG tveganj na področju operativnega tveganja. Načrti neprekinjenega poslovanja vključujejo pomembna tveganja ESG. Načrti neprekinjenega poslovanja se pripravljajo za primere naravnih nesreč, nesreč na področju IT in neželenih okoljskih vplivov za omilitev posledic tovrstnih dogodkov. Poleg tega je pregled ESG tveganj v preskrbovalni verigi del procesa Skupine za izbor in redno ocenjevanje dobaviteljev.

- Upravljanje ESG tveganj v procesu odobrevanja naložb, podpoglavje ESMS – Sistem upravljanja okoljskih in družbenih tveganj v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, ki je na voljo na [spletni strani NLB](#)

o. Rezultati in učinki uporabljenih orodij za tveganje ter ocenjeni vpliv okoljskega tveganja na profil kapitalnega in likvidnostnega tveganja

Skupina je vzpostavila lasten koncept stresnega testiranja ESG za opredelitev najpomembnejših finančnih ranljivosti, ki izhajajo iz podnebnega tveganja, ki ga še dodatno krepi z upoštevanjem podatkov, povezanih z ESG, ki so na voljo. Takšen okvir stresnega testiranja je podvržen rednemu ciklu internega potrjevanja in s tem povezanih postopkov. Skupina je vzpostavila tudi celosten okvir za izvedbo validacij. Skupina zlasti podpira močan proces upravljanja potrjevanja in preverjanja uporabljenih izbranih pristopov k tveganjem in notranjih modelov.

Kot sistemsko pomembna institucija je bila Skupina v letu 2022 vključena v okvir ECB podnebnih stresnih testov, ki ga sestavljajo trije moduli. Testiranje je bilo izvedeno v prvi polovici 2022, skupne rezultate pa je ECB objavila julija 2022. Z izvedbo tega stresnega testiranja je ECB ocenila, kako so banke pripravljene na reševanje morebitnih finančnih in gospodarskih šokov, ki izhajajo iz podnebnega tveganja. Končni rezultati Skupine so bili znotraj povprečja, ki so ga dosegle primerljive banke.

Več informacij

Za več informacij o stresnem testiranju glejte:

- poglavje Splošne informacije o upravljanju tveganj, ciljih in politikah, podpoglavje Stresno testiranje v tem poročilu (Razkritja v okviru baselskega 3. stebra 2023).

p. Razpoložljivost, kakovost in točnost podatkov ter prizadevanja za izboljšanje teh vidikov

Razpoložljivost podatkov ESG v regiji, kjer posluje Skupina, je še vedno neustrezna. Kljub vsemu je Skupina dosegla velik napredek na področju pridobivanja ustreznih podatkov strank v povezavi z ESG kot predpogoj za ustrezno sprejemanje odločitev in zagotavljanje proaktivnega upravljanja tveganj ESG. Za namene izračunavanja emisij toplogrednih plinov iz naslova kreditnega portfelja je bilo leta 2022 sproženih več pomembnih dejavnosti. Zbiranje podatkov o ESG je bilo v letu 2023 dodatno izboljšano, saj je Skupina za večja podjetja začela izvajati procese zbiranja podatkov za obseg 1, obseg 2 in obseg 3, medtem ko je Skupina za srednje velika, mala in mikro podjetja v sodelovanju z zunanjim strokovnjakom razvila lastne približke.

Skupina se ukvarja z zbiranjem in analizo različnih podatkov, pomembnih za prehodnostna in fizična tveganja, ter z uporabo javno dostopnih študij o podnebnih spremembah, pomembnih za regijo, v kateri deluje, v svojih dolgoročnih projekcijah.

Glavno orodje, ki se uporablja za zbiranje podatkov, pomembnih za oceno strank glede trajnost, je ESG vprašalnik. Uporablja se za oceno večjih gospodarskih družb (strank), ki se ukvarjajo z dejavnostmi z visokim tveganjem skladno z interno klasifikacijo ESG. Sčasoma se bo področje uporabe razširilo tudi na druge segmente. V vprašalniku morajo stranke zagotoviti podatke in informacije o tem, kako so ESG dejavniki in politike vgrajeni v njihovo poslovanje ter o drugih zadevah povezanih z ESG. Poleg tega se podatki strank zbirajo tudi prek njihovih finančnih in nefinančnih poročil, medijev ali drugih zunanjih virov. Dodatno Banka po potrebi izvaja tudi obsežnejše preglede ESG strank. V okviru postopka skrbnega pregleda morajo stranke pojasniti, ali je družba v svoje poslovanje uvedla politike in blažilnike v povezavi s tveganji ESG.

Več informacij

Za dodatne informacije glejte:

- Poglavje Razpoložljivost podatkov v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, ki je na voljo na [spletni strani NLB](#)

q. Opis omejitev za okoljska tveganja (kot dejavniki bonitetnih tveganj), ki so določene ter bi v primeru kršitve sprožile prenos na višjo raven in izključitev

Da bi prispevala k trajnostnemu prehodu in razogljičenju kreditnega portfelja do leta 2050, je Skupina sprejela zavezo za upoštevanje stroge omejitve novega financiranja nekaterih dejavnosti. Ta zaveza je kot pravilo vključena v interne akte, kot so Izjava NLB Skupine o pripravljenosti za prevzemanje tveganj, Kreditna politika NLB Skupine in druga posebna navodila, ki so zavezujoča za vse članice Skupine.

V Skupini se zavedamo, da je postopno opuščanje premoga glavna prednostna naloga za doseg cilja Pariškega sporazuma o omejitvi dviga globalne temperature za 1,5 stopinje. Zato smo določili omejitve pripravljenosti za prevzemanje tveganj za premogovništvo (brez novega financiranja) in cilj, da do leta 2030 dosežemo ničelno izpostavljenost. Tako ne bo zagotovljeno nobeno novo neposredno financiranje s premogom povezanih panog: izkop

premoga za potrebe termoelektrarn ali zmogljivosti za proizvodnjo električne energije iz premoga na kakršen koli način, vključno z morebitnimi prehodnimi izboljšavami.

Transakcija se zavrne, če stranka deluje v kateri koli dejavnosti na izključitvenem seznamu. Preverjanje se izvaja ob prejemu vloge za financiranje, ob odobritvi financiranja in periodično (npr. letno) do zapadlosti financiranja.

Celoten seznam medsektorskih in sektorsko specifičnih prepovedanih (izključitveni seznam), omejenih in običajnih dejavnosti z vidika ESG, vključno z zahtevami MIGA in EBRD, ki jih Skupina upošteva pri odločitvah in v postopku financiranja, je celovito opredeljen v Politiki kreditiranja NLB Skupine ter objavljen na spletnih straneh NLB in drugih članic NLB Skupine.

Več informacij:

- poglavje Omejitve in izključitve v Poročilu o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB www.nlb.si/trajnost
- seznam izključitvenih dejavnosti na spletni strani NLB www.nlb.si/izkljucitveni-seznam

- r. Opis povezave (kanali prenosa) med okoljskimi tveganji ter kreditnim tveganjem, likvidnostnim tveganjem in tveganjem financiranja, tržnim tveganjem, operativnim tveganjem in tveganjem izgube ugleda v okviru za upravljanje tveganj**

Glejte točki (l) in (n), kjer je ta tema opisana.

14.3. Družbena tveganja

14.3.1. Poslovna strategija in procesi

- a. Prilagoditev poslovne strategije institucije za vključitev socialnih dejavnikov in tveganj ob upoštevanju vpliva socialnega tveganja na poslovno okolje, poslovni model, strategijo in finančno načrtovanje institucije**

Skupina kot družbena tveganja obravnava tista tveganja, ki so povezana s pravicami, dobrobitjo ter interesi ljudi in skupnosti. To vključuje (vendar ni omejeno na) dejavnike, kot so (ne)enakost, zdravje, vključevanje, delovna razmerja, zdravje in varnost na delovnem mestu, človeški kapital in skupnosti.

Družbeni dejavniki in tveganja so vključeni v poslovno strategijo Skupine in se izvajajo prek Politike trajnostnega razvoja NLB Skupine ter njenih vzpostavljenih stebrov trajnostnega razvoja. Splošni cilji, ki jih Skupina zasleduje v okviru vsakega trajnostnega stebra, so opisani v nadaljevanju tega poglavja.

Trajnostno poslovanje:

- zagotavljanje pozitivnih družbenih vplivov in zmanjšanje negativnih vplivov lastnega nefinančnega poslovanja Skupine na ključne deležnike, vključno z naslednjim:
 - zagotavljanje trajnostnih odnosov z zaposlenimi, kot so: razvoj sposobnosti, ohranjanje in razvoj talentov, raznolikost, pravičnost in vključenost, zmanjševanje razlik v plačah med spoloma, zagotavljanje zdravja in varnosti, delovnega okolja, dobrega počutja in usklajevanje poklicnega in zasebnega življenja;
 - zagotavljanje trajnostnih odnosov s strankami, vključno z aktivnim sodelovanjem s strankami, spodbujanjem zagotavljanja odgovornega razvoja produktov, trženja in komuniciranja, dostopnosti, finančne pismenosti in vključevanja;
 - zagotavljanje trajnostnega nabavnega postopka z vključevanjem ocene ESG tveganj na vseh stopnjah življenjskega cikla nabave;
- prepoznavanje in zmanjševanje družbenih tveganj ter izkoriščanje priložnosti, ki izhajajo iz poslovnih razmerij s ključnimi deležniki in bi lahko vplivale na finančno poslovanje Skupine ali njenih deležnikov.

Trajnostno financiranje:

- vključevanje družbenih dejavnikov v poslovne in naložbene odločitve Skupine,
- zagotavljanje pozitivnega vpliva z razvojem in ponudbo družbenega financiranja,
- prepoznavanje in zmanjševanje družbenih tveganj v povezavi s krediti ali naložbami Skupine,
- zagotavljanje odgovornega upravljanja sredstev z vključevanjem družbenih dejavnikov v naložbeno politiko.

Prispevek k družbi:

- zagotavljanje, da vsaka dejavnost družbene odgovornosti prispeva k uresničevanju z družbo povezanih ciljev trajnostnega razvoja ZN,
- ustvarjanje dodane vrednosti z osredotočanjem na resnične družbene potrebe in aktivnim odzivanjem na te družbene potrebe z upravljanjem ustreznih pobud, sponzorstev, donacij in drugih partnerstev, vključno s tistimi, ki so povezane z izobraževanjem, finančno pismenostjo in mentorstvom, trajnostnim in vključujočim podjetništvom, podporo mladim, ženskemu športu in športu invalidov ter filantropijo.

Več informacij:

- poglavje Upravljanje družbenih tveganj v Poročilu o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB www.nlb.si/trajnost

b. Splošni in posamični cilji ter omejitve za ocenjevanje in obravnavanje socialnega tveganja v kratkoročnem, srednjeročnem in dolgoročnem obdobju ter ocenjevanje uspešnosti glede na te cilje in omejitve, vključno z informacijami, usmerjenimi v prihodnost, pri oblikovanju poslovne strategije in postopkov

Z analizo vpliva (Impact Analysis), ki jo je Skupina izvedla v okviru Načel ZN za odgovorno bančništvo, je bilo opredeljeno tretje področje vpliva, tj. vključujoča in zdrava gospodarstva. Leta 2023 je Skupina pregledala in nadgradila s tem povezane cilje za povečanje digitalne penetracije (% aktivnih digitalnih uporabnikov v skupnem številu strank), ki so naslednji:

- do leta 2025 doseči 55-odstotno digitalno penetracijo,
- do leta 2030 doseči 70-odstotno digitalno penetracijo.

Konec leta 2023 je digitalna penetracija v Skupini znašala 50,4 %.

V Skupini se zavedamo tudi izzivov družbenega in finančnega vključevanja posebnih in ranljivih deležnikov (kot so ženske, starejši državljani, mladi itd.) ter potrebe po podpori strankam, organizacijam in projektom, ki obravnavajo pomembne družbene izzive. Zato želimo svojo zeleno ponudbo dopolniti z družbenim financiranjem. Tako bomo z dodatnim družbenim vplivom prispevali k bolj vključujoči in pravični družbi v regiji, kjer deluje Skupina.

Več informacij

- poglavje Trajnostni odnosi s strankami, podpoglavje Digitalno-tehnološka dostopnost, v Poročilu o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani NLB www.nlb.si/trajnost
- **c. Politike in postopki v zvezi z neposrednim in posrednim sodelovanjem z novimi ali obstoječimi nasprotnimi strankami pri njihovih strategijah za blažitev in zmanjševanje socialno škodljivih dejavnosti**

Pristop Skupine k upravljanju vplivov lastnega delovanja na družbo, vključno z upoštevanjem človekovih pravic (kot delodajalca ali poslovnega partnerja) ter strank Skupine, je določen v krovni Politiki trajnostnega razvoja v NLB in NLB Skupini ter dopolnjen z drugimi področnimi internimi akti Skupine.

Najpomembnejše politike in postopki z bistvenim poudarkom na blaženju in zmanjševanju za družbo škodljivih dejavnosti pri sodelovanju s stranko so vključeni v Okvir okoljske in družbene transakcijske politike v NLB in NLB Skupini. Kot je že navedeno v poglavju Okoljska tveganja, točka (d), so cilji te politike določiti, kako Skupina ocenjuje in upravlja okoljska in družbena tveganja in vplive, povezane s transakcijami, ter spodbuja dobre prakse upravljanja okolja in družbe v transakcijah strank. Skladno s politiko so strategije strank za blaženje za družbo škodljivih dejavnosti in drugih družbenih tveganj vključene v postopek preverjanja (skrbnega pregleda) v okviru sistema ESMS Skupine.

Skupina redno spremlja izvajanje nefinančnih dejavnosti, ki jih zaradi negativnih družbenih vplivov ne podpira (izključitveni seznam). Sistem ESMS za zmanjševanje družbenega tveganja vključuje preverjanje regulatorne skladnosti, s katerim se preveri skladnost stranke z zakoni, v posojilne pogodbe pa se vključi pogodbeni klavzula, ki stranko obvezuje, da mora poslovati skladno z vsemi veljavnimi slovenskimi predpisi in predpisi EU, ki veljajo zanjo (posojilojemalca) in za njeno poslovanje, vključno z družbenimi predpisi (poleg okoljskih), in te predpise upoštevati.

Podatke za ocenjevanje, kako stranke obvladujejo družbena tveganja zbiramo s pomočjo vprašalnika (pripravljenega v sodelovanju z Združenjem bank Slovenije). Vprašalnik je del postopka skrbnega pregleda ESMS za stranke z

izpostavljenostjo nad 10 mio EUR in opredelitvijo visokega tveganja E&S. V tem postopku morajo stranke pojasniti, ali je družba vzpostavila politike, ki se nanašajo na družbene vidike poslovanja. Vprašanja se nanašajo (vendar niso omejena) na naslednja področja: vpliv na skupnost/družbo, odnosi z zaposlenimi, zaščita strank in odgovornost za produkte, človekove pravice.

Več informacij o postopku preverjanja je na voljo v poglavju Okoljsko tveganje (poglavje (l), (m) in (n), 2. točka: ESMS – Sistem upravljanja okoljskih in družbenih tveganj), saj se opisani postopek z novimi ali obstoječimi nasprotnimi strankami uporablja tudi za družbena tveganja.

Več informacij:

Več informacij je v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju v letu 2023, dostopnem na [NLB-trajnost](#)

- poglavje Upravljanje družbenih tveganj;
- poglavje Odgovorno ravnanje in spoštovanje človekovih pravic;
- poglavje tveganja ESG pri upravljanju kreditnega tveganja.

14.3.2. Upravljanje

- d. Odgovornosti upravljalnega organa za določitev okvira za upravljanje tveganj ter nadzor in upravljanje izvajanja ciljev, strategije in politik v okviru upravljanja družbenih tveganj, ki zajemajo pristope nasprotnih strank k: (i) dejavnostim za skupnost in družbo, (ii) razmerjem med zaposlenimi in delovnim standardom, (iii) varstvu potrošnikov in odgovornosti za izdelke, (iv) človekovim pravicam**

Uprava in Nadzorni svet Banke sta kot najvišja organa upravljanja odgovorna za upravljanje oziroma nadzor nad izvajanjem družbenih dejavnikov in tveganj v modelu Skupine. V ta namen sta Uprava in Nadzorni svet v letu 2023 razpravljala o temah in sprejela več politik in sklepov, ki se nanašajo na različna področja upravljanja družbenega tveganja, kot so med drugim odnosi s skupnostjo in družbo, kadrovske zadeve ter odnosi z zaposlenimi in delovnimi standardi, raznolikost, zaščita strank in odgovornost v zvezi s finančnimi storitvami, spoštovanje človekovih pravic v Skupini ter dobavni verigi. Te teme so bile obravnavane bodisi samostojno ali v povezavi s širšimi strateškimi temami.

Leta 2023 sta oba organa upravljanja obravnavala (razpravljala in/ali sprejemala sklepe o) več temah, povezanih z ESG (vključno z družbenimi), v okviru svojega področja odgovornosti, bodisi samostojno ali v povezavi s širšimi strateškimi temami. Ključne teme so vključevale (vendar ne omejeno na) obvladovanje družbenih tveganj (znotraj strategije obvladovanja tveganj), raznolikost, spoštovanje človekovih pravic in vidike človeških virov.

Odgovornosti upravljalnega organa v smislu upravljanja družbenega tveganja po posameznih področjih:

- **Dejavnosti v odnosih s skupnostjo in družbo**

V Skupini z dejavnostmi družbene odgovornosti aktivno prispevamo k širšemu družbeno-gospodarskemu razvoju z glavnim poudarkom na izobraževanju v skupnostih, v katerih delujemo. Politika opredeljuje ključna področja družbene in okoljske odgovornosti Banke in članic Skupine glede na njihov prispevek k družbi. Opredeljuje pravila in postopke za upravljanje sponzorstev, donacij in drugih partnerstev z deležniki Skupine. Poleg skrbi za zaposlene v Skupini so ključni stebri družbeno odgovornega ravnanja Skupine spodbujanje podjetništva, finančna pismenost in mentorstvo, podpiranje vrhunškega športa in športa mladih, humanitarnost in varstvo kulturne dediščine.

- **Odnosi z zaposlenimi in delovni standardi**

Skupina trajnostna vprašanja in dejavnike ESG nenehno vključuje v upravljanje človeških virov in organizacijo. Ne upoštevamo le predpisov, povezanih z delom, temveč smo zavezani tudi k vlaganju v razvoj zaposlenih, ustvarjanju raznolikosti in vključujočega delovnega okolja ter si prizadevamo za izboljševanje izkušenj zaposlenih. V zadnjih letih smo vzpostavili ustrezne interne dokumente, pravila in postopke, pobude in prakse za ocenjevanje s človeškimi viri povezanih tveganj in priložnosti, upravljanje človeških virov in zagotavljanje razvoja človeškega kapitala. Ključni notranji akt je Strategija upravljanja kadrov in razvoja organizacije, ki opredeljuje osnovna področja in dejavnosti v Skupini na področju kadrov, izobraževanja in organizacije. Politiko dopolnjujejo Standardi za kadrovske področje v NLB Skupini, katerih namen je vzpostaviti standarde in uskladiti delovanje v članicah Skupine. Poleg te krovne politike je Skupina vzpostavila več področnih politik, ki obravnavajo ključna kadrovska tveganja in priložnosti na posameznih področjih, kot so upravljanje in ohranjanje talentov, usposabljanje in razvoj, preprečevanje trpinčenja in nadlegovanja, raznolikost, družini prijazni ukrepi, nagrajevanje in drugo.

- **Varstvo strank in odgovornost za izdelek**

Članice Skupine pregledajo nove produkte in politike trženja, preden jih ponudijo strankam, s čimer zagotavljamo, da imajo stranke polno zaupanje v produkte in storitve Skupine. Pregled opravijo posebej za to namenjeni odbori, in sicer Odbor za nove in obstoječe produkte v NLB ter enakovredni odbori v drugih članicah Skupine. Odbor je zadolžen za odobritev in spremljanje produktov, pri čemer se osredotoča tudi na tveganja v povezavi s temi produkti in način njihovega obvladovanja. Postopek pregleda velja za vse nove in obstoječe produkte in rešitve ter vključuje ključne kontrolne funkcije, tudi Skladnost poslovanja in krepitev integritete, s čimer zagotavljamo, da so produkti in storitve skladni z vsemi veljavnimi zakoni in predpisi ter etičnimi standardi. V novi revidirani različici obrazca so tveganja ESG dodana kot obvezna kategorija za opredelitev značilnosti produkta z vidika ESG in ustrezno upravljanje morebitnih tveganj ESG. Članice Skupine strankam zagotavljajo informacije skladno s predpisi in lokalno zakonodajo, povezano s pravicami strank, smernicami in kodeksi strokovnih združenj. Skupina tako z uporabo ustreznih komunikacijskih kanalov strankam zagotavlja nepristranske, jasne in nezavajajoče informacije. Skupina je zavezana strankam ponujati finančne produkte skladno z njihovimi potrebami in dohodkovnim profilom ter jih poučiti o vseh vidikih produkta, vključno z morebitnimi negativnimi posledicami in tveganji.

- **Človekove pravice**

Skupina je vzpostavila Politiko spoštovanja človekovih pravic. Politika opisuje zavezo Banke in Skupine glede spoštovanja človekovih pravic skladno z vsemi najvišjimi mednarodnimi standardi. Cilj politike je sistematično spremljanje spoštovanja človekovih pravic na vseh področjih poslovanja, preprečevanje kršitev človekovih pravic v okviru bančnega poslovanja in zmanjševanje tveganj v povezavi s tem. Politika pomaga pri razumevanju spoštovanja človekovih pravic med zaposlenimi na enak način v odnosih z vsemi deležniki znotraj (zaposleni) in zunaj (stranke, dobavitelji in drugi deležniki) Skupine.

- **Dobavna veriga**

Poleg tega je preverjanje družbenih tveganj v dobavni verigi del postopka izbire in rednega ocenjevanja dobaviteljev v Skupini, kot je določeno v Standardih nabave v članicah NLB Skupine, katerih namen je zagotoviti enoten in pregleden nabavni postopek (vključno z izvajanjem poslovnih dejavnosti skladno s standardi ravnanja, ki jih zahteva Kodeks ravnanja NLB Skupine, in minimalnimi načeli etičnega, družbenega in okoljskega ravnanja, ki jih Skupina pričakuje od vseh svojih dobaviteljev). Dobavitelj mora med drugim razkriti, ali spoštuje/upošteva družbene dejavnike, kot so spoštovanje človekovih pravic, svobodna izbira zaposlitve, prepoved otroškega dela, prepoved dela na črno, prepoved diskriminacije, pravica do ustreznega plačila, pravica do ustreznega delovnega časa, pravica do sindikatov, osebna pravica in pravica do dostojanstva, pravica do zdravja in varnosti ter pravica do različnosti.

Več informacij:

Dodatne informacije so na voljo v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, ki je na voljo na spletni strani [NLB-trajnost](#):

- Trajnostno poslovanje - podpoglavja: Trajnostni odnosi z zaposlenimi, Trajnostni odnosi s strankami, Trajnostna nabava
- poglavje Odgovorno ravnanje in spoštovanje človekovih pravic
- poglavje Prispevek k družbi

e. Vključitev ukrepov za upravljanje socialnih dejavnikov in tveganj v ureditve notranjega upravljanja, vključno z vlogo odborov, dodelitvijo nalog in odgovornosti ter povratnimi informacijami funkcije upravljanja tveganj upravljalnemu organu

Ustrezne organizacijske enote, ki so odgovorne za določeno družbeno področje, so odgovorne za določitev okvira družbenih tveganj, ugotavljanje, merjenje in spremljanje tveganj, organizacijo usposabljanj ter vzpostavitev mehanizma za odpravljanje kršitev. Odgovorne so tudi za pripravo in posodabljanje internih aktov ter usmerjanje njihovega izvajanja v poslovanju Skupine.

Kot je bilo že opisano v poglavju Okoljsko tveganje (podpoglavje Upravljanje), je vzpostavljenih več odborov oz. komisij, ki pomagajo in svetujejo v procesu upravljanja družbenega tveganja ter izvajajo posamezne naloge v okviru pristojnosti Uprave. Prepoznavanje tveganj in priložnosti, ki izvirajo iz družbenih vprašanj (poleg okoljskih in upravljavskih tveganj), ter podpora in pospeševanje vključitve okoljskih dejavnikov v Skupini so nekatere od ključnih odgovornosti vsakega odbora oz. komisije. Po potrebi skladno z notranjimi pravili in postopki družbena tveganja obravnavajo tudi ustrezne komisije Nadzornega sveta.

Poleg tega se družbena tveganja spremljajo prek sistema notranjih kontrol Skupine na treh ravneh: prva raven (vse poslovne enote), druga raven (tveganja in skladnost poslovanja) ter tretja raven kontrol (notranja revizija). V primeru ugotovljenih družbenih tveganj, ki bi lahko vplivala na poslovni model, poslovanje ali uspešnost Skupine, se tak primer posreduje na višjo raven skladno z notranjimi pravili in postopki.

Več informacij:

- poglavje Upravljanje v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, ki je na voljo na [spletni strani NLB](#)

f. Hierarhija poročanja in pogostost poročanja v zvezi s družbenim tveganjem

O temah, povezanih s trajnostnim razvojem, vključno z družbenimi tveganji, se redno razpravlja in poroča na vseh sejah organov upravljanja ter pri vsakodnevnem poslovanju skladno z notranjimi pravilniki in postopki. Sestanki odborov Skupine se sklicujejo skladno z načrtom sestankov, redno in pogosto. Večina sestankov je organiziranih enkrat na teden, nekateri mesečno ali na dva do tri mesece. Če je potrebna nujna obravnava določenih vprašanj, se skličejo *ad hoc* sestanki. Funkcije notranjih kontrol imajo dostop do Nadzornega sveta na način, ki ga predpisujejo predpisi s področja bančništva. Nadzornemu svetu redno (četrtletno) poročajo o svojem delu.

Skupina je vzpostavila tudi sistem poročanja o okoljskih in družbenih incidentih, ki določa postopek poročanja EBRD in MIGA o okoljskih in družbenih incidentih. Praviloma je treba poleg organov upravljanja članic Skupine ti finančni instituciji nemudoma obvestiti o vsakem okoljskem incidentu ali nesreči, povezani s strankam ali projektom, ki ima ali bi lahko imela pomemben negativen poslovni učinek.

g. Usklajenost politike prejemkov s cilji institucije, povezanimi z družbenimi tveganji

Politika prejemkov članov Nadzornega sveta NLB in članov Uprave NLB obravnava družbena tveganja v okviru krovnih tveganj ESG, kot je opisano v poglavju (i) v kvalitativnih razkritjih o okoljskem tveganju. V tem pogledu so družbena tveganja del procesa ocenjevanja uspešnosti.

Več informacij:

- poglavje Prejemki in vključevanje ciljev ESG v Poročilo o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2023, ki je na voljo na [spletni strani NLB](#)
- poglavje Politika prejemkov v tem poročilu (Razkritja po tretjem stebru baselskih standardov 2023)

14.3.3. Upravljanje tveganj

h. Opredelitve, metodologije in mednarodni standardi, na katerih temelji okvir za upravljanje družbenih tveganj

Skupina v okviru za upravljanje družbenih tveganj upošteva nacionalne in mednarodne predpise, metodologije in standarde na vseh zgoraj navedenih področjih. Skupina se nanje osredotoča in tudi sledi usmeritvam ECB in EBA, pri čemer si prizadeva, da bi jih v celoti vključila v vse ustrezne procese. Temelj za obravnavo družbenih dejavnikov in tveganj je interni akt Politika spoštovanja človekovih pravic. Politika vsebuje zavezo NLB in NLB Skupine glede spoštovanja človekovih pravic skladno z vsemi najvišjimi mednarodnimi standardi, med drugim Splošno deklaracijo o človekovih pravicah, Mednarodnim paktom o državljanskih in političnih pravicah, Mednarodnim paktom o ekonomskih, socialnih in kulturnih pravicah, Deklaracijo MOD o temeljnih načelih in pravicah pri delu, Smernicami ZN, Standardi uspešnosti 2 (Delo in delovni pogoji), 4 (Zdravje, varstvo in varnost) in 9 (Finančni posredniki) skladno z Okoljsko in socialno politiko EBRD (<https://www.ebrd.com/environmental-and-social-policy.pdf>) ter smernicami OECD. Na nacionalni ravni pričakovanja gospodarskih subjektov ureja Nacionalni akcijski načrt Republike Slovenije za spoštovanje človekovih pravic v gospodarstvu.

Več informacij:

- Druge ustrezne politike, povezane z upravljanjem družbenega tveganja, so opisane v prejšnjih poglavjih kvalitativnih razkritij o družbenem tveganju: Poslovna strategija in procesi (točka c) ter Upravljanje (točka d).

- i. **Postopki za ugotavljanje, merjenje in spremljanje dejavnosti in izpostavljenosti (in po potrebi zavarovanja s premoženjem), občutljivih na socialna tveganja, ki zajemajo ustrezne kanale prenosa**
- j. **Dejavnosti, zaveze in sredstva, ki prispevajo k zmanjševanju socialnega tveganja**
- k. **Uporaba orodij za ugotavljanje in upravljanje socialnega tveganja**

Procesi, aktivnosti za opredelitev, merjenje in spremljanje družbenega tveganja v okviru kreditnega postopka ter orodja za prepoznavanje in upravljanje družbenih tveganj so opisani v postopku preverjanja ESMS Skupine in v drugih internih politikah, ki urejajo posebna z družbo povezana tveganja. Več informacij o ESMS je na voljo v poglavju Okoljsko tveganje (poglavje (l), (m) in (n), 2. točka: ESMS – Sistem upravljanja okoljskih in družbenih tveganj), saj se opisani postopek ravnanja z okoljskimi tveganji pri poslovanju z novimi ali obstoječimi nasprotnimi strankami uporablja tudi za družbena tveganja.

Skupina redno spremlja izvajanje nefinančnih dejavnosti, ki jih zaradi negativnih družbenih vplivov ne podpira (izključitveni seznam). Sistem ESMS za zmanjševanje družbenega tveganja vključuje preverjanje regulatorne skladnosti, s katerim se preveri skladnost stranke z zakoni, v posojilne pogodbe pa se vključi pogodbeni klavzula, ki stranko obvezuje, da mora poslovati skladno z vsemi veljavnimi slovenskimi predpisi in predpisi EU, ki veljajo zanjo (posojilojemalca) ter za njeno poslovanje, vključno z družbenimi predpisi (poleg okoljskih), in te predpise upoštevati.

Ključne teme, ki so predmet preverjanja, so:

- enakost ljudi,
- nediskriminaturna ureditev,
- možnost napredovanja posameznika in družbenih skupin,
- kulturna dediščina.

Poleg tega ima Skupina vzpostavljeno zbirko orodij za zmanjševanje družbenih tveganj, ki so povezana z njenim poslovanjem, ter sisteme zgodnjega opozarjanja in postopek eskalacije na različnih ravneh:

- spremljanje zaznav in mnenj deležnikov z anketami in drugimi raziskovalnimi orodji,
- spremljanje javnega mnenja, vprašanj in trendov, ki bi se lahko razvili v družbeno tveganje,
- opredelitev mehanizmov, ki notranjim ali zunanjim deležnikom omogočajo predložitev pritožb in izražanje zaskrbljenosti (kot so pritožbeni postopki, mehanizmi za prijavo, kontaktni centri, javno dostopni e-poštni naslovi, interni postopek za sporočanje pomembnih pomislov itd.),
- vzpostavitev učinkovitih procesov za upravljanje družbenih tveganj na vseh poslovnih področjih,
- obravnavanje družbenih tveganj v načrtih neprekinjenega poslovanja.

Več informacij:

- poglavje Upravljanje ESG tveganja pri upravljanju kreditnega procesa, podpoglavje ESMS – Sistem upravljanja okoljskih in družbenih tveganj v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023 [na spletni strani NLB](#)
- Celoten seznam trajnostnih gospodarskih dejavnosti (okoljskih in družbenih), ki jih spodbuja NLB Skupina, je opisan v Politiki trajnostnega razvoja NLB Skupine na spletni [strani NLB](#)

- l. Opis določanja omejitev za socialno tveganje ter primerov, ki sprožijo prenos na višjo raven in izključitev v primeru kršitve teh omejitev**

Glejte točko (q) okoljskih kvalitativnih razkritij, saj opisani postopek velja tudi za družbena tveganja.

- m. Opis povezave (kanali prenosa) med socialnimi tveganji ter kreditnim tveganjem, likvidnostnim tveganjem in tveganjem financiranja, tržnim tveganjem, operativnim tveganjem in tveganjem izgube ugleda v okviru za upravljanje tveganj**

Glejte točke (i), (j) in (k), kjer je ta tema opisana.

14.4. Upravljavska tveganja

14.4.1. Poslovna strategija in proces

Skupina obravnava upravljavska tveganja kot tveganja, ki se nanašajo na njeno lastno upravljanje in prakse strank. To lahko med drugim vključuje prejemke, raznolikost in strukturo organov vodenja, pravice delničarjev, podkupovanje in korupcijo, skladnost, etične standarde, strategijo poštenega obdavčevanja in vključevanje politik ESG.

Dejavniki in tveganja upravljanja so vključeni v poslovno strategijo Skupine in se izvajajo v okviru Politike trajnostnega razvoja NLB Skupine ter vzpostavljenih stebrov trajnostnega razvoja. Splošni cilji, ki jih Skupina zasleduje v okviru vsakega trajnostnega stebra, so opisani v nadaljevanju tega poglavja.

Trajnostno poslovanje:

- obvladovanje neposrednih okoljskih in družbenih vplivov Skupine ob zagotavljanju odgovornega poslovanja, ravnanja, skladnosti, etičnega in učinkovitega delovanja,
- zmanjševanje upravljavskega tveganja pri poslovanju Skupine v odnosih z deležniki.

Trajnostno financiranje:

- vključevanje dejavnikov upravljanja v poslovne in naložbene odločitve Skupine,
- obvladovanje upravljavskih tveganj, ki izhajajo iz trajnostnega (zelenega in družbenega) prehoda.

Prispevek k družbi:

- upravljanje pobud, sponzorstev, donacij in drugih partnerstev skladno z najvišjimi standardi upravljanja.

14.4.2. Upravljanje in obvladovanje tveganj

a. Vključenost uspešnosti upravljanja nasprotne stranke v ureditve upravljanja institucije, vključno z odbori najvišjega organa upravljanja in odbori, pristojnimi za odločanje o gospodarskih, okoljskih in socialnih temah

Skupina ima implementiran celovit okvir trajnostnega upravljanja (od zgoraj navzdol in od spodaj navzgor). Uprava in Nadzorni svet sta kot najvišja organa vodenja in upravljanja odgovorna za vodenje in nadzor nad izvajanjem okvira upravljanja (dejavnikov in tveganj). Leta 2023 sta oba organa v okviru svojega področja odgovornosti obravnavala (razpravljala in/ali sprejemala sklepe) več tem (vključno z upravljavskim vidikom), povezanih z ESG, bodisi samostojno ali v povezavi s širšimi strateškimi temami. Ključne obravnavane teme upravljanja so bile povezane s skladnostjo, integriteto, ključnimi kazalniki uspešnosti in načrti, poročanjem, prejemki in oceno uspešnosti, raznolikostjo, enakostjo in vključenostjo ter razliko v plačilu med spoloma.

Ustrezne organizacijske enote, ki so odgovorne za določeno področje upravljanja, so odgovorne za določitev okvira upravljavskih tveganj, prepoznavanje, merjenje in spremljanje tveganj, organizacijo usposabljanj in vzpostavitev mehanizma za odpravo kršitev. Odgovorne so tudi za pripravo in posodabljanje internih aktov ter usmerjanje njihovega izvajanja v poslovanju Skupine.

Kot je opisano v prejšnjih poglavjih, je vzpostavljenih več odborov oz. komisij, ki pomagajo in svetujejo v procesu upravljanja upravljavskih tveganj ter izvajajo posamezne naloge v okviru pristojnosti Uprave Banke. Prepoznavanje tveganj in priložnosti, ki izvirajo iz upravljavskih tveganj (poleg okoljskih in družbenih tveganj), ter podpora in pospeševanje integracije upravljavskih dejavnikov v Skupini so nekatere od ključnih odgovornosti vsakega odbora oz. komisije. Upravljavska tveganja po potrebi in skladno z notranjimi pravili in postopki obravnavajo tudi ustrezne komisije Nadzornega sveta.

Poleg tega se upravljavska tveganja spremljajo prek sistema notranjih kontrol Skupine na treh ravneh: prva raven (vse poslovne enote), druga raven (upravljanje tveganj in skladnost poslovanja) ter tretja raven kontrol (notranja revizija). V primeru ugotovljenih upravljavskih tveganj, ki bi lahko vplivala na poslovni model, poslovanje ali uspešnost Skupine, se tak primer posreduje na višjo raven skladno z notranjimi pravili in postopki.

Več informacij:

- poglavje Upravljanje trajnostnega razvoja v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, [na spletni strani NLB](#).

b. Upoštevanje vloge najvišjega organa upravljanja nasprotne stranke pri nefinančnem poročanju s strani institucije

Dejavnosti za vključevanje in spremljanje obvladovanja upravljaljskih tveganj strank (poleg okoljskih in družbenih tveganj) so določene v Okviru okoljske in družbene transakcijske politike v NLB in NLB Skupini.

Dejavnosti vključujejo oceno:

- ali je zaveza upravljanju vprašanj ESG/trajnostnega razvoja pomembna za poslovanje,
- obstoja učinkovitih sistemov za obvladovanje vprašanj trajnostnega razvoja/ESG, vključno z odgovornostjo,
- preteklih kršitev predpisov, glob, tožb, negativnega poročanja v medijih ali ugovorov/pritožb deležnikov, ki kažejo, kako dobro stranka upravlja trajnostni razvoj/ESG,
- preteklih dejanj na podlagi iskanja javno dostopnih informacij na spletu, kot so poročanja v medijih, družbeni mediji in spletna mesta nevladnih organizacij.

Pri tem se med okoljskim in družbenim preverjanjem stranke oceni vloga njene uprave in/ali nadzornega sveta. To zajema pregled njune izjave o nefinančnem poročanju (če je vključena v Letno poročilo stranke) in vprašalnik v okviru razširjenega pregleda, ki vključuje posebno vprašanje o stopnji zaveze višjega vodstva zadevam ESG.

c. Vključenost uspešnosti upravljanja nasprotnih strank v ureditve upravljanja institucije**d. Vključenost uspešnosti upravljanja nasprotnih strank v ureditve upravljanja tveganj institucije**

Vključitev ocenjevanja in spremljanja uspešnosti upravljanja strank v ureditev upravljanja Skupine je opisana v točki (a) tega poglavja. Z vidika upravljanja tveganj so strategije strank za zmanjševanje upravljaljskih tveganj in uspešnost upravljanja vključene v proces preverjanja (skrbnega pregleda) v okviru ESMS Skupine. Več informacij o ESMS in postopku preverjanja strank je na voljo v poglavju Okoljsko tveganje, točke (l), (m) in (n), podtočka 2: ESMS – Sistem upravljanja okoljskih in družbenih tveganj, saj se opisani postopek z novimi ali obstoječimi nasprotnimi strankami uporablja tudi za upravljaljska tveganja.

Hkrati Banka uporablja vprašalnik (pripravljen v sodelovanju z Združenjem bank Slovenije) predvsem za spremljanje učinkovitosti upravljanja strank. Vprašalnik je del postopka skrbnega pregleda ESMS za stranke z izpostavljenostjo nad 10 mio EUR in opredelivijo visokega tveganja ESG ter se uporablja za oceno ureditev strank na naslednji način:

- etični vidiki upravljanja (vključno z vidiki boja proti korupciji in podkupovanju, povezanimi ukrepi, usposabljanjem in izobraževanjem, izogibanjem navzkrižju interesov),
- strategija in upravljanje tveganj (vključno z načrtom neprekinjenega poslovanja in varstvom osebnih podatkov),
- raznolikost sestave uprave in nadzornega sveta gospodarske družbe,
- preglednost poročanja stranke o emisijah v preteklosti v vseh pomembnih obsegih.

Več informacij:

- Več informacij je v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023, ki je na voljo na [spletni strani NLB](#):
 - poglavje Upravljanje ESG tveganj v kreditnem procesu, podpoglavje ESMS – Sistem upravljanja okoljskih in družbenih tveganj
 - poglavje Upravljanje trajnostnega razvoja

14.5. Kreditna kakovost izpostavljenosti

Ta predloga zagotavlja informacije o izpostavljenostih do nefinančnih podjetij, ki delujejo v sektorjih, ki pomembno prispevajo k podnebnim spremembam, vključno z informacijami o kreditni kakovosti izpostavljenosti in o financiranih emisijah.

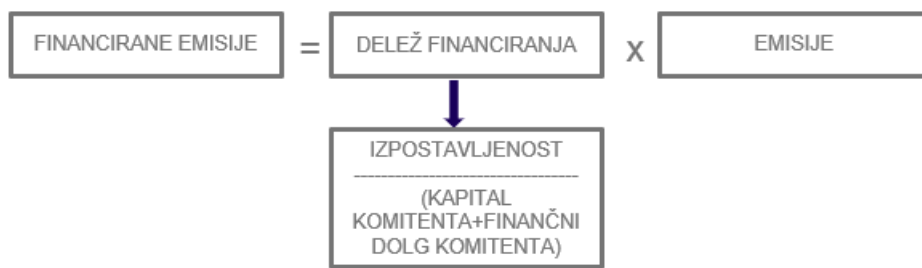
Vključuje izpostavljenosti v bančni knjigi, vključno s posojili in predujmi, dolžniškimi vrednostnimi papirji in lastniškimi instrumenti do nefinančnih družb, razen tistih v posesti za trgovanje.

Podatki ESG (med drugim tudi podatki o financiranih emisijah) v regiji, kjer skupina deluje, še vedno niso na voljo. Kljub temu je Skupina naredila velik napredek v procesu pridobivanja relevantnih podatkov o ESG od svojih strank v regiji.

Skupina je za pridobivanje emisijskih podatkov uporabila naslednje vire:

- Dejanski emisijski podatki pridobljeni od komitenta (Banka je za določen nabor komitentov pridobila dejanske podatke za Obseg 1, 2 in 3).
- Spletna stran komitenta.
- Intenzitete za izračun Scope 1, 2 in 3 za komitente, brez poročanih/objavljenih podatkov o ogljičnem odtisu.

Slika 14: Izračun financiranih emisij



Delež financiranja je izračunan kot bruto knjigovodska vrednost / (kratkoročni + dolgoročni finančni dolg + lastniški kapital) -> glede na podatke o bilanci stanja.

Tabela 42 – Predloga 1: Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: kreditna kakovost izpostavljenosti po sektorjih, emisijah in preostali zapadlosti za NLB Skupino

Sektor/podsektor	vmio EUR				
	a	b	c	d	e
	Bruto knjigovodska vrednost				
31. 12. 2023	Skupaj	Od tega izpostavljenosti do podjetij iz referenčnih vrednosti EU, usklajenih s Pariškim sporazumom **	Od tega okoljsko trajnostne (BPS)	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti
1 Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	5.262	275	55	378	143
2 A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	108	-	-	4	3
3 B - Rudarstvo	46	11	-	15	-
4 B.05 - Pridobivanje premoga	2	2	-	2	-
5 B.06 - Pridobivanje surove nafte in zemeljskega plina	9	9	-	9	-
6 B.07 - pridobivanje rud	-	-	-	-	-
7 B.08 - Pridobivanje rudnin in kamnin	35	-	-	4	-
8 B.09 - Storitve za rudarstvo	-	-	-	-	-
9 C - Predelovalne dejavnosti	1.488	-	-	117	24
10 C.10 - Proizvodnja živil	274	-	-	33	3
11 C.11 - Proizvodnja pijač	33	-	-	3	-
12 C.12 - Proizvodnja tobačnih izdelkov	2	-	-	-	-
13 C.13 - Proizvodnja tekstilij	14	-	-	1	-
14 C.14 - Proizvodnja oblačil	9	-	-	-	-
15 C.15 - Proizvodnja usnja, usnjenih in sorodnih izdelkov	5	-	-	3	1
16 C.16 - Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva	45	-	-	9	4
17 C.17 - Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	30	-	-	9	-
18 C.18 - Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	36	-	-	2	1
19 C.19 - Proizvodnja koksa in naftnih derivatov	-	-	-	-	-
20 C.20 - Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov	32	-	-	-	-
21 C.21 - Proizvodnja farmacevtskih surovin in preperatov	27	-	-	2	-
22 C.22 - Proizvodnja izdelkov iz gume	73	-	-	1	1
23 C.23 - Proizvodnja nekovinskih mineralnih izdelkov	95	-	-	8	2
24 C.24 - Proizvodnja kovin	156	-	-	16	-
25 C.25 - Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	185	-	-	9	6
26 C.26 - Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	22	-	-	2	-
27 C.27 - Proizvodnja električnih naprav	191	-	-	1	-
28 C.28 - Proizvodnja drugih strojev in naprav	79	-	-	6	-
29 C.29 - Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	86	-	-	2	2
30 C.30 - Proizvodnja drugih vozil in plovil	4	-	-	2	-
31 C.31 - Proizvodnja pohištva	43	-	-	2	1
32 C.32 - Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti	31	-	-	5	1
33 C.33 - Popravila in montaža strojev in naprav	14	-	-	-	-
34 D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro	546	113	36	63	1
35 D35.1 - Oskrba z električno energijo	442	62	36	63	1
36 D35.11 - Proizvodnja električne energije	180	5	-	63	1
37 D35.2 - Oskrba s plinastimi gorivi	50	50	-	-	-
38 D35.3 - Oskrba s paro in vročo vodo	54	-	-	-	-
39 E - Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki; saniranje okolja	57	-	-	5	2
40 F - Gradbeništvo	543	-	-	33	22
41 F.41 - Gradnja stavb	373	-	-	24	14
42 F.42 - Gradnja inženirskih objektov	74	-	-	2	7
43 F.43 - Specializirana gredbena dela	96	-	-	7	2
44 G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	1.246	149	1	74	34
45 H - Promet in skladiščenje	664	2	18	16	16
46 H.49 - Kopenski promet; cevovodni transport	236	2	16	11	16
47 H.50 - Vodni promet	1	-	-	-	-
48 H.51 - Zračni promet	2	-	-	-	-
49 H.52 - Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	409	-	-	5	-
50 H.53 - Poštna in kurirska dejavnost	17	-	3	-	-
51 I - Gostinstvo	187	-	-	41	32
52 L - Poslovanje z nepremičninami	377	-	-	9	9
53 Izpostavljenosti do sektorjev, razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	787	-	41	56	21
54 K - Finančne in zavarovalniške dejavnosti	72	-	8	-	-
55 Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M-U)	715	-	33	56	21
56 SKUPAJ	6.049	296	96	434	164

* V skladu z delegirano uredbo Komisije (EU) 2020/1818 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2016/1011 v zvezi z minimalnimi standardi za referenčne vrednosti EU za podnebni prehod in referenčne vrednosti EU, usklajene s Pariškim sporazumom (uredba o podnebnih referenčnih standardih), uvodna izjava 6: sektorji v oddelkih A do H in oddelku L Priloge I k Uredbi (ES) št. 1893/2006.

** V skladu s členom 12(1), točke (d) do (g) in členom 12(2) Uredbe (EU) 2020/1818

Sektor/podsektor	v mio EUR		
	f	g	h
	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
31. 12. 2023	Skupaj	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti
1 Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	(147)	(16)	(93)
2 A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	(4)	-	(2)
3 B - Rudarstvo	(2)	(1)	-
4 B.05 - Pridobivanje premoga	-	-	-
5 B.06 - Pridobivanje surove nafte in zemeljskega plina	-	-	-
6 B.07 - pridobivanje rud	-	-	-
7 B.08 - Pridobivanje rudnin in kamnin	(1)	(1)	-
8 B.09 - Storitve za rudarstvo	-	-	-
9 C - Predelovalne dejavnosti	(30)	(4)	(16)
10 C.10 - Proizvodnja živil	(5)	(1)	(1)
11 C.11 - Proizvodnja pijač	-	-	-
12 C.12 - Proizvodnja tobačnih izdelkov	-	-	-
13 C.13 - Proizvodnja tekstilij	-	-	-
14 C.14 - Proizvodnja oblačil	-	-	-
15 C.15 - Proizvodnja usnja, usnjenih in sorodnih izdelkov	-	-	-
16 C.16 - Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva	(3)	-	(2)
17 C.17 - Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	(1)	-	-
18 C.18 - Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	(1)	-	(1)
19 C.19 - Proizvodnja koksa in naftnih derivatov	-	-	-
20 C.20 - Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov	-	-	-
21 C.21 - Proizvodnja farmacevtskih surovin in preperatov	-	-	-
22 C.22 - Proizvodnja izdelkov iz gume	(1)	-	(1)
23 C.23 - Proizvodnja nekovinskih mineralnih izdelkov	(3)	(1)	(2)
24 C.24 - Proizvodnja kovin	(1)	-	-
25 C.25 - Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	(6)	-	(5)
26 C.26 - Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	-	-	-
27 C.27 - Proizvodnja električnih naprav	(2)	-	-
28 C.28 - Proizvodnja drugih strojev in naprav	(1)	-	-
29 C.29 - Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	(2)	-	(2)
30 C.30 - Proizvodnja drugih vozil in plovil	-	-	-
31 C.31 - Proizvodnja pohištva	(1)	-	(1)
32 C.32 - Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti	(1)	-	(1)
33 C.33 - Popravila in montaža strojev in naprav	-	-	-
34 D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro	(7)	(3)	-
35 D35.1 - Oskrba z električno energijo	(6)	(3)	-
36 D35.11 - Proizvodnja električne energije	(5)	(3)	-
37 D35.2 - Oskrba s plinastimi gorivi	-	-	-
38 D35.3 - Oskrba s paro in vročo vodo	(1)	-	-
39 E - Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki in odpadki; saniranje okolja	(2)	-	(2)
40 F - Gradbeništvo	(24)	(2)	(17)
41 F.41 - Gradnja stavb	(17)	(2)	(11)
42 F.42 - Gradnja inženirskih objektov	(5)	-	(4)
43 F.43 - Specializirana gradbena dela	(3)	-	(1)
44 G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	(42)	(3)	(28)
45 H - Promet in skladiščenje	(15)	(1)	(12)
46 H.49 - Kopenski promet; cevovodni transport	(14)	-	(12)
47 H.50 - Vodni promet	-	-	-
48 H.51 - Zračni promet	-	-	-
49 H.52 - Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	(2)	-	-
50 H.53 - Poštna in kurirska dejavnost	-	-	-
51 I - Gostinstvo	(14)	(1)	(12)
52 L - Poslovanje z nepremičninami	(6)	-	(4)
53 Izpostavljenosti do sektorjev, razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	(24)	(3)	(15)
54 K - Finančne in zavarovalniške dejavnosti	-	-	-
55 Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M-U)	(24)	(3)	(15)
56 SKUPAJ	(171)	(19)	(108)

v mio EUR			
Sektor/podsektor	i	j	k
	Financirane emisije toplogrednih plinov (emisije nasprotne stranke obsega 1, 2 in 3) (v tonah ekvivalenta CO2)	Emisije toplogrednih plinov (stolpec (i)): odstotek bruto knjigovodske vrednosti portfelja, ki izhaja iz poročanja za posamezna podjetja	
31. 12. 2023	Skupaj	Od tega financirane emisije obsega 3	
1 Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	10.619.885	9.291.131	19%
2 A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	193.927	127.933	-
3 B - Rudarstvo	136.456	121.840	38%
4 B.05 - Pridobivanje premoga	20.065	19.017	-
5 B.06 - Pridobivanje surove nafte in zemeljskega plina	66.805	61.566	100%
6 B.07 - pridobivanje rud	-	-	-
7 B.08 - Pridobivanje rudnin in kamnin	49.555	41.240	24%
8 B.09 - Storitve za rudarstvo	31	17	-
9 C - Predelovalne dejavnosti	3.088.385	2.660.370	24%
10 C.10 - Proizvodnja živil	304.280	255.785	6%
11 C.11 - Proizvodnja pijač	24.539	18.604	-
12 C.12 - Proizvodnja tobakčnih izdelkov	2.790	2.316	-
13 C.13 - Proizvodnja tekstilij	17.518	11.125	11%
14 C.14 - Proizvodnja oblačil	6.966	6.324	-
15 C.15 - Proizvodnja usnja, usnjenih in sorodnih izdelkov	3.629	3.047	-
16 C.16 - Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva	37.097	30.355	-
17 C.17 - Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	37.483	24.496	-
18 C.18 - Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	18.464	16.389	-
19 C.19 - Proizvodnja koksa in naftnih derivatov	843	383	-
20 C.20 - Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov	48.237	31.654	13%
21 C.21 - Proizvodnja farmacevtskih surovin in preperatov	4.937	2.323	4%
22 C.22 - Proizvodnja izdelkov iz gume	149.707	132.585	28%
23 C.23 - Proizvodnja nekovinskih mineralnih izdelkov	153.358	69.962	34%
24 C.24 - Proizvodnja kovin	1.154.385	999.559	55%
25 C.25 - Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	550.683	523.633	17%
26 C.26 - Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	29.734	28.954	0%
27 C.27 - Proizvodnja električnih naprav	267.619	242.167	61%
28 C.28 - Proizvodnja drugih strojev in naprav	102.297	95.454	7%
29 C.29 - Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	110.057	105.865	48%
30 C.30 - Proizvodnja drugih vozil in plovil	2.873	2.639	-
31 C.31 - Proizvodnja pohištva	31.498	29.075	-
32 C.32 - Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti	18.859	17.505	-
33 C.33 - Popravila in montaža strojev in naprav	10.531	10.172	-
34 D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro	807.132	448.784	42%
35 D35.1 - Oskrba z električno energijo	662.060	408.074	40%
36 D35.11 - Proizvodnja električne energije	250.769	20.546	19%
37 D35.2 - Oskrba s plinastimi gorivi	39.816	38.462	-
38 D35.3 - Oskrba s paro in vročo vodo	105.257	2.248	97%
39 E - Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki; saniranje okolja	163.219	107.009	-
40 F - Gradbeništvo	379.823	354.704	15%
41 F.41 - Gradnja stavb	193.007	177.704	19%
42 F.42 - Gradnja inženirskih objektov	89.316	83.642	15%
43 F.43 - Specializirana gredbena dela	97.500	93.358	1%
44 G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	4.884.783	4.790.067	12%
45 H - Promet in skladiščenje	868.180	613.851	10%
46 H.49 - Kopenski promet; cevovodni transport	616.526	405.828	7%
47 H.50 - Vodni promet	310	250	-
48 H.51 - Zračni promet	67.296	33.559	-
49 H.52 - Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	164.135	155.491	13%
50 H.53 - Poštna in kurirska dejavnost	19.913	18.724	-
51 I - Gostinstvo	60.054	39.715	-
52 L - Poslovanje z nepremičninami	37.927	26.858	19%
53 Izpostavljenosti do sektorjev, razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	379.794	331.169	9%
54 K - Finančne in zavarovalniške dejavnosti	82.861	81.753	42%
55 Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M-U)	296.933	249.416	5%
56 SKUPAJ	10.999.680	9.622.300	17%

vmio EUR					
	l	m	n	o	p
Sektor/podsektor					
31. 12. 2023					
	<= 5 let	> 5 let <= 10 let	> 10 let <= 20 let	> 20 let	Povprečna tehtana zapadlost
1 Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	3.551	1.375	284	53	3,3
2 A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	81	24	3	-	3,0
3 B - Rudarstvo	22	10	14	-	6,2
4 B.05 - Pridobivanje premoga	-	2	-	-	5,3
5 B.06 - Pridobivanje surove nafte in zemeljskega plina	9	-	-	-	1,8
6 B.07 - pridobivanje rud	-	-	-	-	-
7 B.08 - Pridobivanje rudnin in kamnin	13	8	14	-	7,5
8 B.09 - Storitve za rudarstvo	-	-	-	-	1,6
9 C - Predelovalne dejavnosti	1.027	456	2	3	3,4
10 C.10 - Proizvodnja živil	180	94	-	-	3,4
11 C.11 - Proizvodnja pijač	25	7	-	-	3,0
12 C.12 - Proizvodnja tobačnih izdelkov	2	-	-	-	1,3
13 C.13 - Proizvodnja tekstilij	13	1	-	-	3,0
14 C.14 - Proizvodnja oblačil	8	1	-	-	2,6
15 C.15 - Proizvodnja usnja, usnjenih in sorodnih izdelkov	5	-	-	-	2,0
16 C.16 - Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva	35	10	-	-	3,1
17 C.17 - Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	26	3	-	-	3,1
18 C.18 - Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	22	13	1	-	4,0
19 C.19 - Proizvodnja koksa in naftnih derivatov	-	-	-	-	0,2
20 C.20 - Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov	23	8	-	-	3,8
21 C.21 - Proizvodnja farmacevtskih surovin in preperatov	26	-	-	-	2,4
22 C.22 - Proizvodnja izdelkov iz gume	46	26	-	-	3,7
23 C.23 - Proizvodnja nekovinskih mineralnih izdelkov	48	48	-	-	4,1
24 C.24 - Proizvodnja kovin	99	56	-	-	3,5
25 C.25 - Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	114	71	-	-	3,8
26 C.26 - Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	21	2	-	-	1,9
27 C.27 - Proizvodnja električnih naprav	160	30	-	1	2,3
28 C.28 - Proizvodnja drugih strojev in naprav	67	12	-	-	2,9
29 C.29 - Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	60	26	-	-	4,2
30 C.30 - Proizvodnja drugih vozil in plovil	4	-	-	-	1,7
31 C.31 - Proizvodnja pohištva	26	18	-	-	4,0
32 C.32 - Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti	6	25	-	-	5,5
33 C.33 - Popravila in montaža strojev in naprav	8	6	-	-	3,6
34 D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro	222	152	130	41	1,4
35 D35.1 - Oskrba z električno energijo	160	110	130	41	0,8
36 D35.11 - Proizvodnja električne energije	61	67	52	-	7,4
37 D35.2 - Oskrba s plinastimi gorivi	50	-	-	-	2,9
38 D35.3 - Oskrba s paro in vročo vodo	12	41	-	-	5,7
39 E - Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki in odpadki; saniranje okolja	39	17	-	-	3,4
40 F - Gradbeništvo	428	98	17	1	3,5
41 F.41 - Gradnja stavb	276	80	17	-	4,0
42 F.42 - Gradnja inženirskih objektov	72	2	-	-	1,9
43 F.43 - Specializirana gradbena dela	80	15	-	1	2,8
44 G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	1.003	237	2	5	2,6
45 H - Promet in skladiščenje	518	144	-	2	3,4
46 H.49 - Kopenski promet; cevovodni transport	168	66	-	2	3,1
47 H.50 - Vodni promet	-	-	-	-	2,3
48 H.51 - Zračni promet	2	-	-	-	1,4
49 H.52 - Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	333	75	-	-	3,5
50 H.53 - Poštna in kurirska dejavnost	14	3	-	-	3,6
51 I - Gostinstvo	73	92	22	-	5,2
52 L - Poslovanje z nepremičninami	138	145	94	-	6,9
53 Izpostavljenosti do sektorjev, razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	530	233	19	3	4,3
54 K - Finančne in zavarovalniške dejavnosti	9	59	4	-	7,1
55 Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M-U)	521	173	15	3	4,0
56 SKUPAJ	4.081	1.608	303	56	3,5

14.6. Energetska učinkovitost zavarovanj

Namen te predloge je izmeriti energetska učinkovitost posojil, zavarovanih s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami ter zaseženih nepremičnin v smislu njihove porabe, izražene v kWh/m² in/ali njihovih EI (EPC).

Z namenom spodbujanja energetske učinkovitosti stavb sta Direktiva o energetske učinkovitosti stavb (2010/31/EU) in Direktiva o energetske učinkovitosti (2012/27/EU) uvedli EI v Evropi. Po začetku veljavnosti so ta potrdila obvezna za prodajo in najem nepremičnin v evro območju.

Energetske izkaznice zagotavljajo bankam ustrezne informacije o energetske učinkovitosti stavb v zavarovanju, zato je pobuda za zbiranje podatkov o EI v akciji. Skupina je za pridobivanje podatkov o EI nepremičnin v zavarovanju uporabljala različne vire in metode, saj je Skupina prisotna na trgih EU in zunaj EU.

Banka za novo kreditiranje zbira uradne energetske izkaznice za nepremičnine v zavarovanju, ki jih pridobi od kreditjemalca ob odobritvi kredita in jih vključi v bazo Banke, uradna EI pa je obvezna za nova stanovanjska hipotekarna posojila za fizične osebe od konca 2023 (pred tem le v primerih, ko je bil EPC po slovenski zakonodaji obvezen), kar bo sčasoma povečalo delež uradnih podatkov EI.

Za obstoječe posle se Banka opira na dejanske podatke iz javnega registra EI (ki se periodično usklajuje z nepremičninami NLB v zavarovanju) in modelirane EI. Za pridobitev modeliranih EI je zunanji ponudnik modeliral manjkajoče EI na podlagi podatkov javnega registra EI in informacij iz podatkovnih zbirk za posamezne države. V teku so aktivnosti za zbiranje dodatnih uradnih in natančnejših modeliranih energetske izkaznic v celotni Skupini.

V drugih državah, ki niso članice EU, so bile med pobudo za zbiranje podatkov EI odkrite številne težave. V nekaterih državah EI niso določeni v lokalni zakonodaji (npr. Črna gora, Kosovo), v drugih pa EI obstajajo, vendar jih lokalna zakonodaja ne izvaja. V pripravi so dodatni ukrepi za povečanje deleža uradnih podatkov EI na vseh trgih.

Tabela 43 – Predloga 2: Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: krediti zavarovani z nepremičninami – energijska učinkovitost zavarovanja s premoženjem NLB Skupine

vmio EUR																	
Sektor nasprotne stranke	31. 12. 2023	Skupaj bruto knjigovodska vrednost						Skupaj bruto knjigovodska vrednost									
		Raven energijske učinkovitosti (ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m2)						Raven energijske učinkovitosti (oznaka na energijski izkaznici zavarovanja s premoženjem)						Brez oznake energijske izkaznice*			
		Skupaj												Skupaj	Od tega ocenjena raven**		
		0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	Skupaj		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
1	Skupaj za območje EU	2.918	1.351	341	92	7	2	2	27	102	192	183	81	42	30	2.261	50,3%
2	Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	1.033	405	67	7	-	-	-	-	-	4	5	2	-	-	1.021	45,7%
3	Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	1.872	944	273	85	7	2	2	25	102	187	177	79	41	30	1.230	54,5%
4	Od tega zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	14	3	1	-	-	-	-	2	-	1	1	1	-	-	10	0,0%
5	Od tega ocenjena raven energijske učinkovitosti (ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m2)	1.137	856	221	61	-	-	-							1.137	100,0%	
6	Skupaj za območje zunaj EU	3.195	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.194	0,0%
7	Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	1.640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.640	0,0%
8	Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	1.508	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.507	0,0%
9	Od tega zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47	0,0%
10	Od tega ocenjena raven energijske učinkovitosti (ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m2)	-	-	-	-	-	-	-							-	100,0%	

* zavarovanja s premoženjem

14.7. Izpostavljenosti do 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij

Tabela 44 – Predloga 4: Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti do 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij 31. decembra 2023 NLB Skupine

v mio EUR				
Bruto knjigovodska vrednost (združeno)	Bruto knjigovodska vrednost do nasprotnih strank v primerjavi s skupno bruto knjigovodsko vrednostjo (združeno)*	Od tega okoljsko trajnostne (BPS)	Tehtana povprečna zapadlost	Število vključenih 20 podjetij, ki najbolj onesnažujejo okolje
a	b	c	d	e
1	9	0,06%	N/P	2
				1

* Za nasprotnne stranke med 20 podjetji z največjimi emisijami ogljika na svetu.

Cilj te predloge je prikazati skupno izpostavljenost do 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij na svetu.

Obseg vključuje posojila in predujme, dolžniške vrednostne papirje in lastniške instrumente, razvrščene v računovodske portfelje v bančni knjigi, razen finančnih sredstev v posesti za trgovanje in sredstev v posesti za prodajo.

Ker navodila organa EBA ne določajo, kateri seznam uporabiti za pokrivanje te predloge, se je Banka odločila uporabiti eno izmed obeh možnosti, omenjenih kot primer v izvedbenih tehničnih standardih organa EBA o bonitetnih razkritjih tveganj ESG, in sicer Carbon Majors Database.

Kar zadeva stolpec (c) – okoljsko trajnostne (BPS), v skladu s tehničnimi standardi za izvajanje ESG 3. stebra Skupina trenutno nima podatkov o prijavljeni družbi.

14.8. Izpostavljenosti, ki so predmet fizičnega tveganja

Namen te predloge je opredeliti izpostavljenosti, ki so predmet akutnega in kroničnega fizičnega tveganja, vključno z izpostavljenostmi, zavarovanimi z nepremičninami, izpostavljenostmi po poslovnih sektorjih in zaseženimi sredstvi.

Obseg vključuje izpostavljenosti v bančni knjigi, vključno s posojili in predujmi, dolžniškimi vrednostnimi papirji in lastniškimi instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje in niso v posesti za prodajo.

Banka uporablja interno metodologijo za ocenjevanje različnih fizičnih tveganj dogodkov (nevarnosti). Glede na lokacijo in industrijo nasprotne ocene ranljivosti se ocena dodeli vsaki izpostavljenosti. Uporablja se 5-stopenjska lestvica (nizko, zmerno nizko, zmerno, zmerno visoko in visoko tveganje). Skupina nima izpostavljenosti v kategoriji visoko tveganje. Vendar pa je omejena izpostavljenost, ki izhaja iz akutnega fizičnega tveganja, razvrščena v kategorijo zmerno visokega tveganja, ki ga banka še vedno obravnava kot izpostavljenost, občutljivo na vpliv akutnih podnebnih sprememb. Zmerno visoko tvegana izpostavljenost se večinoma nanaša na izpostavljenost kmetijstvu, ki je občutljivo na sušo. Manj materialne pa so energetika, oskrba z vodo, kanalizacija in ravnanje z odpadki, ki so občutljive bodisi na sušo bodisi na poplave. Poleg tega obstaja zelo omejena izpostavljenost, zavarovana z nepremičninami, ki so izpostavljene poplavam.

Za posojila, zavarovana s poslovnimi ali stanovanjskimi nepremičninami, je bilo razvito posebno orodje za ocenjevanje poplavne ogroženosti na podlagi državnih (slovenskih) območij poplavne ogroženosti – gre za določanje poplavne ogroženosti na podlagi uvrščanja mikrolokacije nepremičnine v zavarovanju v uradna območja poplavne ogroženosti. Za vsa zavarovanja v našem portfelju smo določili poplavno tveganje (visoko, zmerno visoko, zmerno, zmerno nizko, nizko); med izpostavljenosti, občutljive na vplive akutnih podnebnih sprememb smo vključili v zavarovanja z visokim in zmerno visokim tveganjem poplav. Ostala fizična tveganja v Sloveniji ocenjujemo kot nepomembna za nepremičnine Banke v zavarovanju. Za članice Skupine poteka razvoj istega orodja z uporabo evropskih poplavnih kart. Za vsako zavarovanje bomo določili koordinate nepremičnine in jih preverili v karti poplavne ogroženosti.

Skupina ni opredelila nobene izpostavljenosti, občutljive na vpliv kroničnih podnebnih sprememb.

Tabela 45 – Predloga 5: Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega fizičnega tveganja v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti, ki so predmet fizičnega tveganja

v mio EUR															
31. 12. 2023		Bruto knjigovodska vrednost													
		Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv fizičnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami													
		Razčlenitev po žepkih zapadlosti					Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv kroničnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami	Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv akutnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami	Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv kroničnih in akutnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			
Slovenija, Bosna in Hercegovina, Srbija, Črna gora, Kosovo, Severna Makedonija	Skupaj	<= 5 let	> 5 let <= 10 let	> 10 let <= 20 let	> 20 let	Povprečna tehtana zapadlost							Skupaj	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1 A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	108	63	19	3	-	3	-	84	-	4	2	(3)	-	(1)	
2 B - Rudarstvo	46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 C - Predelovalne dejavnosti	1.466	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4 D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro	540	1	9	15	-	11	-	25	-	-	-	-	-	-	
5 E - Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki; saniranje okolja	57	11	3	-	-	3	-	14	-	-	-	-	-	-	
6 F - Gradbeništvo	543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7 G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	1.225	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	
8 H - Promet in skladiščenje	656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 L - Poslovanje z nepremičninami	377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	3.367	1	2	10	5	18	-	17	-	-	-	-	-	-	
11 Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	2.653	1	-	-	-	6	-	1	-	-	-	-	-	-	
12 Priposestvovano zavarovanje s premoženjem	58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13 Drugi zadevni sektorji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

14.9. Delež zelenih sredstev (GAR)

Koncept deleža zelenih sredstev v okviru taksonomije EU in njegovih posledic za banke vključuje merjenje deleža sredstev banke, ki izpolnjujejo merila iz taksonomije za okoljsko vzdržne gospodarske dejavnosti. Ta delež služi kot merilo, na podlagi katerega lahko deležniki ocenijo, v kolikšni meri portfelj banke podpira cilje okoljskega trajnostnega razvoja. Banke morajo v okviru obveznosti poročanja o trajnostnem razvoju poročati o deležu zelenih sredstev, s čimer zagotavljajo preglednost in odgovornost pri svojih trajnostnih prizadevanjih.

Kljub temu, da je delež zelenih sredstev korak k izboljšanju preglednosti, vseeno ne pove celotne zgodbe o prizadevanjih bank na področju prehoda. Izključen je precejšen del našega portfelja (na primer posojila malim podjetjem in mednarodnim podjetjem izven EU), zato je dejansko število usklajenih dejavnosti večje. Poleg tega je poročanje bank odvisno od podatkov strank, ki so na začetku lastne zelene preobrazbe in imajo prav tako težave pri ocenjevanju svojega trajnostnega razvoja. Dodatne metrike, ki se razkrivajo, je zato treba analizirati skupaj z drugimi pomembnimi informacijami o prizadevanjih bank za financiranje prehoda.

Naš pristop k izračunu:

- Delež zelenih sredstev se izračuna kot razmerje med identificiranimi s taksonomijo usklajenimi sredstvi (števec) in skupnimi sredstvi, primernimi za taksonomijo, ki so zajeti v KPI (imenovalec). Izpostavljenosti do centralnih bank, enot centralne ravni držav, nadnacionalnega in trgovalnega portfelja banke so izključene iz števca in imenovalca (niso zajete v KPI). Izpostavljenosti do regionalnih in lokalnih javnih organov ter subjektov, ki jih obvladujejo države, pri katerih uporaba prihodkov ni znana, so prav tako izključene iz števca in imenovalca KPI.
- Ker bo večina finančnih institucij svoje s taksonomijo usklajene informacije za poslovno leto 2023 objavila šele leta 2024, jih ni mogoče vključiti v letošnje razkritje. Podobna omejitev je očitna v zvezi s sprejemljivostjo za taksonomijo glede štirih novih okoljskih ciljev, pri čemer morajo tako finančne kot nefinančne nasprotnne stranke razkriti uradne informacije o sprejemljivosti za taksonomijo od leta 2024 za finančno leto 2023.
- Za oceno ključnih kazalnikov uspešnosti, povezanih s taksonomijo, se za nefinančna podjetja (NFRD-podjetja so podjetja, za katera veljajo zahteve za nefinančno poročanje, vključno z zahtevami za poročanje o taksonomiji) uporabijo javno dostopne informacije o odstotku sprejemljivosti in uskladitvi na podlagi prometa (»Turnover«) nasprotnih strank.
- Za določitev sprejemljivosti gospodinjstev za KPI smo upoštevali celoten portfelj hipotekarnih posojil s sredstvi, za katera veljajo pravila o energetski učinkovitosti. Za uskladitev KPI v portfelju gospodinjstev smo se osredotočili na »Nakup in lastništvo stavb« skladno z Delegirano uredbo 2021/2139 (brez »Prenove obstoječih stavb« skladno z Delegirano uredbo 2021/2139 in »Motornih vozil«, in sicer zaradi pomanjkanja specifičnih informacij v povezavi z opredelitvijo »zelenih posojil«), da bi ocenili pomemben prispevek k blažitvi podnebnih sprememb:
 - Za stavbe, zgrajene pred 31. decembrom 2020, ima stavba razred energijske učinkovitosti vsaj A. Druga možnost je uvrstitev stavbe v zgornjih 15 % nacionalnega ali regionalnega stavbnega fonda, izražena kot operativna potreba po primarni energiji in potrjena z ustreznimi dokazili, ki vključujejo vsaj primerjavo med učinkovitostjo zadevnega sredstva in učinkovitostjo nacionalnega ali regionalnega fonda, zgrajenega pred 31. decembrom 2020, ter razlikujejo vsaj med stanovanjskimi in nestanovanjskimi stavbami.
 - Za stavbe, zgrajene po 31. decembru 2020, stavba izpolnjuje merila iz oddelka 7 tč. 7.1 uredbe EU Taksonomija (Gradnja novih stavb), ki so relevantna v času nakupa.

Tabela 46: Predloga 6: Povzetek ključnih kazalnikov uspešnosti za izpostavljenosti, usklajene s taksonomijo

31. 12. 2023	KPI			% zajetosti (glede na skupna sredstva) *
	Blažitev podnebnih sprememb	Prilagajanje podnebnim spremembam	Skupaj (blažitev podnebnih sprememb + prilagajanje podnebnim spremembam)	
Stanje GAR	0,99 %	-	0,99 %	62,01 %
Tok GAR	-	-	-	-

* % sredstev, zajetih s ključnim kazalnikom uspešnosti, glede na skupna sredstva bank

Tabela 46 vsebuje povzetek informacij za kazalnike GAR, prikazane v tabelah 47 in 48. GAR predstavlja raven usklajenosti sredstev skupine za cilj blaženja podnebnih sprememb (BPS) in prilagajanja podnebnim spremembam (PPS) v skladu z evropsko taksonomijo (Uredba 2020/852, v skladu z 10. in 11. členom). Kazalniki so predstavljeni na ravni zalog, bilančnih sredstev na dan 31. 12. 2023.

Na dan 31. decembra 2023 je GAR Skupine znašal 0,99 % skupnih kritih sredstev in se pojasnjuje z izpostavljenostmi, ki prispevajo k cilju ublažitve podnebnih sprememb.

Tabela 47 prikazuje bruto knjigovodsko vrednost v smislu primernosti in usklajenosti z evropsko taksonomijo za kredite, dolžniške vrednostne papirje in kapitalske instrumente s podrobnostmi glede na vrsto nasprotne stranke (finančne družbe, nefinančne družbe, gospodinjstva in lokalne oblasti).

Tabela 47 podaja bruto knjigovodsko vrednost glede na primernost in usklajenost z evropsko taksonomijo za posojila in predujme, dolžniške vrednostne papirje in kapitalske instrumente s podrobnostmi glede na vrsto nasprotne stranke (finančne družbe, nefinančne družbe, gospodinjstva in lokalne oblasti).

Skupna primerna sredstva znašajo približno 3.476 milijonov EUR, s stopnjo uskladitve približno 158 milijonov EUR. Podrobno:

- od 957 mio EUR izpostavljenosti do nefinančnih družb, ki so v okviru izračuna GAR, se 73 mio EUR šteje za primerno in 57 mio EUR za usklajeno. Pri portfelju nefinančnih podjetij (v višini 6.044 mio EUR) je stopnja primernosti 1,2 %, uskladitve pa 0,9 % (ali 6,0 %, če se nanaša samo na obseg izračuna GAR, pri čemer je preostali del portfelja izključen iz števnik);
- portfelj finančnih družb, ki sodi v obseg izračuna GAR, znaša 1.474 mio EUR; primerni portfelj znaša 253 mio EUR (iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev), 15,9 % portfelja;
- portfelj gospodinjstev, ki sodi v okvir izračuna GAR, znaša 7.672 mio EUR, s stopnjo upravičenosti in usklajenosti 3.168 mio EUR oziroma 84 mio EUR. Stopnja upravičenosti je 41,3 %, uskladitev pa 1,1 % (glavna omejitev za vključitev je razpoložljivost EI (in podatkov o poplavni ogroženosti), kot je navedeno v predlogi 2 – tabela 43).

Tabela 47 – Predloga 7: Ukrepi za blažitev: sredstva za izračun GAR

		v mio EUR						
		Blažitev podnebnih sprememb (BPS)						
Referenčni datum razkritja 31. 12. 2023		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)						
	Skupna bruto knjigovodska vrednost	Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)						
						Od tega posebni kreditni aranžmaji	Od tega prehodna	Od tega omogočljiva
		a	b	c	d			
GAR - zajeta sredstva v števcu in imenovalcu								
1	Kreditni in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun GAR	10.293	3.476	158	-	6	51	
2	Finančne družbe	1.474	235	17	-	-	17	
3	Kreditne institucije	1.275	235	17	-	-	17	
4	Kreditni in druga finančna sredstva	297	-	-	-	-	-	
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	977	235	17	-	-	17	
6	Lastniški instrumenti	-	-	-		-	-	
7	Druge finančne družbe	199	-	-	-	-	-	
8	od tega investicijska podjetja	-	-	-	-	-	-	
9	Kreditni in druga finančna sredstva	-	-	-	-	-	-	
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-	-	-	-	-	-	
11	Lastniški instrumenti	-	-	-		-	-	
12	od tega družbe za upravljanje	5	-	-	-	-	-	
13	Kreditni in druga finančna sredstva	3	-	-	-	-	-	
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-	-	-	-	-	-	
15	Lastniški instrumenti	3	-	-		-	-	
16	od tega zavarovalnice	3	-	-	-	-	-	
17	Kreditni in druga finančna sredstva	3	-	-	-	-	-	
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-	-	-	-	-	-	
19	Lastniški instrumenti	-	-	-		-	-	
20	Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)	957	73	57	-	6	34	
21	Kreditni in druga finančna sredstva	878	67	51	-	1	34	
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	79	6	6	-	6	-	
23	Lastniški instrumenti	-	-	-		-	-	
24	Gospodinjstva	7.672	3.168	84	-	-	-	
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	3.168	3.168	84	-	-	-	
26	od tega krediti za prenovalne stavbe	-	-	-	-	-	-	
27	od tega krediti za nakup motornega vozila	-	-	-	-	-	-	
28	Financiranje lokalnih organov	190	-	-	-	-	-	
29	Financiranje stanovanj	-	-	-	-	-	-	
30	Drugo financiranje lokalnih organov	190	-	-	-	-	-	
31	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	60	-	-	-	-	-	
32	SKUPNA SREDSTVA V GAR	10.353	3.476	158	-	6	51	
Sredstva, izključena iz števca za izračun GAR (zajeta v imenovalcu)								
33	Nefinančne družbe iz EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)	2.090						
34	Kreditni in druga finančna sredstva	2.089						
35	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	1						
36	Lastniški instrumenti	-						
37	Nefinančne družbe zunaj EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)	3.002						
38	Kreditni in druga finančna sredstva	2.990						
39	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	10						
40	Lastniški instrumenti	2						
41	Izvedeni finančni instrumenti	37						
42	Medbančni krediti na zahtevo	-						
43	Denarna sredstva in z njimi povezana sredstva	471						
44	Druga sredstva (npr. dobro ime, blago itd)	4						
45	SKUPNA SREDSTVA V IMENOVALCU (GAR)	15.958						
Druga sredstva, izključena iz števca in imenovalca za izračun GAR								
46	Izpostavljenosti do državnih subjektov	3.996						
47	Izpostavljenosti do centralnih bank	5.763						
48	Trgovalna knjiga	16						
49	SKUPNA SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA IN IMENOVALCA	9.775						
50	SKUPNA SREDSTVA	25.733						

Prilaganje podnebnim spremembam (PPS)					
Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					
Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)					
	g	h	i	j	k
GAR - zajeta sredstva v števcu in imenovalcu					
1 Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun GAR	-	-	-	-	-
2 Finančne družbe	-	-	-	-	-
3 Kreditne institucije	-	-	-	-	-
4 Krediti in druga finančna sredstva	-	-	-	-	-
5 Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-	-	-	-	-
6 Lastniški instrumenti	-	-		-	-
7 Druge finančne družbe	-	-	-	-	-
8 od tega investicijska podjetja	-	-	-	-	-
9 Krediti in druga finančna sredstva	-	-	-	-	-
10 Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-	-	-	-	-
11 Lastniški instrumenti	-	-		-	-
12 od tega družbe za upravljanje	-	-	-	-	-
13 Krediti in druga finančna sredstva	-	-	-	-	-
14 Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-	-	-	-	-
15 Lastniški instrumenti	-	-		-	-
16 od tega zavarovalnice	-	-	-	-	-
17 Krediti in druga finančna sredstva	-	-	-	-	-
18 Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-	-	-	-	-
19 Lastniški instrumenti	-	-		-	-
20 Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)	-	-	-	-	-
21 Krediti in druga finančna sredstva	-	-	-	-	-
22 Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-	-	-	-	-
23 Lastniški instrumenti	-	-		-	-
24 Gospodinjstva					
25 od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami					
26 od tega krediti za prenovo stavb					
27 od tega krediti za nakup motornega vozila					
28 Financiranje lokalnih organov	-	-	-	-	-
29 Financiranje stanovanj	-	-	-	-	-
30 Drugo financiranje lokalnih organov	-	-	-	-	-
31 Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	-	-	-	-	-
32 SKUPNA SREDSTVA V GAR	-	-	-	-	-
Sredstva, izključena iz števca za izračun GAR (zajeta v imenovalcu)					
33 Nefinančne družbe iz EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)					
34 Krediti in druga finančna sredstva					
35 Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov					
36 Lastniški instrumenti					
37 Nefinančne družbe zunaj EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)					
38 Krediti in druga finančna sredstva					
39 Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov					
40 Lastniški instrumenti					
41 Izvedeni finančni instrumenti					
42 Medbančni krediti na zahtevo					
43 Denarna sredstva in z njimi povezana sredstva					
44 Druga sredstva (npr. dobro ime, blago itd)					
45 SKUPNA SREDSTVA V IMENOVALCU (GAR)					
Druga sredstva, izključena iz števca in imenovalca za izračun GAR					
46 Izpostavljenosti do državnih subjektov					
47 Izpostavljenosti do centralnih bank					
48 Trgovalna knjiga					
49 SKUPNA SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA IN IMENOVALCA					
50 SKUPNA SREDSTVA					

		SKUPAJ (BPS + PPS)				
Referenčni datum razkritja 31. 12. 2023		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				
		Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				
		Od tega posebni kreditni aranžmaji			Od tega prehodna / prilagoditvena	
					Od tega omogočena	
		l	m	n	o	p
GAR - zajeta sredstva v števcu in imenovalcu						
1	Kreditni in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun GAR	3.476	158	-	6	51
2	Finančne družbe	235	17	-	-	17
3	Kreditne institucije	235	17	-	-	17
4	Kreditni in druga finančna sredstva	-	-	-	-	-
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	235	17	-	-	17
6	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-
7	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-
8	od tega investicijska podjetja	-	-	-	-	-
9	Kreditni in druga finančna sredstva	-	-	-	-	-
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-	-	-	-	-
11	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-
12	od tega družbe za upravljanje	-	-	-	-	-
13	Kreditni in druga finančna sredstva	-	-	-	-	-
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-	-	-	-	-
15	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-
16	od tega zavarovalnice	-	-	-	-	-
17	Kreditni in druga finančna sredstva	-	-	-	-	-
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	-	-	-	-	-
19	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-
20	Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)	73	57	-	6	34
21	Kreditni in druga finančna sredstva	67	51	-	1	34
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	6	6	-	6	-
23	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-
24	Gospodinjstva	3.168	84	-	-	-
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	3.168	84	-	-	-
26	od tega krediti za prenovo stavb	-	-	-	-	-
27	od tega krediti za nakup motornega vozila	-	-	-	-	-
28	Financiranje lokalnih organov	-	-	-	-	-
29	Financiranje stanovanj	-	-	-	-	-
30	Druge financiranje lokalnih organov	-	-	-	-	-
31	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	-	-	-	-	-
32	SKUPNA SREDSTVA V GAR	3.476	158	-	6	51
Sredstva, izključena iz števca za izračun GAR (zajeta v imenovalcu)						
33	Nefinančne družbe iz EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)					
34	Kreditni in druga finančna sredstva					
35	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov					
36	Lastniški instrumenti					
37	Nefinančne družbe zunaj EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)					
38	Kreditni in druga finančna sredstva					
39	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov					
40	Lastniški instrumenti					
41	Izvedeni finančni instrumenti					
42	Medbančni krediti na zahtevo					
43	Denarna sredstva in z njimi povezana sredstva					
44	Druge sredstva (npr. dobro ime, blago itd)					
45	SKUPNA SREDSTVA V IMENOVALCU (GAR)					
Druge sredstva, izključena iz števca in imenovalca za izračun GAR						
46	Izpostavljenosti do državnih subjektov					
47	Izpostavljenosti do centralnih bank					
48	Trgovalna knjiga					
49	SKUPNA SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA IN IMENOVALCA					
50	SKUPNA SREDSTVA					

Tabela 48: Predloga 8 – GAR (%)

		Referenčni datum razkritja T : ključni kazalniki uspešnosti za stanje																
31. 12. 2023		Blažitev podnebnih sprememb (BPS)					Prilagajanje podnebnim spremembam (PPS)					SKUPAJ (BPS + PPS)						Delež zajetih skupnih sredstev
		Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo					Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo					Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo						
		Od tega okoljsko trajnostna					Od tega okoljsko trajnostna					Od tega okoljsko trajnostna						
		% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)		Od tega posebni kreditni aranžmaji	Od tega prehodna	Od tega omogočitevna	Od tega posebni kreditni aranžmaji	Od tega prilagoditvena	Od tega omogočitevna	Od tega posebni kreditni aranžmaji	Od tega prehodna / prilagoditvena	Od tega omogočitevna						
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
1	<u>GAR</u>	21,78 %	0,99 %	-	0,04 %	0,32 %	-	-	-	-	-	21,78 %	0,99 %	-	0,04 %	0,32 %	62,01 %	
2	Kreditni in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun GAR	21,78 %	0,99 %	-	0,04 %	0,32 %	-	-	-	-	-	21,78 %	0,99 %	-	0,04 %	0,32 %	40,00 %	
3	Finančne družbe	1,47 %	0,11 %	-	-	0,11 %	-	-	-	-	-	1,47 %	0,11 %	-	-	0,11 %	5,73 %	
4	Kreditne institucije	1,47 %	0,11 %	-	-	0,11 %	-	-	-	-	-	1,47 %	0,11 %	-	-	0,11 %	4,95 %	
5	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,77 %	
6	od tega investicijska podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	od tega družbe za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,02 %	
8	od tega zavarovalnice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,01 %	
9	Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti rezkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)	0,46 %	0,36 %	-	0,04 %	0,21 %	-	-	-	-	-	0,46 %	0,36 %	-	0,04 %	0,21 %	3,72 %	
10	Gospodinjstva	19,85 %	0,53 %	-	-	-						19,85 %	0,53 %	-	-	-	29,81 %	
11	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	19,85 %	0,53 %	-	-	-						19,85 %	0,53 %	-	-	-	12,31 %	
12	od tega krediti za prenovu stavb	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-	-	
13	od tega krediti za nakup motornega vozila	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-	-	
14	Financiranje lokalnih organov	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-	0,74 %	
15	Financiranje stanovanj	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-	-	
16	Drugo financiranje lokalnih organov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,74 %	
17	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-	0,24 %	

Tabela 48 podaja ravni sprejemljivosti in usklajenosti kreditov, dolžniških vrednostnih papirjev in lastniških instrumentov za različne portfelje v primerjavi s skupnimi sredstvi, s podrobnimi informacijami o stanju na dan 31. decembra 2023. Zajeta skupna sredstva vključujejo izpostavljenosti do finančnih in nefinančnih družb, gospodinjstev, financiranja lokalnih oblasti in druge izpostavljenosti (npr. izvedeni finančni instrumenti, medbančna posojila na zahtevo, likvidnost, dobro ime). Razlika od celotnih bančnih sredstev je povezana z izpostavljenostjo do držav, centralnih bank, trgovalne knjige.

Glede na metodologijo, opisano za predlogo 7 (Tabela 47), je delež sprejemljivosti zajetih skupnih sredstev 21,78 %, delež usklajenosti pa 0,99 %.

15. Količnik finančnega vzvoda

(člen 451 CRR)

Količnik finančnega vzvoda se izračunava skladno z določili CRR in CRD oziroma z njihovimi dopolnitvami. Količnik finančnega vzvoda je bil uveden v okviru Basla III kot preprost in pregleden dopolnilni ukrep, ki ne temelji na tveganju v primerjavi s kapitalskimi zahtevami, ki temeljijo na tveganju. Namen količnika finančnega vzvoda je omejitev velikosti bančnih bilanc s posebnim poudarkom na izpostavljenostih, ki niso tehtane v okviru obstoječih izračunov kapitalskih zahtev. V izračunu finančnega vzvoda se tako v števcu uporablja temeljni kapital, v imenovalcu pa skupna izpostavljenost vseh aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk po opravljenih prilagoditvah, v okviru katerih so posebej poudarjene izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev ter preostale zunajbilančne postavke. Količnik finančnega vzvoda se izračunava po ureditvi polnega upoštevanja opredelitve mere kapitala in je postal ena od zavezujočih minimalnih kapitalskih zahtev.

Tabela 49 – Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

	31. 12. 2023	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Temeljni kapital (T1)	2.597.818	2.269.153	2.295.700
Mera skupne izpostavljenosti	26.927.714	25.778.410	25.240.506
Količnik finančnega vzvoda	9,65 %	8,80 %	9,10 %

Količnik finančnega vzvoda Skupine je 31. decembra 2023 znašal 9,65 % in je visoko nad minimalnim pragom 3 %, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor. Ker je minimalna raven presežena, se tveganje čezmernega finančnega vzvoda ne šteje za bistveno. Poslovni model Skupine podpira nizko stopnjo pripravljenosti za prevzemanje tveganja finančnega vzvoda. Da bi zagotovila omejeno nagnjenost k tveganju finančnega vzvoda, Skupina spremlja različne kazalnike za prepoznavanje razlogov za pretekle spremembe in morebitnih prihodnje grožnje. Količnik finančnega vzvoda je vključen tudi v sistem zgodnjega opozarjanja kot kazalnik v načrtu sanacije z določenimi mejami oziroma ob morebitnih preseganjih določene sprožilce ter sistem obveščanja. Količnik se redno četrtletno poroča Skupini za upravljanje kapitala, Upravi in Nadzornemu svetu Banke. Poleg tega je razmerje finančnega vzvoda upoštevano tudi v okviru stresnega testiranja s ciljem, da se ohrani ustrezna raven kapitala tudi v primeru izjemnih okoliščin. Če količnik finančnega vzvoda ostaja stabilen tudi v stresnih pogojih, je tveganje za prisilno zmanjšanje sredstev Banke ocenjeno kot nizko.

Količnik finančnega vzvoda se je 31. decembra 2023 glede na konec junija 2023 zvišal za 0,85 odstotne točke ob povečani vrednosti mere skupne izpostavljenosti v znesku 1.149 milijonov ter povečanju kapitala za 329 milijonov EUR. Na zvišanje skupne mere izpostavljenosti je vplivala predvsem izpostavljenost iz naslova bilančnih postavk, ki se je tako ob koncu decembra 2023 povečala za 1.193 milijonov EUR predvsem do držav, naložb zavarovanih z nepremičninami ter podjetij, medtem ko so se zunajbilančne izpostavljenosti povečale za 11 milijonov EUR. V primerjavi s koncem junija 2023 so se izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov znižale za 55 milijonov EUR, sicer pa je njihov delež v skupni meri izpostavljenosti zelo nizek.

Mero skupne izpostavljenosti so 31. decembra 2023 predstavljale bilančne izpostavljenosti v 95,79 %, ostale zunajbilančne izpostavljenosti (4,05 %), preostanek pa so bile izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, ki niso materialne. Med bilančnimi postavkami so najpomembnejše izpostavljenosti do centralnih ravni države (36,84 %), izpostavljenosti do prebivalstva (23,72 %) ter izpostavljenosti do podjetij (15,31 %) in izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami (10,94 %).

Tabela 50 – LRCom – Skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR		
		a	b	c
		31. 12. 2023	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)				
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	25.884.709	24.644.494	24.093.098
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(89.979)	(43.108)	(47.861)
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	25.794.730	24.601.386	24.045.237
Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov				
EU-9b	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	48.656	170.711	174.969
EU-10b	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (metoda originalne izpostavljenosti)	(5.310)	(71.995)	(74.537)
13	Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	43.346	98.716	100.432
Izpostavljenosti v zvezi s posli financiranja z vrednostnimi papirji (SFT)				
18	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vredn. papirjev	-	-	-
Druge zunajbilančne izpostavljenosti				
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	5.076.543	4.692.752	4.610.694
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	(3.986.905)	(3.614.444)	(3.515.857)
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	1.089.638	1.078.308	1.094.837
Izključene izpostavljenosti				
EU-22k	(Skupni znesek izvzetih izpostavljenosti)	-	-	-
Kapital in mera skupne izpostavljenosti				
23	Temeljni kapital	2.597.818	2.269.153	2.295.700
24	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	26.927.714	25.778.410	25.240.506
Količnik finančnega vzvoda				
25	Količnik finančnega vzvoda	9,65 %	8,80 %	9,10 %
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov)	9,65 %	8,80 %	9,10 %
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki)	9,65 %	8,80 %	9,10 %
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda	3,00 %	3,00 %	3,00 %
27	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	3,00 %	3,00 %	3,00 %
EU-27a	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda	3,00 %	3,00 %	3,00 %
Izbira prehodne ureditve in ustrezne izpostavljenosti				
EU-27b	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	brez prehodne ureditve	brez prehodne ureditve	brez prehodne ureditve
Razkritje aritmetičnih sredin				
30	Mera skupne izpostavljenosti (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	26.927.714	25.778.410	25.240.506
30a	Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	26.927.714	25.778.410	25.240.506
31	Količnik finančnega vzvoda (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	9,65 %	8,80 %	9,10 %
31a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	9,65 %	8,80 %	9,10 %

Tabela 51 – EU LR1 – LRSum – Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda NLB Skupine

		31.12.2023
		a
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	25.941.985
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg bonitetne konsolidacije	(1.171)
8	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	(19.986)
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	1.089.638
11	(Prilagoditev za prilagoditve preudarnega vrednotenja ter posebne in splošne popravke, ki so zmanjšali temeljni kapital)	(2.295)
12	Druge prilagoditve	(80.457)
13	Mera skupne izpostavljenosti	26.927.714

Tabela 52 – EU LR3 LRSpl – Razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti) NLB Skupine

		31.12.2023
		a
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	25.884.709
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	100
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	25.884.609
EU-4	Krite obveznice	217.492
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	9.537.071
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	461.338
EU-7	Institucije	1.048.981
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	2.832.112
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	6.140.289
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	3.963.657
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	101.267
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	1.582.402

16. Politika prejemkov

(člen 450 CRR)

16.1. Organi, ki nadzorujejo prejemke

V proces odločanja o oblikovanju, spremembah in dopolnitvah Politike prejemkov članov Nadzornega sveta NLB in članov Uprave NLB in Politike prejemkov zaposlenih v NLB in NLB Skupini so vključene strokovne službe Banke, Uprava Banke, Komisija za prejemke Nadzornega sveta ter Nadzorni svet Banke, ki Politiko prejemkov tudi sprejme. Politiko prejemkov članov upravljalnega organa pa je treba skladno z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) po potrditvi na Nadzornem svetu Banke predložiti v glasovanje Skupščini delničarjev Banke v odobritev. Glasovanje o politiki prejemkov na Skupščini delničarjev Banke je posvetovalno. V letu 2023 je Banka dopolnila Politiko prejemkov, ki jo je dne 26. oktobra 2023 sprejel Nadzorni svet Banke in velja od 1. januarja 2024 dalje. Ta Politika prejemkov je bila posredovana v glasovanje na Skupščino delničarjev Banke dne 11. decembra 2023, kjer ni bila izglasovana. Za Politiko prejemkov je glasovalo 44,78 % oddanih glasov, proti je glasovalo 55,22 % oddanih glasov. Skladno z določili ZGD-1 bo nov predlog Politike prejemkov posredovan v glasovanje na naslednjo Skupščino Banke v juniju 2024.

Sestava Komisije za prejemke na dan 31. decembra 2023:

- Shrenik Davda, predsednik
- Mark William Lane Richards, namestnik predsednika
- Verica Trstenjak, članica
- Tadeja Žbontar Rems, članica
- Sergeja Kočar, članica

V letu 2023 se je Komisija za prejemke Nadzornega sveta Banke sestala devetkrat, od tega na petih rednih sejah, dveh izrednih in dveh korespondenčnih sejah.

Pri oblikovanju, pripravi ali izvajanju Politike prejemkov sodeluje tudi zunanji izvajalec – pravni svetovalec za korporativno pravo, ki je stalni sodelavec Banke.

V okviru sistema upravljanja in nadzora Skupine se Politika prejemkov, ob upoštevanju lokalne zakonodaje in drugih predpisov, izvaja tudi na ravni vseh članic Skupine.

Politiki prejemkov urejata prejemke opredeljenih zaposlenih tj. tistih zaposlenih, ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Banke in postavlja okvirje nagrajevanje za ostale zaposlene v NLB in NLB Skupini.

Banka enkrat letno izvede samooceno ustreznosti opredelitve opredeljenih zaposlenih. Samoocena zaposlenih se izvede na podlagi kvalitativnih in kvantitativnih meril iz drugega odstavka 189. člena Zakona o bančništvu (v nadaljevanju: ZBan-3) in Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 2021/923, in sicer na način, da se vsakega zaposlenega pregleda po prej omenjenih merilih.

Pristojna strokovna služba (skrbnik politike) vsaj enkrat letno ob upoštevanju zgornjih kriterijev pripravi predlog, na podlagi katerega Uprava Banke ob potrditvi Nadzornega sveta Banke sprejme samooceno opredeljenih zaposlenih. Tako so v Politiki prejemkov kot opredeljeni zaposleni vključeni člani upravljalnega organa, višje vodstvo in drugi zaposleni, ki s svojimi pooblastili in odgovornostmi lahko vplivajo na profil tveganosti Banke.

16.2. Zasnova in struktura sistema prejemkov za opredeljene zaposlene

Politiki prejemkov za opredeljene zaposlene sta skladni s cilji NLB in NLB Skupine, poslovno strategijo NLB in NLB Skupine, organizacijsko kulturo in vrednotami, dolgoročnimi interesi, okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi (ESG) dejavniki, ukrepi za preprečevanje nasprotja interesov, profilom tveganosti ter nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.

Politiki prejemkov sta zasnovani tako, da ne spodbujata opredeljenih zaposlenih k prevzemanju nesorazmerno velikih tveganj oz. tveganj, ki presegajo sposobnost NLB oz. NLB Skupine za prevzemanje tveganj, pri čemer je treba upoštevati vsa tveganja, vključno s tveganji ugleda in tveganji, ki nastanejo zaradi zavajajoče oz. neetične prodaje produktov oziroma drugega neetičnega ali neskladnega ravnanja.

V proces odločanja o oblikovanju, spremembah in dopolnitvah politike prejemkov so vključeni naslednji deležniki:

- Strokovne službe Banke pripravljajo in usklajujejo predloge, preverjajo skladnost politike s predpisi, politikami, prevzemanjem tveganj in izvajajo centralni pregled skladnosti s predpisi, politikami, postopki, notranjimi akti itd.
- Uprava NLB v okviru svojih pristojnosti med drugim tudi zagotavlja ustreznost praks prejemkov, ki so skladne s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in tako upravljanje tudi spodbujajo ter so nevtralne glede na spol.
- Komisija za prejemke Nadzornega sveta NLB je posvetovalno telo Nadzornega sveta Banke, ki izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov ter na tej podlagi oblikuje pobude za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj banke, kapitala in likvidnosti Banke; pripravlja predloge odločitev Nadzornega sveta v zvezi s prejemki, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganje in upravljanje tveganj Banke; nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravljajo funkcijo upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja ter tudi višjega vodstva, ki opravlja funkcijo notranje revizije; podpira in svetuje Nadzornemu svetu Banke pri oblikovanju politike prejemkov Banke, vključno s tem, da je taka politika prejemkov nevtralna glede na spol in podpira enako obravnavo zaposlenih.
- Komisija za tveganja Nadzornega sveta NLB je posvetovalno telo nadzornega organa Banke, ki svetuje glede splošne sedanje in prihodnje nagnjenosti Banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj; pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj; brez poseganja v naloge Komisije za prejemke preverja, ali so v spodbudah, ki jih zagotavlja sistem prejemkov, upoštevani tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni razpored prihodkov Banke, z namenom oblikovanja preudarnih politik in praks prejemkov.
- Nadzorni svet NLB sprejme politiko prejemkov in v okviru svojih pristojnosti med drugim tudi nadzira izvajanje splošnih načel politik prejemkov. V skladu s smernicami organa EBA je Nadzorni svet Banke odgovoren za sprejemanje in vzdrževanje politike prejemkov ter za nadzor nad njenim uresničevanjem, da s tem zagotovi njeno izvajanje v celoti tako na nivoju NLB kot tudi na konsolidirani ravni NLB Skupine.
- Skupščina NLB, ki skladno z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) po potrditvi politike prejemkov članov upravljalnega organa na Nadzornem svetu NLB izvede glasovanje delničarjev Banke za odobritev politike. Glasovanje o politiki prejemkov na Skupščini delničarjev Banke je posvetovalno.

S politikami prejemkov so določene usmeritve za preudarno nagrajevanje opredeljenih zaposlenih v skladu z zavezujočimi predpisi ter z namenom preudarnega in učinkovitega upravljanja tveganj.

V skladu z določili Politike prejemkov Nadzorni svet članu Uprave in opredeljenim zaposlenim v kontrolni oz. nadzorni funkciji in Uprava Banke ostalim opredeljenim zaposlenim pred dodelitvijo variabilnega prejemka izvede prilagoditev tega variabilnega prejemka uspešnosti in tveganjem. Pri tem upošteva prilagoditvene kriterije na podlagi KPI & KRI ciljev ter kriterije, navedene v sami Politiki prejemkov, ki se nanašajo tako na poslovanje banke oz. NLB Skupine kot tudi na ravnanje opredeljenega zaposlenega. V Politiki prejemkov so določeni primeri, ko Nadzorni svet članu Uprave oz. opredeljenemu zaposlenemu v kontrolni oz. nadzorni funkciji ter Uprava Banke opredeljenemu zaposlenemu zaradi predhodne ali naknadne prilagoditve tveganju pred dodelitvijo zmanjša višino variabilnega prejemka (lahko tudi na nič).

Politika prejemkov se letno pregleduje in usklajuje v skladu z zahtevami zavezujočih predpisov in smernic. V letu 2023 je Banka pripravila spremembe Politike prejemkov članov Nadzornega sveta NLB in članov Uprave NLB, ki so bile obravnavane na Upravi Banke, politika pa je bila potrjena na Komisiji za prejemke Nadzornega sveta NLB in sprejeta na Nadzornem svetu NLB. Politika prejemkov je bila posredovana na glasovanje na Skupščino NLB dne 11. decembra 2023, kjer ni bila izglasovana, zato bodo na naslednjo Skupščino NLB posredovane njene spremembe.

Sprememba Politike prejemkov je bila nato predložena skupščini banke, ki je bila 11. decembra 2023. Politika na skupščini ni bila potrjena, ker pa je glasovanje posvetovalne narave, je stopila v veljavo in se je uporabljala z dne 1. januarja 2024. Politiko prejemkov bomo še izboljšali in predstavili delničarjem na naslednji skupščini.

Bistvene spremembe tretje izdaje Politike prejemkov članov Nadzornega sveta NLB in članov Uprave NLB glede na drugo izdajo politike prejemkov so:

- določbe o prejemkih članov nadzornega sveta so posodobljene upoštevaje sklepe, ki jih je Skupščina delničarjev Banke sprejela 19. junija 2023;
- uveden je dolgoročni dodatek za uspešnost, katerega maksimalna višina je 3 povprečne bruto mesečne plače člana Uprave za posamezno obračunsko obdobje, ki je eno poslovno leto; obdobje naknadne uspešnosti, v katerem se meri izpolnjevanje dodatnih pogojev uspešnosti pa je 3 leta od njegove dodelitve;
- glede na uvedbo dolgoročnega dodatka za uspešnost so ustrezno spremenjena in dopolnjena merila uspešnosti;
- v skladu z drugo izdajo Politike prejemkov se je del variabilnega dela plače vedno odlagal, tretja izdaja politike prejemkov pa določa, da se variabilni del plače (kratkoročni dodatek za uspešnost oziroma dolgoročni dodatek za

uspešnost) člana Uprave za posamezno obračunsko obdobje (t.j. poslovno leto) ne odlaga, če skupaj z drugimi njegovimi variabilnimi prejemki, ki se upoštevajo pri izračunu razmerja med variabilnimi in fiksnimi prejemki za to obračunsko obdobje, (i) ne presega 50.000 EUR bruto; in (ii) ne obsega več kot tretjine njegovih celotnih prejemkov za to obračunsko obdobje;

- za lažje razumevanje strukture kratkoročnega dodatka za uspešnost so dodana jasna merila in uteži;
- dodana je ilustrativna časovnica s ključnimi mejniki v zvezi s KDU in DDU kot Priloga 1.

V skladu z določili Politike prejemkov zaposlenih v NLB in NLB Skupini mora Komisija za prejemke Nadzornega sveta NLB in Nadzorni svet NLB preveriti ustreznost politike prejemkov najmanj enkrat letno kot del nadzora in spremljanja implementacije politike prejemkov. Tako je bilo na seji Nadzornega sveta NLB dne 9. novembra 2023 predstavljeno in potrjeno Letno poročilo o izvajanju politike prejemkov.

Banka za različne kategorije zaposlenih uporablja različne politike prejemkov in mehanizme prilagajanja variabilnih prejemkov tveganjem.

Za ugotavljanje uspešnosti člana Uprave praviloma veljajo naslednji cilji v naslednjem razmerju:

- finančni cilji Skupine 50 %;
- finančni cilji na področjih, ki so v pristojnosti člana Uprave 30 %;
- osebni cilji člana Uprave 20 %.

Za ugotavljanje uspešnosti člana Uprave, ki je zadolžen za področje tveganja (CRO), pa veljajo naslednji cilji v naslednjem razmerju:

- finančni cilji Skupine 20 %;
- cilji funkcije upravljanja tveganj (CRO) 60 %; cilji iz te alineje so neodvisni od uspešnosti poslovnih področij, ki jih član Uprave nadzira;
- osebni cilji člana Uprave 20 %.

Za ugotavljanje uspešnosti ostalih opredeljenih zaposlenih v kontrolni funkciji oz. nadzorni funkciji praviloma veljajo naslednji cilji v naslednjem razmerju:

- cilji NLB 20 %;
- cilji kontrolne funkcije oz. nadzorne funkcije 60 %; cilji iz te alineje so neodvisni od uspešnosti poslovnih področij, ki jih ta kontrolna funkcija oz. nadzorna funkcija nadzira;
- osebni cilji opredeljenega zaposlenega 20 %.

Merila uspešnosti za kontrolne oziroma nadzorne funkcije se oblikujejo na podlagi ciljev njihove funkcije in pristojnosti. Variabilni prejemki se jim dodelijo oziroma izplačajo glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, ti pa morajo biti neodvisni od uspešnosti organizacijskih delov, ki jih nadzorujejo.

Zajamčeni variabilni prejemki za člane Uprave in ostale opredeljene zaposlene

Zajamčeni variabilni prejemek se lahko dodeli oziroma določi v pogodbi o zaposlitvi le novemu članu Uprave oz. opredeljenemu zaposlenemu ob njegovi zaposlitvi pred začetkom prvega obdobja uspešnosti, in sicer le za prvo leto zaposlitve, v skladu z dolgoročnimi interesi Banke in pod pogojem, da Banka razpolaga s trdno in močno kapitalsko osnovo.

Višina zajamčenega variabilnega prejemka je za novega člana Uprave omejena na največ 1,5-kratnik bruto mesečne plače, določene v njegovi pogodbi o zaposlitvi.

Zajamčeni variabilni prejemek se ne vključi v izračun razmerja med fiksnimi in variabilnimi sestavinami celotnega prejemka za prvo obdobje uspešnosti. Za zajamčeni variabilni prejemek ne veljajo določbe politike prejemkov o malusu, zadržanju in vračilu variabilnega dela plače. Ne glede na druge določbe v politiki prejemkov, se celotni znesek zajamčenega variabilnega prejemka izplača v gotovini in se ne odloži.

Plačilo v zvezi s predčasno prekinitvijo pogodbe o zaposlitvi za člane Uprave

Za člane Uprave mora plačilo v zvezi s predčasno prekinitvijo pogodbe o zaposlitvi izražati doseženo uspešnost tega člana Uprave v določenem obdobju in ne sme nagrajevati njegove neuspešnosti ali morebitnih kršitev v Banki.

V skladu z navedenim se v pogodbi o zaposlitvi člana Uprave z Banko ne sme dogovoriti, da je član Uprave upravičen do nadomestila za predčasno prenehanje mandata v primeru, če ga Nadzorni svet odpokliče, ker:

- huje krši obveznosti; ali
- ni sposoben voditi poslov; ali
- če mu Skupščina Banke izreče nezaupnico, razen če je nezaupnico izrekla iz očitno neutemeljenih razlogov.

V pogodbi o zaposlitvi člana Uprave z Banko se tudi ne sme dogovoriti, da je član Uprave upravičen do nadomestila za prenehanje mandata:

- če se po prenehanju mandata ponovno zaposli v Banki ali v Skupini; ali
- v primeru rednega izteka mandata.

V pogodbi o zaposlitvi člana Uprave z Banko se sme dogovoriti, da je član Uprave upravičen do nadomestila za predčasno prenehanje mandata le za primer, da je odpoklican iz drugih poslovno ekonomskih razlogov, pri čemer lahko tudi predlog predsednika Uprave Banke za odpoklic člana Uprave predstavlja enega izmed drugih poslovno ekonomskih razlogov (2. odst. 23. člena Statuta Banke), ter za primer, če član Uprave odstopi (v slednjem primeru je lahko upravičen do nadomestila za predčasno prenehanje mandata le, če tako odloči Nadzorni svet). Nadomestilo za prenehanje mandata iz prejšnjega stavka, dogovorjeno v pogodbi o zaposlitvi člana Uprave z Banko, ne sme presegati zneska, ki se izračuna z naslednjo splošno formulo: bruto mesečna plača tega člana Uprave, izplačljiva glede na mesec pred prenehanjem mandata se pomnoži z 12.

Odpravnine za druge opredeljene zaposlene

Banka opredeljenim zaposlenim, ki niso člani Uprave Banke, izplačuje odpravnine, kot jih določajo delovnopravni predpisi in kolektivne pogodbe in zato štejejo za fiksne prejemke ter se ne upoštevajo kot variabilni prejemki pri izračunu razmerja med variabilnimi in fiksnimi sestavinami prejemka ter se za njih ne uporabljata odlog in izplačilo v instrumentih.

16.3. Načini, na katere se aktualna in prihodnja tveganja upoštevajo v postopkih prejemkov

Banka pred dodelitvijo in izplačilom variabilnega prejemka (tudi odloženega dela) upošteva prilagoditvene kriterije, ki so posledica upravljanja s tveganji prek sistema spremljanja uspešnosti poslovanja na podlagi KPI & KRI ciljev na ravni Skupine. Kot kriterije se upošteva npr. spoštovanje sprejetih politik, metodologij, usmeritev, zahteve regulatorjev in revizorjev ter pooblastil, ki so vezana na delo opredeljenega zaposlenega.

Kot je opredeljeno v Politiki prejemkov, se pred izplačilom variabilnih prejemkov preverja ali bi bila ogrožena trdnost kapitalske osnove Banke in/ali Skupine in ali bi bil variabilni prejemek glede na finančno stanje Banke kot celote in/ali Skupine kot celote nevzdržen.

Variabilnih prejemkov se ne dodeli ali izplača, če bi bila s tem ogrožena trdnost kapitalske osnove Banke ali Skupine. Če se ugotovi, da bi bila z dodelitvijo in/ali izplačilom variabilnih prejemkov trdnost kapitalske osnove Banke ogrožena, Banka v potrebnem obsegu izvede naslednje ukrepe:

- zniža proračun variabilnih prejemkov za preteklo poslovno leto, lahko tudi na nič, in znižanje ustrezno upošteva pri dodelitvi variabilnih prejemkov za preteklo poslovno leto;
- uporabi potrebne ukrepe za prilagoditev uspešnosti, zlasti maluse za znižanje že dodeljenih, a še ne izplačanih odloženih variabilnih prejemkov;
- zniža že izplačane variabilne prejemke z uporabo dogovorov o vračilu variabilnih prejemkov;
- uporabi neto dobiček Banke za preteklo poslovno leto in po možnosti za tekoče ter naslednja poslovna leta za namen krepitve kapitalske osnove Banke/Skupine.

16.4. Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) CRD

Prejemki članov Nadzornega sveta

Član Nadzornega sveta sme v zvezi s svojo funkcijo člana Nadzornega sveta prejemati le prejemke, ki so skladni z relevantnimi sklepi Skupščine Banke. Skupščina Banke lahko določa in spreminja prejemke članov Nadzornega sveta

neodvisno od te Politike prejemkov in lahko katerikoli svoj sklep v zvezi s prejemki članov Nadzornega sveta kadarkoli spremeni, razveljavi ali nadomesti oziroma v zvezi s prejemki članov Nadzornega sveta sprejme nov sklep.

Vsi prejemki članov Nadzornega sveta, ki jih določajo sklepi Skupščine Banke, predstavljajo fiksne prejemke.

Prejemki članov Uprave

Pri nagrajevanju članov Uprave Banka upošteva naslednja načela:

- ustrezno nagrajevanje (prejemki članov Uprave so primerljivi s trendom plač na trgu in so konkurenčni v primerjavi s prejemki članov Uprave primerljivih mednarodnih institucij);
- nagrajevanje vezano na uspešnost (doseganje in preseganje zastavljenih ciljev se ustrezno nagrajuje, kar naj se odraža tudi v višini variabilnega prejemka).

Prejemki člana Uprave so sestavljeni iz:

- fiksne dela plače, ki odraža ustrezne poklicne izkušnje, odgovornosti, pooblastila in naloge člana Uprave, kot je določeno v opisu delovnih nalog člana Uprave, ki so del pogojev za zaposlitev. Fiksni del plače člana Uprave je bil določen s strani Nadzornega sveta na podlagi mednarodnega benchmarka primerljivih bank glede na funkcijo oz področja, ki jih posamezni član Uprave pokriva;
- variabilnega dela plače, ki odraža vzdržno in tveganju prilagojeno uspešnost ter uspešnost, ki je višja od pričakovane uspešnosti, kot je določeno v opisu delovnih nalog člana Uprave, ki so del pogojev za zaposlitev. Višina variabilnega dela plače člana Uprave je odvisna od:
 - doseganja finančnih ciljev Skupine,
 - doseganja finančnih ciljev na področjih, ki so v pristojnosti tega člana Uprave,
 - osebnih ciljev tega člana Uprave.

Za mandat člana Uprave je Banka zagotovila sestavine fiksnega dela prejemkov, ki so predstavljene v Poročilu o prejemkih članov upravljalnega organa v poslovnem letu 2023.

Banka se lahko s članom Uprave za čas trajanja njegovega mandata dogovori za naslednje sestavine variabilnega dela njegovih prejemkov:

Sestavina	Maksimalna vrednost
Variabilni del plače (dodatek za uspešnost)	Za poslovno leto 2023 največ v višini devet povprečnih bruto mesečnih plač člana Uprave.
Zajamčeni variabilni prejemek	Zajamčeni variabilni prejemek novega člana Uprave lahko znaša največ 1,5-kratnik njegove bruto mesečne plače.
Bonus za zadržanje	Maksimalna višina bonusa za zadržanje je omejena tako, da skupaj z ostalimi variabilnimi prejemki, ki se upoštevajo pri izračunu razmerja med variabilnimi in fiksnimi prejemki, ne sme presegati 100 % fiksnih prejemkov člana Uprave.
Nadomestilo za predčasno prenehanje mandata	Nadomestilo ne sme presegati zneska, ki se izračuna z naslednjo splošno formulo: bruto mesečna plača tega člana Uprave, izplačljiva glede na mesec pred prenehanjem mandata, se pomnoži z 12.
Nadomestilo za prepoved konkuriranja	Navedeno nadomestilo za prepoved konkuriranja ne sme presegati zneska bruto plače tega člana Uprave za zadnji mesec pred prenehanjem zaposlitve po navedeni pogodbi o zaposlitvi za vsak mesec, ko velja ta prepoved.

Banka se lahko s članom Uprave dogovori, da Banka krije (ali povrne članu Uprave, če jih je plačal sam) vse davke, prispevke in druge obvezne dajatve, povezane z izročitvijo dela variabilnega prejemka v instrumentih članu Uprave in/ali vse davke, prispevke in druge obvezne dajatve, povezane z izplačilom obveznosti iz teh instrumentov.

Razmerje med bruto plačo člana Uprave in maksimalnim variabilnim delom plače tega člana Uprave je 1:0,75.

Seštevek variabilnih prejemkov člana Uprave, ki se v skladu s politiko prejemkov upoštevajo pri izračunu razmerja med variabilnimi in fiksnimi prejemki za posamezno poslovno leto, sme znašati največ 100 % seštevka fiksnih prejemkov tega člana Uprave za to poslovno leto.

Prejemki drugih opredeljenih zaposlenih

Plača opredeljenega zaposlenega je sestavljena iz:

- Fiksne plače, ki je sestavljen iz:
 - osnovne plače, ki je osnovna mesečna plača posameznega zaposlenega, kot jo določa njegova pogodba o zaposlitvi (skladno z Zakonom o delovnih razmerjih in kolektivnimi pogodbami),
 - dodatkov k plači: po Zakonu o delovnih razmerjih se dodatki določijo za posebne pogoje dela, ki izhajajo iz razporeditve delovnega časa in posebnih obremenitev pri delu. Vrste dodatkov so določene v Kolektivni pogodbi bančništva, njihova višina pa je določena v Tarifni prilogi ter v Kolektivni pogodbi NLB,
 - nadomestila plače: nadomestilo, ki ga delavec prejme zaradi odsotnosti z dela iz razlogov, ki so opredeljeni v vsakokrat veljavnih delovnopravnih predpisih,
 - povračila stroškov: povračilo stroškov prevoza na in z dela ter povračilo stroškov prehrane opredeljeno v internem Pravilniku o povračilih stroškov in nekaterih drugih prejemkov delavcev v zvezi z delom in povračilo za uporabo lastnih sredstev za delo od doma (višina določena s pravilnikom, ki ureja delo od doma),
 - bonitete: po Zakonu o dohodnini (ZDoh-1) je boniteta opredeljena kot vsaka ugodnost v naravi, ki jo delavcu zagotovi delodajalec. Boniteta predstavlja osnovo za obračun dajatev (prispevki za socialno varnost delavca in delodajalca ter dohodnine) in posledično vpliva na znižanje neto plače delavca,
 - prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja (v nadaljevanju: PDPZ) – v skladu s sklenjeno pogodbo o oblikovanju PDPZ med Banko in sindikatom NLB delodajalec vsem zaposlenim vplačuje določen znesek. PDPZ ne predstavlja stimulativen del prejemka, saj se vplačani znesek zaposlenemu ne more izplačati pred redno upokojitvijo,
 - drugih prejemkov, kot izhajajo iz kolektivnih pogodb (kot npr.: regres, jubilejna nagrada, solidarnostna pomoč, ipd.).
- Variabilne plače, ki je za opredeljene zaposlene sestavljen iz:
 - dela, odvisnega od uspešnosti poslovanja NLB ali NLB Skupine (za opredeljene zaposlene, ki imajo v okviru svojih pristojnosti možnost vpliva na profil tveganosti Skupine) oziroma odvisnega od uspešnosti poslovanja NLB (za ostale opredeljene zaposlene);
 - dela, odvisnega od uspešnosti organizacijske enote opredeljenega zaposlenega;
 - dela, odvisnega od individualne uspešnosti opredeljenega zaposlenega in
 - odpravnine, ki šteje za variabilni prejemek.

Razmerje med variabilnim in fiksnim delom plače za opredeljene zaposlene pa se razlikuje glede na kategorijo opredeljenega zaposlenega, kot so določene v Politiki prejemkov, kjer opredeljenim zaposlenim pripada od najmanj tri do največ šest plač.

16.5. Opis načinov, na katere poskuša institucija povezati uspešnost, ugotovljeno v obdobju ocenjevanja uspešnosti, z ravno prejemkov

a. Pregled glavnih meril in kazalnikov uspešnosti za institucijo, poslovna področja in posameznike

Merila za ugotavljanje uspešnosti članov Uprave

Finančni kazalci uspešnosti izhajajo iz strateškega načrta Skupine in so skladno s strateškimi usmeritvami usmerjeni v prevzeme in optimiziranje ter podpirajo implementacijo strategije in strateških projektov ter ciljev, ki izhajajo iz ESG usmeritev. Nefinančni kazalci uspešnosti izhajajo iz aktivnosti, ki podpirajo dolgoročne spremembe in se odražajo v načinu poslovanja oz. pristopa do strank, podpirajo spremembe organizacijske kulture, vrednote Banke in zaposlenih ter s tem dolgoročno stabilnost in razvojno usmerjenost Banke.

Konkretni cilje, ključne kazalce uspešnosti, kriterije ter metodologijo za ugotavljanje uspešnosti članov Uprave za vsako posamezno poslovno leto določi Nadzorni svet Banke v okviru, kot jih določa relevantna Politika prejemkov.

Letni cilji članov Uprave vključujejo finančne in nefinančne cilje (vključno s cilji ESG), ki jih je treba oceniti v enoletnem obdobju:

Cilji	Utež	Cilji za leto 2023
Finančni cilji Skupine	50 % (CRO 20 %)	Finančni cilji, ki jih vsako leto določi Nadzorni svet: - Čisti prihodki - Delež stroškov v neto prihodkih (CIR)* - Donos na kapital po davkih (ROE po davkih), normaliziran* - Strošek tveganja - Čiste opravnine - Marža operativnega poslovanja
Cilji na področjih, ki so v pristojnosti člana Uprave	30 % (CRO 60 %)	Finančni oz. razvojni cilji s področja, za katerega je pristojen član Uprave: - implementacija strategije s področja, ki je v pristojnosti člana Uprave* - implementacija okoljskih, družbenih in upravljalških (ESG) ciljev na področjih, ki so v pristojnosti člana Uprave* - doseganje indeksa zadovoljstva strank* - ostali strateški cilji člana Uprave, ki so za vsako leto določeni s strani Nadzornega sveta za posameznega člana Uprave in se nanašajo na področje, ki je v pristojnosti tega člana Uprave*
Osební cilji	20 %	Osební cilji člana Uprave: - Ravnanje v skladu z vrednotami Skupine - Doseganje zavzetosti/zadovoljstva zaposlenih - Razvoj zaposlenih - Osební razvoj člana Uprave

*za CRO so cilji vezani na področje tveganj

Merila za ugotavljanje uspešnosti opredeljenih zaposlenih

Opredeljenim zaposlenim pripada letni variabilni del plače na podlagi doseganja finančnih in nefinančnih meril uspešnosti, pod pogoji določenimi v Politiki prejemkov.

Cilje NLB in NLB Skupine za vsako poslovno leto določi Uprava Banke, potrdi pa Nadzorni svet.

Konkretné cilje organizacijske enote, ki so izvedeni iz ciljev NLB in/ali ciljev NLB Skupine, v okviru katere opredeljeni zaposleni prevzema tveganja, opredeli njegov neposredno nadrejeni za vsako poslovno leto in vključujejo naslednja področja:

- poslovni cilji organizacijske enote, projektni cilji, medfunkcijski cilji, ki so razvrščeni po principu od zgoraj navzdol;
- finančni cilji organizacijske enote (kjer so določeni).

Osebné cilje posameznega opredeljenega zaposlenega za vsako poslovno leto opredeli njegov neposredno nadrejeni.

Za ugotavljanje uspešnosti posameznega opredeljenega zaposlenega veljajo naslednji cilji v naslednjem razmerju:

	Cilji NLB / NLB Skupine	Cilji OE opredeljenega zaposlenega	Osební cilji
Opredeljeni zaposleni	50 %	30 %	20 %
Opredeljeni zaposleni v kontrolni funkciji oz. nadzorni funkciji	20 %	60 %	20 %

b. Pregled, kako so zneski individualnih variabilnih prejemkov povezani s splošno uspešnostjo institucije in individualno uspešnostjo

V politiki prejemkov je opredeljeno, da odločitev, ali so bili kriteriji uspešnosti doseženi, in odločitev o izplačilu letnega variabilnega dela za Upravo in opredeljene v kontrolni oz. nadzorni funkciji sprejme Nadzorni svet, za ostale opredeljene zaposlene pa Uprava Banke.

Zaposleni, ki ne doseže osebnih ciljev, ni upravičen do letnega variabilnega dela plače, ne glede na to, ali so doseženi cilji banke in cilji organizacijske enote. Ravno tako zaposleni ni upravičen do letnega variabilnega dela plače, če grobo krši vrednote Skupine, opredeljene v Etičnem kodeksu NLB Skupine. Prav tako se pred dodelitvijo variabilnega dela

plače opredeljenim zaposlenim izvede prilagoditev tega variabilnega dela plače uspešnosti in tveganjem, pri čemer se upošteva merila uspešnosti in prilagoditvene kriterije določene v relevantni politiki prejemkov.

V primeru izjemne gospodarske negotovosti ali drugih izjemnih okoliščin (v preteklosti je do takšne negotovosti oziroma izjemnih okoliščin prišlo zaradi razmaha bolezni covid-19), zaradi katerih bi v prihodnosti lahko bila ogrožena trdna kapitalska osnova Banke in/ali Skupine, lahko Nadzorni svet odločanje o dodelitvi in/ali izplačilu variabilnih prejemkov (ali njihovega dela) članom Uprave odloži do prenehanja navedenih izjemnih okoliščin in enako Uprava banke za opredeljene zaposlene.

Pri ocenjevanju delovne uspešnosti članov Uprave Nadzorni svet upošteva tudi medletne razmere lokalnega, regionalnega, kot tudi globalnega bančno gospodarskega trga in doseganje ciljev članov Uprave oceni ob upoštevanju njihovih aktivnosti zasledovanja najboljšega interesa Banke.

Z opredeljenimi zaposlenimi se vsako leto opravi pogovore glede doseganja rezultatov za preteklo leto in dogovori cilje za prihodnje leto, izhajajoč iz strategije Skupine, ciljev Banke ter razvojnih in projektnih ciljev Banke. Prav tako se med letom preverja doseganje ciljev, predvsem tistih, vezanih na strateške projekte, tako individualno s posameznimi opredeljenimi zaposlenimi kot kolektivno, na odborih Banke in Nadzornem svetu.

Opredelitev višine variabilnega prejemka za člane Uprave

Članom Uprave pripada letni variabilni del plače na podlagi doseganja finančnih in nefinančnih meril uspešnosti, pod pogoji iz relevantne Politike prejemkov.

Variabilni del plače	
Višina je odvisna od doseganja kriterijev uspešnosti: • če so cilji deloma doseženi, variabilni del plače lahko znaša med 40 % in 60 %, • če so vsi cilji doseženi, variabilni del plače lahko znaša med 60 % in 80 % in • če so vsi cilji preseženi, lahko znaša do 100 % od maksimalnega variabilnega dela plače. V primeru, da osebni cilji niso doseženi, član Uprave ni upravičen do variabilnega dela plače.	Za obdobje od 1. januarja 2023 dalje za posamezno poslovno leto znaša največ v višini devet povprečnih bruto mesečnih plač člana Uprave.

Opredelitev višine variabilnega prejemka za opredeljene zaposlene

Višina variabilnega dela plače posameznega opredeljenega zaposlenega za posamezno poslovno leto se določi v Politiki prejemkov zaposlenih v NLB in NLB Skupini, glede na izpolnjevanje ciljev Banke oz. Skupine, ciljev organizacijske enote in osebnih ciljev, pri čemer lahko višina variabilnega dela plače posameznega opredeljenega zaposlenega za posamezno poslovno leto znaša največ:

- šest plač za kategorijo opredeljenih zaposlenih 1 (to so opredeljeni zaposleni, ki sodijo v višje vodstvo v poslovnem delu Banke in pomočniki Uprave Banke),
- pet plač za kategorijo opredeljenih zaposlenih 2 (to so opredeljeni zaposleni v poslovnem delu Banke na nivoju B-2 in področni vodje Skupine),
- tri plače za kategorijo opredeljenih zaposlenih 3 in 4 (to so opredeljeni zaposleni v neposlovnem delu Banke, ki sodijo v vodstvo, ter zaposleni, ki sicer ne bi sodili v nobeno kategorijo iz tega člena, a se v skladu z drugim odstavkom 189. člena ZBan-3 oziroma Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 2021/923 obravnavajo, kot da pomembno vplivajo na profil tveganosti Banke,
- in opredeljeni zaposleni v nadzorni oz. kontrolni funkciji.

Nagrajevanje in izplačilo variabilnega dela plače članom Uprave in drugim opredeljenim delavcem za leto 2023

O dodelitvi in izplačilu variabilnega dela plače za poslovno leto 2023 članom Uprave in opredeljenim zaposlenim v kontrolni ali nadzorni funkciji bo Nadzorni svet odločal po potrditvi letnega poročila za poslovno leto 2023 na seji v mesecu aprilu 2024. Nato bo Uprava, predvidoma v mesecu aprilu, sprejela odločitev o dodelitvi in izplačilu variabilnega dela plače za poslovno leto 2023 za ostale opredeljene delavce.

Dodelitev in izplačilo variabilnega prejemka za člane Uprave za leto 2022

Nadzorni svet je na seji dne 13. aprila 2023 obravnaval rezultate poslovanja in oceno doseganja rezultatov članov Uprave Banke in opredeljenih zaposlenih v kontrolni oz. nadzorni funkciji za leto 2022, s tem so bila dana izhodišča za dodelitev variabilnega dela plače za poslovno leto 2022 za člane Uprave in opredeljene zaposlene v kontrolni oz. nadzorni funkciji in za izplačilo odloženega dela variabilnega dela plače za leto 2019, 2020 in 2021. Nadzorni svet je članom Uprave Banke:

- 50 % variabilnega dela plače za poslovno leto 2022 dodelil v denarju, pri čemer se je prva polovica denarnega dela variabilnega dela plače izplačala 21. aprila 2023, za preostanek denarnega dela variabilnega dela plače pa velja obdobje odloga 5 let.
- 50 % variabilnega dela plače za poslovno leto 2022 dodelil v instrumentih, katerih vsebina izhaja iz osnutka »pogodbe o dodelitvi in izplačilu dela variabilnega dela plače za poslovno leto v instrumentih«. Število teh (dodeljenih) instrumentov se je določilo tako, da se je variabilni del plače člana Uprave, ki se izplača v instrumentih, delil s povprečnim tečajem delnice NLB pred dodelitvijo in se je rezultat zaokrožil navzdol na najbližje celo število. Polovica instrumentov, ki so bili dodeljeni članu Uprave, se je izročila 21. aprila 2023, za preostanek instrumentov pa velja obdobje odloga 5 let.

Dodelitev in izplačilo variabilnega prejemka za druge opredeljene zaposlene za leto 2022

Za druge opredeljene zaposlene je Banka o dodelitvi in izplačilu variabilnega dela plače za leto 2022 in izplačilu odloženega dela variabilnega dela plače za leto 2019 in 2021 odločala na svoji seji dne 17. aprila 2023.

Uprava Banke je vsakemu opredeljenemu zaposlenemu, katerega variabilni del plače za poslovno leto 2022 presega 50.000 EUR in/ali obsega več kot 1/3 njegovih celotnih prejemkov za poslovno leto 2022:

- 50 % njegovega variabilnega dela plače dodeli v denarju, pri čemer se prva polovica denarnega dela variabilnega dela plače izplača 21. aprila 2023, za preostanek denarnega dela variabilnega dela plače pa velja obdobje odloga 5 let;
- 50 % variabilnega dela plače za poslovno leto 2022 pa se dodeli v instrumentih, katerih vsebina izhaja iz osnutka »pogodbe o dodelitvi in izplačilu dela variabilnega dela plače za poslovno leto 2022 v instrumentih«, pri čemer se število teh (dodeljenih) instrumentov določi tako, da se 50 % njegovega variabilnega dela plače za poslovno leto 2022 deli s povprečnim tečajem delnice NLB pred dodelitvijo in se rezultat zaokroži navzdol na najbližje celo število. Vsakemu opredeljenemu zaposlenemu se polovica instrumentov, ki so mu dodeljeni, izroči 21. aprila 2023, za preostanek instrumentov pa velja obdobje odloga 5 let.

Uprava Banke je vsakemu opredeljenemu zaposlenemu, katerega variabilni del plače za poslovno leto 2022 ni presegal 50.000 EUR in/ali ni obsegal več kot 1/3 njegovih celotnih prejemkov za poslovno leto 2022 variabilni del plače dodelila v denarju, pri čemer se je 50% denarnega dela variabilnega dela plače izplačala 21. aprila 2023, za preostanek denarnega dela variabilnega dela plače pa velja obdobje odloga 5 let;

Odloženi deli variabilnih prejemkov za opredeljene zaposlene za leta 2019 in 2020 in 2021 in ostale opredeljene zaposlene za leto 2019 in 2021

Banka je opredeljenim zaposlenim, katerih variabilni prejemek je presegal 50.000 EUR oz. eno tretjino njihovih celotnih letnih prejemkov za leto 2019 in leto 2020 v instrumentih dodelila šele v letu 2022, ko je prišel v veljavo nov Zakon o bančništvu (ZBan-3). ZBan-3 je tako določil, da mora biti najmanj 50 % variabilnega prejemka vsakega posameznika, katerega variabilni prejemek presega 50.000 EUR oz. eno tretjino njegovih celotnih letnih prejemkov, sestavljenega iz navadnih oziroma prednostnih delnic Banke ali z delnicami povezanih instrumentov ali enakovrednih nedenarnih instrumentov.

Glede na to, da so bile s sprejetjem ZBan-3 dane podlage za dodelitev dela variabilnega dela plače v z delnicami povezanih instrumentih, je Banka za namen dodelitve nedenarnega dela variabilnega dela plače oblikovala instrument, katerega vsebina je oblikovana v »Pogodbi o dodelitvi in izplačilu variabilnega dela plače za posamezno poslovno leto v instrumentih«, ki ga je Nadzorni svet Banke potrdil na seji dne 24. februarja 2022.

Vsakemu članu Uprave se je prva petina odloženega variabilnega dela v instrumentih, ki so mu bili dodeljeni za leto 2019 in za leto 2020 izročila 16. maja 2023. Izplačilo prve petine odloženega dela denarnega dela in izročitev prve petine odloženega nedenarnega dela variabilnega dela plače za poslovno leto 2021 sedanjim in nekdanjim članom Uprave se je izvedlo 12. maja 2023.

Uprava Banke je za ostale opredeljene zaposlene, katerih variabilni del prejemka je za leto 2019 (v letu 2020 ni bilo takih opredeljenih zaposlenih) presegal 50.000 EUR oz. eno tretjino njihovih celotnih letnih prejemkov, enako izročila prvo petino odloženega variabilnega dela plače v instrumentih 16. maja 2023.

Izplačilo prve petine odloženega dela denarnega dela variabilnega dela plače za poslovno leto 2021 in izročitev prve petine odloženega dela nedenarnega dela variabilnega dela plače za poslovno leto 2021 se je opredeljenim zaposlenim izvedlo 13. maja 2023.

c. Informacije o merilih, ki se uporabljajo za določanje ravnotežja med različnimi vrstami dodeljenih instrumentov, vključno z delnicami, enakovrednimi lastniškimi deleži, opcijami in drugimi instrumenti

Namen instrumenta je, da spodbuja dolgoročno naravnost ravnanja opredeljenih zaposlenih, predvsem v delu upravljanja s tveganji, saj se s tem, ko je del variabilnega dela prejemka vezan na dolgoročno spremljanje uspešnosti, spodbuja trajnostno ter preudarno ravnanje zaposlenih in s tem dolgoročno vzdržno poslovanje banke.

Instrumente, iz katerih je sestavljen del variabilnega prejemka opredeljenega zaposlenega, Nadzorni svet določi v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi.

Če variabilni prejemek opredeljenega zaposlenega za posamezno poslovno leto presega 50.000 EUR bruto in/ali obsega več kot tretjino njegovih celotnih prejemkov za to poslovno leto, ga mora biti, če je to v skladu z relevantnimi predpisi obvezno, najmanj 50 % sestavljenega iz instrumentov, pri čemer lahko opredeljeni zaposleni te instrumente prenese le z dovoljenjem Banke, ki se lahko izda šele po poteku najmanj treh let od pridobitve (kar se nanaša tako na neodloženi, kakor tudi na odloženi del variabilnega prejemka iz prejšnjega stavka).

S tem ko se v primerih, ki jih določa politika prejemkov, del variabilnih prejemkov opredeljenim zaposlenim dodeli in izplača v obliki delnic NLB ali instrumentov, katerih vrednost je vezana na vrednost delnice NLB ter z obdobji dodelitve in pogoji glede imetništva instrumentov po pridobitvi, kot jih določa politika prejemkov, se variabilni del plače člana Uprave oz. opredeljenega zaposlenega za posamezno poslovno leto dodeli (ali se sprejme odločitev, da se ne dodeli) najkasneje tri mesece po tem, ko je sprejeto letno poročilo NLB Skupine za to poslovno leto; član Uprave oz. opredeljeni zaposleni lahko instrumente prenese le z dovoljenjem Banke, ki se lahko izda šele po poteku najmanj treh let od pridobitve, Banka zagotavlja in spodbuja, da člani Uprave in opredeljeni zaposleni pri upravljanju sledijo dolgoročnim poslovnim in razvojnim ciljem, ki podpirajo strategijo Banke ter dolgoročno vzdržnost poslovanja.

S preudarnim upravljanjem in vodenjem Banke se zagotavlja dolgoročna rast, kar se odraža med drugim tudi v vrednosti delnice NLB, ki sledi rezultatom poslovanja. Tako morajo biti tudi cilji Banke postavljeni smotno in strateško, da omogočajo višjo in konsistentno rast prihodkov ter zagotavljajo nadaljnjo rast in krepitev Banke.

d. Informacije o ukrepih, ki jih bo institucija sprejela za prilagoditev variabilnih prejemkov v primeru, da so kazalniki uspešnosti »slabi«, vključno z merili institucije za določanje »slabih« kazalnikov uspešnosti

Dodelitev in izplačilo variabilnega prejemka (tudi odloženega dela) sta odvisna od prilagoditvenih kriterijev, ki so posledica upravljanja s tveganji prek sistema spremljanja uspešnosti poslovanja na podlagi KPI & KRI ciljev na ravni Skupine.

Kot kriterije se upošteva npr. spoštovanje sprejetih politik, metodologij, usmeritev, zahteve regulatorjev in revizorjev ter pooblastil, ki so vezana na delo člana Uprave.

Pri ocenjevanju delovne uspešnosti članov Uprave Nadzorni svet upošteva tudi medletne razmere lokalnega, regionalnega, kot tudi globalnega bančno gospodarskega trga in doseganje ciljev članov Uprave oceni ob upoštevanju njihovih prizadevanj za zasledovanje najboljšega interesa banke.

Tako je Uprava v letu 2023 pred dodelitvijo variabilnega prejemka opredeljenim zaposlenim za leto 2022 v skladu z določili politike prejemkov izvedla prilagoditev tega variabilnega prejemka uspešnosti in tveganjem na podlagi KPI in KRI ciljev in odločila, da se zaradi predhodne prilagoditve tveganju pred dodelitvijo skladno z določili relevantne politike prejemkov lahko vsem opredeljenim zaposlenim dodeli variabilni del.

16.6. Opis načinov, na katere poskuša institucija prilagoditi prejemke, da se upošteva dolgoročna uspešnost

Članom Uprave in ostalim opredeljenim zaposlenim pripada letni variabilni del plače, ki se dodeli oziroma izplača v odvisnosti od doseganja finančnih in nefinančnih meril uspešnosti ter drugih pogojev, določenih v politiki prejemkov.

Odločitev, ali so izpolnjeni vsi pogoji za izplačilo variabilnega dela plače za člane Uprave in opredeljene zaposlene iz kontrolnih funkcij oziroma nadzornih funkcij, sprejme Nadzorni svet banke, za ostale opredeljene zaposlene pa Uprava, ki o tem poroča Nadzornemu svetu Banke.

Dodelitev variabilnega dela plače

Banka pred dodelitvijo variabilnega prejemka opredeljenemu zaposlenemu izvede prilagoditev tega variabilnega prejemka uspešnosti in tveganjem, pri čemer upošteva prilagoditvene kriterije na podlagi KPI & KRI ciljev ter kriterije, navedene v spodnji tabeli. Spodnja tabela določa primere, ko Nadzorni svet banke članu Uprave Banke oz. opredeljenim zaposlenim v kontrolni oz. nadzorni funkciji, ostalim opredeljenim zaposlenim pa Uprava Banke, zaradi predhodne prilagoditve tveganju pred dodelitvijo zmanjša višino variabilnega prejemka (lahko tudi na nič). V primeru, ko v skladu s spodnjo tabelo zmanjšanje na nič ni obvezno, pristojni organ zmanjšanje variabilnega prejemka določi glede na okoliščine primera.

Višino variabilnega prejemka, ki se dodeli, njegovo sestavo, delež variabilnega dela prejemka, ki se odloži, in obdobje odloga njegovega izplačila v skladu s politiko prejemkov določi za člane Uprave Banke in opredeljene zaposlene v kontrolni oz. nadzorni funkciji Nadzorni svet Banke, za ostale opredeljene zaposlene pa Uprava Banke.

Variabilni prejemek opredeljenih zaposlenih za posamezno poslovno leto se, če ne presega 50.000 EUR bruto in ne obsega več kot tretjine njegovih celotnih prejemkov za to poslovno leto ter je to v skladu z relevantnimi predpisi dopustno, dodeli in izplača v denarju.

Če variabilni prejemek opredeljenega zaposlenega za posamezno poslovno leto presega 50.000,00 EUR bruto in/ali obsega več kot tretjino njegovih celotnih prejemkov za to poslovno leto, ga mora biti, če je to v skladu z relevantnimi predpisi obvezno, najmanj 50 % sestavljenega iz instrumentov, pri čemer lahko opredeljeni zaposleni te instrumente prenese le z dovoljenjem Banke, ki se lahko izda šele po poteku najmanj treh let od pridobitve (kar se nanaša tako na neodloženi, kakor tudi na odloženi del variabilnega prejemka).

Če je to v skladu z relevantnimi predpisi obvezno, se najmanj 50 % variabilnega prejemka opredeljenega zaposlenega, dodeljenega za posamezno poslovno leto (oziroma vsaj 60 %, če je ta višji od 15-kratnika povprečnega letnega bruto prejemka v Banki za poslovno leto pred dodelitvijo³), odloži za obdobje najmanj 5 let od dne, ko je izplačan neodloženi del tega variabilnega prejemka.

Neodloženi del variabilnega prejemka se izplača najkasneje tri mesece po tem, ko je sprejeto letno poročilo NLB Skupine za poslovno leto, na katero se ta variabilni prejemek nanaša, in pod nadaljnjim pogojem, da je Nadzorni svet članom Uprave dodelil variabilni prejemek za navedeno poslovno leto.

³ Vsaka posamezna članica NLB Skupine v svoji politiki prejemkov uporablja 15-kratnik povprečnih letnih bruto prejemkov v tej članici NLB Skupine.

Tabela 53 – Primeri, v katerih se zmanjša višina variabilnega prejemka (lahko tudi na nič)

Zap. št.	Okoliščine	Obvezno zmanjšanje variabilnega prejemka na nič	Zmanjšanje variabilnega prejemka, lahko tudi na nič
1	Poslovanje banke izkazuje materialne negativne trende, ki so posledica sprejetih odločitev tega zaposlenega s posebno naravo dela v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša	X	
2	Goljufija oziroma zloraba s strani tega opredeljenega zaposlenega	X	
3	Hujše kršitve predpisov ali notranjih aktov banke s strani tega opredeljenega zaposlenega	X	
4	Ravnanje tega opredeljenega zaposlenega, ki ima znake kaznivega dejanja	X	
5	Ravnanje tega opredeljenega zaposlenega v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša, ki ima znake prekrška		X
6	Dejanje tega opredeljenega zaposlenega v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša, ki zmanjšuje ugled, oziroma povzroči škodo ugledu banke		X
7	Kršitev obveznosti iz delovnega razmerja s strani tega opredeljenega zaposlenega v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša		X
8	Negospodarno ravnanje s strani tega opredeljenega zaposlenega, storjeno naklepoma ali iz hude malomarnosti v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša, ki banki povzroči večjo škodo	X	
9	Dejanje tega opredeljenega zaposlenega v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša, ki pomeni nasprotje interesov s poslovnimi interesi banke	X	
10	Koruptivno ravnanje tega opredeljenega zaposlenega, ki predstavlja in okrepi netransparentnost pri sprejemanju poslovnih odločitev	X	
11	Sodelovanje tega opredeljenega zaposlenega pri ali njegova odgovornost za ravnanje, ki je vodilo do pomembnih izgub za banko	X	
12	Fit and Proper ocena tega opredeljenega zaposlenega je negativna		X
13	Ravnanje tega opredeljenega zaposlenega v nasprotju s Kodeksom ravnanja v NLB Skupini		X
14	Z dodelitvijo in/ali izplačilom variabilnih prejemkov bi bila ogrožena trdnost kapitalne osnove banke		X
15	Variabilni prejemek glede na finančno stanje banke kot celote ne bi bil vzdržan		X
16	Finančna uspešnost banke in/ali poslovne enote, v kateri je zaposlen ta opredeljeni zaposleni, je slaba ali negativna		X
17	Banka in/ali poslovna enota, v kateri je zaposlen ta opredeljeni zaposleni, doživi precejšen neuspeh pri obvladovanju tveganja		X
18	Ravnanje tega opredeljenega zaposlenega v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša, je prispevalo k temu, da je bila banki izrečena regulatorna kazen		X

Opomba: Primeri, v katerih se lahko uporabi posamezna možnost, so označeni s križcem.

Odloženi del variabilnega prejemka dospe v plačilo v sorazmernem deležu. Izplača se pod pogoji iz te politike, po petinah, tako da:

- se prva petina odloženega dela variabilnega prejemka izplača najkasneje tri mesece po tem, ko poteče eno leto od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka, pri čemer morajo biti pred izplačilom prve petine odloženega dela variabilnega prejemka kumulativno izpolnjeni še naslednji pogoji: (i) poteče eno leto od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka; in (ii) sprejeto je Letno poročilo NLB Skupine za poslovno leto pred poslovnim letom, v katerem poteče eno leto od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka; in (iii)

Nadzorni svet odloči o izplačilu dela variabilnih prejemkov članov Uprave Banke, ki (a) se nanaša na isto poslovno leto, kot del variabilnega prejemka iz te alineje; in (b) zapade v plačilo v istem poslovnem letu, kot del variabilnega prejemka iz te alineje;

- se druga petina odloženega dela variabilnega prejemka izplača najkasneje tri mesece po tem, ko potečeta dve leti od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka, pri čemer morajo biti pred izplačilom druge petine odloženega dela variabilnega prejemka kumulativno izpolnjeni še naslednji pogoji: (i) potečeta dve leti od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka; in (ii) sprejeto je Letno poročilo NLB Skupine za poslovno leto pred poslovnim letom, v katerem potečeta dve leti od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka in (iii) Nadzorni svet odloči o izplačilu dela variabilnih prejemkov članov Uprave Banke, ki (a) se nanaša na isto poslovno leto, kot del variabilnega prejemka iz te alineje; in (b) zapade v plačilo v istem poslovnem letu, kot del variabilnega prejemka iz te alineje;
- se tretja petina odloženega dela variabilnega prejemka izplača najkasneje tri mesece po tem, ko potečejo tri leta od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka, pri čemer morajo biti pred izplačilom tretje petine odloženega dela variabilnega prejemka kumulativno izpolnjeni še naslednji pogoji: (i) potečejo tri leta od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka; in (ii) sprejeto je letno poročilo NLB Skupine za poslovno leto pred poslovnim letom, v katerem potečejo tri leta od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka in (iii) Nadzorni svet odloči o izplačilu dela variabilnih prejemkov članov Uprave Banke, ki (a) se nanaša na isto poslovno leto, kot del variabilnega prejemka iz te alineje; in (b) zapade v plačilo v istem poslovnem letu, kot del variabilnega prejemka iz te alineje;
- se četrta petina odloženega dela variabilnega prejemka izplača najkasneje tri mesece po tem, ko potečejo štiri leta od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka, pri čemer morajo biti pred izplačilom četrte petine odloženega dela variabilnega prejemka kumulativno izpolnjeni še naslednji pogoji: (i) potečejo štiri leta od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka; in (ii) sprejeto je Letno poročilo NLB Skupine za poslovno leto pred poslovnim letom, v katerem potečejo štiri leta od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka in (iii) Nadzorni svet odloči o izplačilu dela variabilnih prejemkov članov Uprave Banke, ki (a) se nanaša na isto poslovno leto, kot del variabilnega prejemka iz te alineje; in (b) zapade v plačilo v istem poslovnem letu, kot del variabilnega prejemka iz te alineje;
- se peta petina odloženega dela variabilnega prejemka izplača najkasneje tri mesece po tem, ko poteče pet let od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka, pri čemer morajo biti pred izplačilom pete petine odloženega dela variabilnega prejemka kumulativno izpolnjeni še naslednji pogoji: (i) poteče pet let od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka; in (ii) sprejeto je Letno poročilo NLB Skupine za poslovno leto pred poslovnim letom, v katerem poteče pet let od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka in (iii) Nadzorni svet odloči o izplačilu dela variabilnih prejemkov članov Uprave Banke, ki (a) se nanaša na isto poslovno leto, kot del variabilnega prejemka iz te alineje; in (b) zapade v plačilo v istem poslovnem letu, kot del variabilnega prejemka iz te alineje.

V primeru, da pristojni organ banke določi obdobje odloga, ki je daljše od 5 let, se prejšnji odstavek uporablja smiselno.

Malus, zadržanje oziroma vračilo variabilnega dela plače

Spodnja tabela določa primere, ko Nadzorni svet Banke članom Uprave in opredeljenim zaposlenim iz nadzornih funkcij oziroma kontrolnih funkcij, Uprava Banke pa ostalim opredeljenim zaposlenim, zaradi naknadne prilagoditve tveganju pred njegovo dospelostjo v izplačilo zmanjša višino denarnega dela posameznega dela odloženega dela variabilnega prejemka oziroma število ali vrednost instrumentov, ki sestavljajo posamezen del odloženega dela variabilnega prejemka (lahko tudi na nič). V primeru, ko v skladu s spodnjo tabelo zmanjšanje na nič ni obvezno, pristojni organ zmanjšanje posameznega dela odloženega dela variabilnega prejemka določi glede na okoliščine primera.

Če okoliščine primera niso dovolj razjasnjene, da bi omogočale odločitev o tem, ali se posamezen del odloženega dela variabilnega prejemka opredeljenega zaposlenega izplača ali ne, oziroma v kakšni višini naj se izplača, lahko Banka sklene, da ta del odloženega dela variabilnega prejemka ob njegovi prvotno predvideni zapadlosti še ne zapade v plačilo in da se odločitev o tem, ali se ta del odloženega dela variabilnega prejemka izplača ali ne, oziroma v kakšni višini se izplača in kdaj, odloži do razjasnitve okoliščin. V primeru iz prejšnjega stavka Banka o tem, ali se ta del odloženega dela variabilnega prejemka izplača ali ne, oziroma v kakšni višini se izplača in kdaj, odloči, ko so relevantne okoliščine dovolj razjasnjene. Odločitve iz tega odstavka v zvezi z variabilnimi prejemki članov Uprave in opredeljenih zaposlenih iz kontrolnih funkcij oziroma nadzornih funkcij sprejema Nadzorni svet, v zvezi z variabilnimi prejemki ostalih opredeljenih zaposlenih pa Uprava.

Tabela 54 – Primeri, v katerih se zmanjša višina odloženega dela variabilnega prejemka (lahko tudi na nič)

Zap. št.	Okoliščine	Obvezno zmanjšanje posameznega dela odloženega dela variabilnega prejemka na nič	Zmanjšanje posameznega dela odloženega dela variabilnega prejemka, lahko tudi na nič
1	Poslovanje banke in/ali NLB Skupine v obdobju odložitve izplačila izkazuje materialne negativne trende, ki so posledica sprejetih odločitev tega opredeljenega zaposlenega	X	
2	Goljufija oziroma zloraba s strani tega opredeljenega zaposlenega	X	
3	Hujše kršitve predpisov ali notranjih aktov banke s strani tega opredeljenega zaposlenega	X	
4	Ravnanje tega opredeljenega zaposlenega, ki ima znake kaznivega dejanja	X	
5	Ravnanje tega opredeljenega zaposlenega v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša, ki ima znake prekrška		X
6	Dejanje tega opredeljenega zaposlenega v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša, ki zmanjšuje ugled, oziroma povzroči škodo ugledu banke		X
7	Pravnomočno se ugotovi ničnost letnega poročila in se ničnostni razlogi nanašajo na postavke ali dejstva, ki so bile podlaga za določanje variabilnega dela plače		X
8	Kršitev obveznosti iz delovnega razmerja s strani tega opredeljenega zaposlenega v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša		X
9	Negospodarno ravnanje s strani tega opredeljenega zaposlenega, storjeno naklepoma ali iz hude malomarnosti v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša, ki banki in/ali NLB Skupini povzroči večjo škodo	X	
10	Dejanje tega opredeljenega zaposlenega v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša, ki pomeni nasprotje interesov s poslovnimi interesi banke	X	
11	Koruptivno ravnanje tega opredeljenega zaposlenega, ki predstavlja in okrepi netransparentnost pri sprejemanju poslovnih odločitev	X	
12	S posebnim revizorjevim poročilom se ugotovi, da so bili napačno uporabljeni kriteriji za določitev variabilnega dela plače ali da pri tem odločilni računovodski, finančni in drugi podatki ter kazalci niso bili pravilno ugotovljeni ali upoštevani		X
13	Variabilni prejemek ni bil dodeljen v skladu s to politiko		X
14	Če se razkrije novo dejstvo, ki bi spremenilo odločitev o dodelitvi variabilnega prejemka oziroma njegovi višini		X
15	Sodelovanje tega opredeljenega zaposlenega pri ali njegova odgovornost za ravnanje, ki je vodilo do pomembnih izgub za banko in/ali NLB Skupino	X	
16	Fit and Proper ocena tega opredeljenega zaposlenega je negativna		X
17	Ravnanje tega opredeljenega zaposlenega v nasprotju s Kodeksom ravnanja v NLB Skupini		X
18	Z izplačilom variabilnih prejemkov bi bila ogrožena trdnost kapitalske osnove banke in/ali NLB Skupine		X
19	Variabilni prejemek glede na finančno stanje banke kot celote in/ali NLB Skupine kot celote ni vzdržan		X
20	Finančna uspešnost banke in/ali NLB Skupine in/ali poslovne enote, v kateri je zaposlen ta opredeljeni zaposleni je slaba ali negativna		X
21	Banka in/ali NLB Skupina in/ali poslovna enota, v kateri je zaposlen ta opredeljeni zaposleni doživi precejšen neuspeh pri obvladovanju tveganja		X
22	Ravnanje tega opredeljenega zaposlenega v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša, je prispevalo k temu, da je bila banki izrečena regulatorna kazen		X

Opomba: Primeri, v katerih se lahko uporabi posamezna možnost, so označeni s križcem.

V primeru, ko nastopi ali se razkrije okoliščina iz točke 7, 12, 15 ali 16 tabele iz Politike prejemkov, ko je del (neodloženega ali odloženega dela) variabilnega prejemka že izplačan, lahko Banka še 3 leta od izplačila tega dela variabilnega prejemka od opredeljenega zaposlenega zahteva vračilo (»clawback«) tega dela variabilnega prejemka, delno ali v celoti, ob smiselni uporabi določil iz Politike prejemkov. Prav tako lahko Banka še 3 leta od izplačila dela variabilnega prejemka od opredeljenega zaposlenega zahteva vračilo tega dela variabilnega prejemka, delno ali v celoti, če se po njegovem izplačilu ugotovi, da je ta opredeljeni zaposleni znatno prispeval k slabi ali negativni finančni

uspešnosti Banke ali da je s prevaro ali drugim naklepnim dejanjem ali dejanjem iz hude malomarnosti povzročil velike izgube Banke. Odločitve iz tega odstavka v zvezi z variabilnimi prejemki članov Uprave in opredeljenih zaposlenih kontrolnih funkcij oziroma nadzornih funkcij sprejema Nadzorni svet, v zvezi z variabilnimi prejemki ostalih opredeljenih zaposlenih pa Uprava.

16.7. Glavni parametri in utemeljitve za vsako shemo variabilnih sestavin prejemkov in morebitne druge nederarne ugodnosti v skladu s členom 450(1)(f) CRR

Variabilni del prejemkov se nanaša na plačilo, ki je odvisno od doseženih rezultatov, ki so neposredno povezani z doseganjem ciljev Skupine, Banke in ciljev posameznika, ter se dodeljuje in izplačuje v obliki denarja in/ali instrumentov. Ti cilji so namenjeni doseganju dolgoročnega ustvarjanja vrednosti in trajnostnih rezultatov in združujejo finančne cilje z okoljskimi, družbenimi ter upravljavskimi cilji.

Skupina prispeva k trajnostnemu financiranju z vključevanjem okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj (ESG) v svoje poslovne strategije, okvir za obvladovanje tveganj in notranje upravljanje. Takšno upravljanje tveganj ESG sledi smernicam ECB in EBA, ki so vključene v vse ustrezne procese.

Trajnostno poslovanje se nanaša na upravljanje neposrednih vplivov ESG ob zagotavljanju etičnega in učinkovitega poslovanja. Naš cilj za izboljšanje trajnostnega poslovanja je dosežen z merjenjem, upravljanjem in poročanjem o uspešnosti v skladu z ustreznimi predpisi EU in načeli ZN. Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala na vseh ravneh je ključnega pomena za ohranjanje dolgoročnega donosnega poslovanja Skupine.

Pri opredelitvi ciljev članom uprave Banke se določijo finančni in nefinančni kazalci uspešnosti, ki jih je potrdil Nadzorni svet Banke na seji dne 11. junija 2022 in izhajajo iz proračunskega plana, ki je bil potrjen na seji dne 12. novembra 2021, ter so jih za leto 2022 sestavljali:

- Finančni kazalci uspešnosti Skupine ali Banke (doseganje planskih vrednosti):
 - čisti prihodki,
 - delež stroškov v čistih prihodkih (CIR),
 - donos na kapital po davkih (ROE po davkih), normaliziran,
 - strošek tveganja,
 - čiste opravnine,
 - marža operativnega poslovanja,
 -
- Drugi finančni in nefinančni kazalci vsakega člana uprave so bili sestavljeni iz ciljev, ki so se nanašali na:
 - implementacijo strategije,
 - izpolnjevanje zastavljenih ciljev skladno s Trajnostno razvojnim načrtom (ESG),
 - merjenje zadovoljstva strank (NPS),
 - vedenje v skladu z vrednotami Skupine,
 - merjenje zavzetosti zaposlenih, razvojni načrti, nasledstveni načrti.

Podrobno razkritje finančnih ciljev Skupine in posameznih ciljev članov uprave ter njihovo doseganje je zajeto v Poročilu o prejemkih članov upravljalnega organa v poslovnem letu 2023.

16.8. Celotni prejemki vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva

Celotni prejemki članov upravljalnega organa v poslovnem letu so poimensko in po vrstah prejemka razkriti v Letnem poročilu NLB Skupine 2023 v poglavju 8. Razkritja glede povezanih oseb (stran 362) in v Poročilu o prejemkih članov upravljalnega organa v poslovnem letu 2023.

16.9. Informacije o tem, ali se lahko za institucijo uporablja odstopanje iz člena 94(3) CRD v skladu s členom 450(1)(k) CRR

Za Banko se lahko uporablja odstopanje iz člena 94(3) (b) CRD. Navedeno odstopanje Banka uporablja za načelo iz člena 94 (1) (l). Variabilni prejemki za leto 2023 so bili v NLB Skupini dodeljeni.

16.10. Velike institucije razkrijejo kvantitativne informacije o prejemkih za kolektivni upravljalni organ institucije, pri čemer se razlikuje med izvršnimi in neizvršnimi člani, v skladu s členom 450(2) CRR

Celotni prejemki članov upravljalnega organa so že razkriti poimensko in po vrstah prejema v Letnem poročilu NLB Skupine 2023 v poglavju 8. Razkritja glede povezanih oseb (stran 362).

16.11. Kvantitativne informacije glede prejemkov

(Člen 450(1) (g) (h), in (i) CRR)

Tabela 55 – EU REM1 – Prejemki, dodeljeni za poslovno leto za NLB Skupino

31. 12. 2023		v EUR				
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi opredeljeni zaposleni	
		a	b	c	d	
1	Fiksni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	10	6	262	111
2		Skupni fiksni prejemki	832.319	3.071.008	22.542.516	6.206.271
3		Od tega: denarni	832.319	3.071.008	22.542.516	6.206.271
4		(ni relevantno v EU)				
EU-4a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	-	-	-	-
5		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	-	-	-	-
EU-5x		Od tega: drugi instrumenti	-	-	-	-
6		(ni relevantno v EU)				
7		Od tega: druge oblike	-	-	-	-
8	(ni relevantno v EU)					
9	Variabilni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	10	6	262	111
10		Skupni variabilni prejemki	-	2.175.662	7.812.541	1.480.957
11		Od tega: denarni	-	1.087.831	6.026.218	1.348.381
12		Od tega: odloženi	-	543.916	2.336.356	557.363
EU-13a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	-	-	-	-
EU-14a		Od tega: odloženi	-	-	-	-
EU-13b		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	-	-	-	-
EU-14b		Od tega: odloženi	-	-	-	-
EU-14x		Od tega: drugi instrumenti	-	1.087.831	1.786.323	132.576
EU-14y		Od tega: odloženi	-	543.916	1.004.152	71986
15		Od tega: druge oblike	-	-	-	-
16		Od tega: odloženi	-	-	-	-
17	Skupni prejemki (2 + 10)		832.319	5.246.671	30.355.057	7.687.228

Tabela 56 – EU REM2 – Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije za NLB Skupino

		v EUR			
31. 12. 2023		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi opredeljeni zaposleni
		a	b	c	d
	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki				
1	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	-	-	-	-
2	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – skupni znesek	-	-	-	-
3	Od tega dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki, plačani v poslovnem letu, ki niso upoštevani v zgornji meji za bonuse	-	-	-	-
	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu				
4	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	-	-	-	-
5	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – skupni znesek	-	-	-	-
	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu				
6	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	-	-	25	1
7	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek	-	-	1.705.864	50.000
8	Od tega plačane v poslovnem letu	-	-	1.705.864	50.000
9	Od tega odložene	-	-	-	-
10	Od tega odpravnine, plačane v poslovnem letu, ki niso upoštevane v zgornji meji za bonuse	-	-	-	-
11	Od tega najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi	-	-	166.174	50.000

Tabela 57 – EU REM3 – Odloženi prejemi za NLB Skupino

		v EUR					
Odloženi in zadržani prejemi		Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih	Skupni znesek prilagoditve v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev (tj. sprememb vrednosti odloženih prejemkov zaradi sprememb cen instrumentov)	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, ki so bili dejansko izplačani v poslovnem letu	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so dospeli v plačilo, vendar zanje velja obdobje zadržanja
		a	b	c	f	EU - g	EU - h
1	Upravljalni organ v nadzorni funkciji	-	-	-	-	-	-
2	Denarni	-	-	-	-	-	-
3	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	-	-	-	-	-	-
4	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nadenarni instrumenti	-	-	-	-	-	-
5	Drugi instrumenti	-	-	-	-	-	-
6	Druge oblike	-	-	-	-	-	-
7	Upravljalni organ v funkciji vodenja	1.570.087	357.901	1.212.187	107.939	40.244	-
8	Denarni	785.044	357.901	427.143	-	40.244	-
9	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	-	-	-	-	-	-
10	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nadenarni instrumenti	-	-	-	-	-	-
11	Drugi instrumenti	785.044	-	785.044	107.939	-	-
12	Druge oblike	-	-	-	-	-	-
13	Drugo višje vodstvo	8.171.303	2.487.639	5.683.664	449.889	477.029	-
14	Denarni	5.383.190	2.339.076	3.044.115	-	424.457	-
15	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	-	-	-	-	-	-
16	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nadenarni instrumenti	-	-	-	-	-	-
17	Drugi instrumenti	2.788.113	148.563	2.639.549	449.889	52.572	-
18	Druge oblike	-	-	-	-	-	-
19	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	787.994	300.290	487.704	-	67.587	-
20	Denarni	726.220	263.786	462.434	-	50.168	-
21	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	-	-	-	-	-	-
22	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nadenarni instrumenti	-	-	-	-	-	-
23	Drugi instrumenti	61.774	36.504	25.270	-	17.419	-
24	Druge oblike	-	-	-	-	-	-
25	Skupni znesek	10.529.385	3.145.830	7.383.555	557.828	584.860	-

Tabela 58 – EU REM4 – Odloženi prejemki za NLB Skupino

v EUR		
Zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, z visokimi prejemki, kot je določeno v členu 450(i) CRR		
		a
1	1 000 000 do 1 500 000	3
2	1 500 000 do 2 000 000	-
3	2 000 000 do 2 500 000	-
4	2 500 000 do 3 000 000	-
5	3 000 000 do 3 500 000	-
6	3 500 000 do 4 000 000	-
7	4 000 000 do 4 500 000	-
8	4 500 000 do 5 000 000	-
9	5 000 000 do 6 000 000	-
10	6 000 000 do 7 000 000	-
11	7 000 000 do 8 000 000	-

Tabela 59 – EU REM5 – Informacije o prejemkih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije (opredeljeni zaposleni) za NLB Skupino

v EUR											
31. 12. 2023	Prejemki upravljalnega organa			Področja poslovanja							
	Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Skupaj upravljalni organ	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisnega notranjega nadzora	Vse drugo	Skupaj	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
1	Skupno število opredeljenih zaposlenih	10	6	16	3	82	18	16	58	196	373
2	Od tega: člani upravljalnega organa	10	6	16							
3	Od tega: drugo višje vodstvo				3	63	7	10	31	148	262
4	Od tega: drugi opredeljeni zaposleni				-	19	11	6	27	48	111
5	Skupni prejemki opredeljenih zaposlenih	832.319	5.246.671	6.078.990	994.400	8.007.253	1.744.671	3.204.381	6.414.923	17.676.657	38.042.285
6	Od tega: variabilni prejemki	-	2.175.662	2.175.662	381.536	2.126.547	474.140	954.690	1.421.825	3.934.760	9.293.498
7	Od tega: fiksni prejemki	832.319	3.071.008	3.903.327	612.864	5.880.706	1.270.531	2.249.691	4.993.098	13.741.897	28.748.788

17. Priloge

17.1. Priloga 1

Informacija, ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja ali ne ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestal
(člen 435 (2) (d) CRR)

Banka ima vzpostavljeno Komisijo za tveganja kot svetovalni organ Nadzornega sveta. Leta 2023 se je sestala petkrat.

17.2. Priloga 2

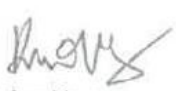
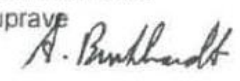
Izjava glede notranjih kontrol in postopkov
(člen 431 (3) CRR)

Podpisani

POTRJUJEMO

da so, kakor določa del 8 Uredbe (EU) št. 575/2013, člen 431, 3. odstavek, razkritja pripravljena v skladu s Politiko razkritij NLB Skupine s področja upravljanja tveganj in kapitala ter v skladu s sprejetimi postopki notranjega nadzora.

Ljubljana, 26. marec 2024

 Anica Knavs direktorica Finančno računovodstvo in operativa	 Igor Zalar direktor Tveganja	 Archibald Kremser član uprave	 Andreas Burkhardt član uprave
--	--	---	---

17.3. Priloga 3

Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov
(člen 437 (b) in (c) CRR)

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

Tabela 60 – Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov Banke

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d.,	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za prodajo zaprtemu krogu vlagateljev)	ISIN: SI0021117344	ISIN: SI0022103855
2a	Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev	javna	javna
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	slovensko pravo	slovensko pravo
3b	Pogodbeno pripoznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	N/A	da
Regulativna obravnava			
4	Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno	navadni lastniški temeljni kapital	dodatni kapital
5	Pravila iz CRR po prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital	dodatni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na subkonsolidirani ravni	posamična in na konsolidirana raven	posamična in na konsolidirana raven
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	navadna delnica	instrumenti dodatnega kapitala (člen 63 CRR)
8	Znesek, pripoznan v regulatornem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja)	1.071,4 milijona EUR	44,6 milijona EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	N/A - kosovne delnice (20.000.000 delnic)	45.000.000 EUR
EU-9a	Cena izdaje	77,55 EUR	99,1 %
EU-9b	Cena odkupa	N/A	100 %
10	Računovodska razvrstitev	lastniški kapital	obveznost – odplačna vrednost
11	Prvotni datum izdaje	18. 12. 2013	6. 5. 2019
12	Brez zapadlosti ali z zapadlostjo	brez zapadlosti	z zapadlostjo
13	Prvotni datum zapadlosti	ni zapadlosti	6. 5. 2029
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	N/A	Da
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N/A	Poljubni datum odpoklica: 6. 5. 2024 Pogojni datum odpoklica: - če do 6. 8. 2019 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa; - odpoklic zaradi regulatornih sprememb; - odpoklic zaradi spremembe davčne obravnave Obveznic. Odkupni znesek enak 100 % zneska glavnice plus natečene in neplačane obresti.
16	Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno	N/A	ne
Kuponske obrestne mere/dividende			
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	N/A	fiksna
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N/A	Obrestna mera pomeni letno obrestno mero, ki znaša: (i) v času do pete obletnice (vendar brez pete obletnice), 4,2 %; (ii) od vključno pete obletnice dalje, referenčno obrestno mero (5-letni MS), veljavno na dan določite obrestne mere, povečano za pribitek (4,159 %).
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	N/A	N/A
EU-20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	popolna diskrecijska pravica	obvezno
EU-20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	popolna diskrecijska pravica	obvezno
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	N/A	ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	N/A	kumulativni
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	N/A	nekonvertibilni
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki za konverzijo	N/A	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	N/A	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N/A	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N/A	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A	N/A
30	Možnosti odpisa	N/A	N/A
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A	N/A
32	V primeru odpisa, ali gre za popoln ali delen odpis	N/A	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A	N/A
34a	Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)	zakonska	pogodbena
EU-34b	Prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolventnem postopku	prvi instrument v vrsti za pokrivanje izgube, podrejen (junior) vsem ostalim instrumentom	V primeru stečaja ali likvidacije Izdajatelja se terjatve iz naslova glavnice Obveznic poplačajo: (a) po poplačilu vseh nepodrejenih terjatev do Izdajatelja in morebitnih podrejenih terjatev, ki niso terjatve iz točke (b) ali (c) spodaj; (b) v enakem vrstnem redu (pari passu) in sorazmerno z naslednjimi terjatvami do Izdajatelja: (i) terjatve iz naslova drugih instrumentov, ki izpolnjujejo pogoje za instrumente dodatnega kapitala; in (ii) druge podrejene terjatve, za katere je določeno, da se v primeru insolventnosti Izdajatelja poplačajo hkrati s terjatvami iz naslova instrumentov dodatnega kapitala; (c) pred poplačilom naslednjih terjatev do Izdajatelja: (i) terjatve iz naslova instrumentov, ki izpolnjujejo pogoje za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali dodatnega temeljnega kapitala; in (ii) druge podrejene terjatve, ki se glede na pogodbeno ureditev v primeru postopka prisilnega prenehanja Izdajatelja poplačajo hkrati s terjatvami iz naslova instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali dodatnega temeljnega kapitala.
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen zadevnemu instrumentu)	instrumenti dodatnega temeljnega kapitala	instrumenti kvalificiranih obveznosti
36	Neskladne značilnosti v prehodnem obdobju	Ne	ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A	N/A
37a	Povezava do vseh določil in pogojev instrumenta (sklicevanje)	https://www.nlb.si/lasnistki-kapital https://www.nlb.si/ponudba-delnice-javnosti	https://www.nlb.si/nlb27

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za prodajo zaprtemu krogu vlagateljev)	ISIN: XS2080776607	ISIN: XS2113139195
2a	Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev	javna	javna
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	nemško pravo, z izjemo statusa obveznic, ki ga ureja slovensko pravo	nemško pravo, z izjemo statusa obveznic, ki ga ureja slovensko pravo
3b	Pogodbeno priznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	da	da
Regulativna obravnava			
4	Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno	dodatni kapital	dodatni kapital
5	Pravila iz CRR po prehodnem obdobju	dodatni kapital	dodatni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na subkonsolidirani ravni	posamična in na konsolidirana raven	posamična in na konsolidirana raven
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	instrumenti dodatnega kapitala (člen 63 CRR)	instrumenti dodatnega kapitala (člen 63 CRR)
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja)	120 milijonov EUR	120 milijonov EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	120.000.000 EUR	120.000.000 EUR
EU-9a	Cena izdaje	100 %	100 %
EU-9b	Cena odkupa	100 %	100 %
10	Računovodska razvrstitev	obveznost – odplačna vrednost	obveznost – odplačna vrednost
11	Prvotni datum izdaje	19. 11. 2019	5. 2. 2020
12	Brez zapadlosti ali z zapadlostjo	z zapadlostjo	z zapadlostjo
13	Prvotni datum zapadlosti	19. 11. 2029	5. 2. 2030
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Da	Da
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	Poljubni datum odpoklica: 19. 11. 2024; Pogojni datum odpoklica: - če do 15. 3. 2020 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa; - odpoklic zaradi regulatornih sprememb; - odpoklic zaradi spremembe davčne obravnave Obveznic. Odkupni znesek enak 100 % zneska glavnice plus natečene in neplačane obresti.	Poljubni datum odpoklica: 5. 2. 2025; Pogojni datum odpoklica: - če do 31. 7. 2020 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa; - odpoklic zaradi regulatornih sprememb; - odpoklic zaradi spremembe davčne obravnave Obveznic. Odkupni znesek enak 100 % zneska glavnice plus natečene in neplačane obresti.
16	Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno	ne	ne
Kuponske obrestne mere/dividende			
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	fiksna	fiksna
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	Obrestna mera pomeni letno obrestno mero, ki znaša: (i) 3,65 % do 19. 11. 2024 (vendar brez 19. novembra 2024); (ii) od vključno 19. 11. 2024 dalje, referenčno obrestno mero (5-letni MS), veljavno na dan določitve obrestne mere, povečano za pribitek v višini 3,833 %.	Obrestna mera pomeni letno obrestno mero, ki znaša: (i) 3,40 % do 5. 2. 2025 (vendar brez 5. februarja 2025); (ii) od vključno 5. 2. 2025 dalje, referenčno obrestno mero (5-letni MS), veljavno na dan določitve obrestne mere, povečano za pribitek v višini 3,658 %.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	ne	ne
EU-20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	obvezno	obvezno
EU-20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	obvezno	obvezno
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	ne	ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	kumulativni	kumulativni
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	nekonvertibilni	nekonvertibilni
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožili dogodki za konverzijo	N/A	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	N/A	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N/A	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N/A	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A	N/A
30	Možnost odpisa	ne	ne
31	V primeru odpisa, kateri so sprožili dogodki	N/A	N/A
32	V primeru odpisa, ali gre za popoln ali delen odpis	N/A	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A	N/A
34a	Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)	pogodbena	pogodbena
EU-34b	Prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolventnem postopku	V primeru običajnega insolventnega postopka ali prisilne likvidacije izdajatelja so terjatve iz naslova glavnice Obveznic in morebitnih neplačanih obresti, ki se plačajo po Obveznicah: (a) podrejene (junior) vsem sedanjim ali prihodnjim terjatvam do: (i) nezavarovanih in nepodrejenih instrumentov ali obveznosti izdajatelja; in (ii) instrumentov kvalificiranih obveznosti izdajatelja v skladu z 72b. členom CRR; (b) enakovredne (pari passu): (i) med seboj; in (ii) z vsemi drugimi sedanjimi ali prihodnjimi terjatvami iz naslova Tier 2 instrumentov izdajatelja; in (c) nadrejene (senior) vsem sedanjim ali prihodnjim terjatvam do: (i) instrumentov dodatnega temeljnega kapitala izdajatelja (AT1) v skladu z 52. členom CRR; (ii) navadnim delnicam izdajatelja in kateri koli drugim instrumentom navadnega lastniškega temeljnega kapitala izdajatelja v skladu z 28. členom CRR; in (ii) vsem drugim podrejenim instrumentom ali obveznostim izdajatelja, uvrščenih ali predvidenih za uvrstitev nižje od obveznosti izdajatelja po Obveznicah.	V primeru običajnega insolventnega postopka ali prisilne likvidacije izdajatelja so terjatve iz naslova glavnice Obveznic in morebitnih neplačanih obresti, ki se plačajo po Obveznicah: (a) podrejene (junior) vsem sedanjim ali prihodnjim terjatvam do: (i) nezavarovanih in nepodrejenih instrumentov ali obveznosti izdajatelja; in (ii) instrumentov kvalificiranih obveznosti izdajatelja v skladu z 72b. členom CRR; (b) enakovredne (pari passu): (i) med seboj; in (ii) z vsemi drugimi sedanjimi ali prihodnjimi terjatvami iz naslova Tier 2 instrumentov izdajatelja; in (c) nadrejene (senior) vsem sedanjim ali prihodnjim terjatvam do: (i) instrumentov dodatnega temeljnega kapitala izdajatelja (AT1) v skladu z 52. členom CRR; (ii) navadnim delnicam izdajatelja in kateri koli drugim instrumentom navadnega lastniškega temeljnega kapitala izdajatelja v skladu z 28. členom CRR; in (ii) vsem drugim podrejenim instrumentom ali obveznostim izdajatelja, uvrščenih ali predvidenih za uvrstitev nižje od obveznosti izdajatelja po Obveznicah.
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen zadevnemu instrumentu)	instrumenti kvalificiranih obveznosti	instrumenti kvalificiranih obveznosti
36	Neskladne značilnosti v prehodnem obdobju	ne	ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A	N/A
37a	Povezava do vseh določil in pogojev instrumenta (sklicevanje)	https://www.nlb.si/inovalj365	https://www.nlb.si/inovalj34

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za prodajo zaprtemu krogu vlagateljev)	ISIN: SI0022104275	ISIN: XS2413677464
2a	Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev	zaprtemu krogu vlagateljev	javna
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	slovensko pravo	nemško pravo, z izjemo statusa obveznic, ki ga ureja slovensko pravo
3b	Pogodbeno priznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	da	da
Regulativna obravnava			
4	Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno	dodatni temeljni kapital	dodatni kapital
5	Pravila iz CRR po prehodnem obdobju	dodatni temeljni kapital	dodatni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na subkonsolidirani ravni	posamična in na konsolidirana raven	posamična in na konsolidirana raven
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	instrumenti dodatnega temeljnega kapitala (člen 52 CRR)	instrumenti dodatnega kapitala (člen 63 CRR)
8	Znesek, pripoznan v regulatornem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja)	82 milijonov EUR	222,921 milijonov EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	82.000.000 EUR	225.000.000 EUR
EU-9a	Cena izdaje	100 %	99,076%
EU-9b	Cena odkupa	100 %	100 %
10	Računovodska razvrstitev	Kapitalski instrument v skladu z MRS 32	obveznost – odplačna vrednost
11	Prvotni datum izdaje	23. 9. 2022	28. 11. 2022
12	Brez zapadlosti ali z zapadlostjo	brez zapadlosti	z zapadlostjo
13	Prvotni datum zapadlosti	brez zapadlosti	28. 11. 2032
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Da	Da
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	Poljubni datum odpoklica: kadarkoli v obdobju 23. 9. 2027 - 23. 3. 2028 ; Pogojni datum odpoklica: - če do 31. 3. 2023 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa; - odpoklic zaradi regulatornih sprememb; - odpoklic zaradi spremembe davčne obravnave Obveznic. Odkupni znesek enak 100 % zneska glavnice plus natečene in neplačane obresti.	Poljubni datum odpoklica: 28. 11. 2027; Pogojni datum odpoklica: - če do 31. 3. 2023 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa; - odpoklic zaradi regulatornih sprememb; - odpoklic zaradi spremembe davčne obravnave Obveznic. Odkupni znesek enak 100 % zneska glavnice plus natečene in neplačane obresti.
16	Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno	23. septembra vsako leto, pričnši z 23. septembrom 2028	ne
Kuponske obrestne mere/dividende			
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	fiksna	fiksna
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	Obrestna mera pomeni letno obrestno mero, ki znaša: (i) 9,721 % do 23. 3. 2028 (vendar brez 23. marca 2028); (ii) od vključno 23. 3. 2028 dalje, referenčno obrestno mero (5-letni MS), veljavno na dan določitve obrestne mere, povečano za pribitek v višini 7,200 %.	Obrestna mera pomeni letno obrestno mero, ki znaša: (i) 10,75 % do 28. 11. 2027 (vendar brez 28. novembra 2027); (ii) od vključno 28. 11. 2027 dalje, referenčno obrestno mero (5-letni MS), veljavno na dan določitve obrestne mere, povečano za pribitek v višini 8,298 %.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	ne	ne
EU-20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Popolna diskrecijska pravica	obvezno
EU-20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	Popolna diskrecijska pravica	obvezno
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	ne	ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	nekumulativni	kumulativni
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	nekonvertibilni	nekonvertibilni
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožni dogodki za konverzijo	N/A	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	N/A	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N/A	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N/A	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A	N/A
30	Možnosti odpisa	da	ne
31	V primeru odpisa, kateri so sprožni dogodki	Če je bilo ugotovljeno, da je: (i) kapitalski količnik CET1 NLB Skupine padel pod 5,125 %; in/ali (ii) kapitalski količnik CET1 NLB d.d. padel pod 5,125 %	N/A
32	V primeru odpisa, ali gre za popoln ali delen odpis	Popoln ali delen	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	Začasen	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	NLB lahko po lastni presoji izvede razveljavitev odpisa tako, da v celoti ali delno zviša trenutni znesek glavnice obveznic do največ prvotnega zneska glavnice, pod pogojem, da je bil evidentiran pozitiven dobiček tako za NLB d.d. kot NLB Skupino	N/A
34a	Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)	pogodbena	pogodbena
EU-34b	Prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolventnem postopku	V primeru običajnega insolventnega postopka ali prisilne likvidacije izdajatelja so terjatve iz naslova glavnice Obveznic in morebitnih neplačanih obresti, ki se plačajo po Obveznicah: (a) podrejene (junior) vsem nepodrejenim instrumentom ali obveznostim izdajatelja, katerimkoli Tier 2 instrumentom in katerimkoli instrumentom ali obveznostim, ki so po rangi enakovredni (pari passu) ali nadrejeni (senior) Tier 2 instrumentom, ter katerikoli drugi instrumenti ali obveznosti izdajatelja, ki so razvrščeni ali izraženi kot podrejeni kakršnimkoli nepodrejenim instrumentom ali obveznostim izdajatelja (razen instrumentov ali obveznosti, ki so razvrščeni ali izraženi kot enakovredni (pari passu) z ali podrejeni dolžniškim vrednostnim papirjem); (b) enakovredne (pari passu) z instrumenti AT1 in z instrumenti ali obveznostmi, ki so razvrščene ali izražene kot enakovredne z instrumenti AT1; in (c) nadrejene (senior) navadnim delnicam izdajatelja in vsemi drugimi instrumenti CET1, prednostnimi delnicami izdajatelja in drugimi podrejenimi instrumenti ali obveznostmi izdajatelja, ki so razvrščeni ali izraženi kot podrejeni obveznostim izdajatelja, ali pari passu z navadnimi delnicami izdajatelja in vsemi drugimi instrumenti CET1.	V primeru običajnega insolventnega postopka ali prisilne likvidacije izdajatelja so terjatve iz naslova glavnice Obveznic in morebitnih neplačanih obresti, ki se plačajo po Obveznicah: (a) podrejene (junior) vsem sedanjim ali prihodnjim terjatvam do: (i) nepodrejenih instrumentov ali obveznostim izdajatelja; in (ii) instrumentov kvalificiranih obveznosti izdajatelja v skladu z 72b. členom CRR in (iii) podrejenih instrumentov ali obveznostim izdajatelja, ki so v razstvitvi višji od Tier 2 instrumenov; (b) enakovredne (pari passu): (i) med seboj; in (ii) z vsemi drugimi sedanjimi ali prihodnjimi terjatvami iz naslova Tier 2 instrumentov izdajatelja; in (c) nadrejene (senior) vsem sedanjim ali prihodnjim terjatvam do: (i) instrumentov dodatnega temeljnega kapitala izdajatelja (AT1) v skladu z 52. členom CRR; (ii) navadnim delnicam izdajatelja in kateri koli drugim instrumentom navadnega lastniškega temeljnega kapitala izdajatelja v skladu z 28. členom CRR; in (iii) vsem drugim podrejenim instrumentom ali obveznostim izdajatelja, uvrščenih ali predvidenih za uvrstitev enakovredno z obveznostmi izdajatelja po Obveznicah.
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen zadevnemu instrumentu)	instrumenti dodatnega kapitala	instrumenti kvalificiranih obveznosti
36	Neskladne značilnosti v prehodnem obdobju	ne	ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A	N/A
37a	Povezava do vseh določil in pogojev instrumenta (sklicevanje)	https://www.nlb.si/nlb28	https://www.nlb.si/normalj1034

17.4. Priloga 4

Pregled razlik v obsegih konsolidacije (po posameznih subjektih) NLB Skupine (člen 436 (b) CRR)

Tabela 61 – EU LI3 – Pregled razlik v obsegih konsolidacije (po posameznih subjektih) NLB Skupine

Ime subjekta	Metoda konsolidacije za računovodske namene	Metoda bonitetne konsolidacije			Opis subjekta
		Polna konsolidacija	Kapitalska metoda	Niti konsolidirane niti odbit	
a	b	c	e	f	h
NLB Banka a.d., Skopje	Polna konsolidacija	X			Bančništvo
NLB Banka a.d., Podgorica	Polna konsolidacija	X			Bančništvo
NLB Banka a.d., Banja Luka	Polna konsolidacija	X			Bančništvo
NLB Banka sh.a., Priština	Polna konsolidacija	X			Bančništvo
NLB Banka d.d., Sarajevo	Polna konsolidacija	X			Bančništvo
NLB Komercijalna banka a.d. Beograd	Polna konsolidacija	X			Bančništvo
KomBank Invest a.d. Beograd	Polna konsolidacija	X			Upravljanje s sredstvi
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Polna konsolidacija	X			Nepremičnine
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Polna konsolidacija	X			Upravljanje s sredstvi
NLB Crna gora d.o.o., Podgorica	Polna konsolidacija	X			Nepremičnine
NLB Lease&Go d.o.o., Ljubljana	Polna konsolidacija	X			Finance
NLB Lease&Go d.o.o., Skopje	Polna konsolidacija	X			Finance
NLB Lease&Go d.o.o., Beograd	Polna konsolidacija	X			Finance
NLB Leasing d.o.o. - v likvidaciji, Ljubljana	Polna konsolidacija	X			Finance
PRO-REM d.o.o., Ljubljana "v likvidaciji"	Polna konsolidacija	X			Nepremičnine
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb "u likvidaciji"	Polna konsolidacija	X			Nepremičnine
REAM d.o.o., Beograd	Polna konsolidacija	X			Nepremičnine
REAM d.o.o., Podgorica	Polna konsolidacija	X			Nepremičnine
S-REAM d.o.o., Ljubljana	Polna konsolidacija	X			Nepremičnine
NLB InterFinanz AG, Zurich "in likvidation"	Polna konsolidacija	X			Finance
NLB InterFinanz Beograd "u likvidaciji"	Polna konsolidacija	X			Finance
LHB AG, Frankfurt	Polna konsolidacija	X			Finance
Privatinvest d.o.o., Ljubljana	Polna konsolidacija	X			Nepremičnine
NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana	Polna konsolidacija			X	Upravljanje kulturne dediščine
NLB DigIT d.o.o., Beograd	Polna konsolidacija			X	IT storitve
Prvi Faktor, Beograd "v likvidaciji"	Kapitalska metoda			X	Finance
Prvi Faktor, Ljubljana "v likvidaciji"	Kapitalska metoda			X	Finance
Prvi Faktor, Zagreb "v likvidaciji"	Kapitalska metoda			X	Finance
Arg Nepremicnine d.o.o., Horjul	Kapitalska metoda		X		Nepremičnine
Bankart d.o.o., Ljubljana	Kapitalska metoda		X		Kartično poslovanje

Družbe, ki niso niti konsolidirane niti odbite, so:

- v skladu s členom 19 CRR (to se nanaša na članice Skupine Prvi faktor),
- družbi, ki posluje v drugih dejavnostih (ZUKD – NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine in NLB DigIT).

17.5. Priloga 5

Pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno družbo in podrejenimi družbami

(člen 436 (f) in (g) CRR)

V Skupini ni pomembnejših praktičnih ali pravnih ovir za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno družbo in podrejenimi družbami. Pri morebitnem prenosu kapitala, zagotovljenega s strani Banke, je treba upoštevati določbe glede zagotavljanja minimalnega kapitala v skladu s CRR in ZBan-3. Pri podrejenih bankah moramo upoštevati tudi določbe glede likvidnosti, kapitalske ustreznosti in obsega kapitala za pokrivanje vseh tveganj, vse v skladu z zakonskimi predpisi posameznih članic.

Pri družbi za upravljanje sredstev (NLB Skladi) izhajajo določbe glede kapitalske ustreznosti in obsega kapitala za pokrivanje tveganj iz Zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje.

Za več nestrategskih družb, ki so v postopku likvidacije, obstaja omejitev, izhajajoča iz lokalnih zakonov o gospodarskih družbah, ki določa, da v postopku likvidacije ne smejo izplačevati dividend ali vračati sredstev delničarjem, dokler ne poplačajo vseh obveznosti. Postopek likvidacije je lahko končan po zaključku vseh sodnih postopkov, pri čemer se sredstva, namenjena vrnitvi delničarjem, ki presegajo delniški kapital, upoštevajo kot dividenda.

Obstajajo tudi pogodbene omejitve, ki jih moramo upoštevati in izhajajo iz podrejenih posojil, ki jih je Banka odobrila svojim podrejenim bankam, in sicer NLB Banka a.d., Skopje, NLB Banka a.d., Banja Luka, NLB Banka Podgorica, NLB Banka a.d., Priština, NLB Banka a.d., Sarajevo ter družba NLB InterFinanz Zürich AG v likvidaciji. Skladno z lastnostmi podrejenih posojil so lahko taka posojila poplačana šele po poravnavi vseh nepodrejenih obveznosti in le v obsegu preostalih bančnih sredstev v postopku stečaja ali likvidacije.

Vse podrejene družbe Skupine, ki niso vključene v bonitetno konsolidacijo, so na dan 31. decembra 2023 izpolnjevale zahtevani minimum kapitala.

17.6. Priloga 6

Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje del 8 CRR

Člen	Poglavje	Stran
431.3	17.2	152
435,1 a)	5.1, 6.1, 8.1, 9.1, 11	33, 51, 69, 74, 82
b)	5.1, 6.1, 8.1, 9.1, 11	33, 51, 69, 74, 82
c)	5.1, 6.1, 8.1, 9.1, 11	33, 51, 69, 74, 82
d)	5.1, 6.1, 8.1, 9.1, 9.2, 11	33, 51, 69, 74, 76, 82
e)	1	5
f)	1	5
435.2 a)	5.2	45
b)	5.3	45
c)	5.4	48
d)	17.1	152
e)	5.1	33
436 a)	3	13
b)	3, 17.4	13, 156
c)	3	13
d)	3	13
e)	/	/
f)	17.5	157
g)	17.5	157
h)	/	/
437 a)	4.2	19
b)	4.6, 17.3	27, 152
c)	4.6, 17.3	27, 152
d)	4.2	19
e)	4.2	19
f)	4.2	19
437a	/	/
438 a)	4.5	27
b)	1, 4.1	5, 17
c)	/	/
d)	4.3	21
e)	/	/
f)	/	/
g)	/	/
h)	/	/
439 a)	8.3	70
b)	8.2, 8.4	70
c)	8.5	70
d)	8.6	71
e)	/	/
f)	8.6	71
g)	8.6	71
h)	8.6	71
i)	/	/
j)	/	/
k)	/	/
l)	8.6	71
m)	/	/
440 a)	4.9	32
b)	4.9	32
441	/	/
442 a)	6.3	56
b)	6.3	56

Člen	Poglavje	Stran
c)	6.2, 6.3	55, 56
d)	6.3	56
e)	6.3	56
f)	6.3	56
g)	6.2	55
h)	6.3	56
443	12	91
444 a)	7	65
b)	7	65
c)	7	65
d)	7	65
e)	7, 8.6	65, 71
445	9	74
446 a)	15	130
b)	/	/
c)	15	130
447	1	5
448,1 a)	10	79
b)	10	79
c)	/	/
d)	10	79
e)	10	79
f)	10	79
g)	10	79
448,2	/	/
449	/	/
449a	14	/
450,1 a)	16	133
b)	16	133
c)	16	133
d)	16	133
e)	16	133
f)	16	133
g)	16.11	148
h)	16.11	148
i)	16.11	148
j)	/	/
k)	16.9	147
450,2	16.10	148
451	13	93
451a	11	82
452	/	/
453 a)	/	/
b)	6.4	61
c)	6.4	61
d)	/	/
e)	6.4	61
f)	6.4	61
g)	7	65
h)	7	65
i)	7	65
j)	/	/
454	/	/
455	/	/

17.7. Priloga 7

Pregled opuščenih razkritij

Naslednja tabela vsebuje pregled predlog (iz Izvedbene uredbe Komisije EU 2021/637), ki jih Razkritja ne zajemajo, z razlogom za nerazkritje.

Predloga	Razlog
1 EU INS1 – Udeležbe v zavarovalnicah	NLB Skupina nima udeležbe v zavarovalnicah
2 EU INS2 – Finančni konglomerati – Informacije o kapitalu in količniku kapitalske ustreznosti	NLB Skupina ne izpolnjuje pogojev, da bi bila pripoznana kot finančni konglomerat
3 EU PV1 – Prilagoditve preudarnega vrednotenja	NLB Skupina ne uporablja Temeljnega pristopa
4 EU CR2a – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih ter povezane neto kumulativne povrnitve	Nedonosne izpostavljenosti pod 5 %
5 EU CQ2 – Kakovost restrukturiranja	Nedonosne izpostavljenosti pod 5 %
6 EU CQ4 – Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih (stolpca b in d)	Nedonosne izpostavljenosti pod 5 %
7 EU CQ5 – Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah (stolpca b in d)	Nedonosne izpostavljenosti pod 5 %
8 EU CQ6 – Vrednotenje zavarovanja s premoženjem – krediti in druga finančna sredstva	Nedonosne izpostavljenosti pod 5 %
9 EU CQ8 – Zavarovanje, pridobljeno s priposestovanjem in postopki izvršbe – razčlenitev po letnikih	Nedonosne izpostavljenosti pod 5 %
10 EU CR6-A – Obseg uporabe pristopa IRB in standardiziranega pristopa	NLB Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)
11 EU CR6 – Pristop IRB – Izpostavljenosti kreditnemu tveganju glede na kategorijo izpostavljenosti in razponi PD	NLB Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)
12 EU CR7 – Pristop IRB – Učinek kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, uporabljenih kot tehnike CRM, na RWEA	NLB Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)
13 EU CR7-A – Pristop IRB – Razkritje obsega uporabe tehnik CRM	NLB Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)
14 EU CR8 – Izkazi tokov RWEA pri izpostavljenostih kreditnemu tveganju v okviru pristopa IRB	NLB Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)
15 EU CR9 – Pristop IRB – Testiranje za nazaj za PD po kategorijah izpostavljenosti (fiksna lestvica razponov PD)	NLB Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)
16 EU CR9.1 – Pristop IRB – Testiranje za nazaj za PD po kategorijah izpostavljenosti (samo za ocene PD v skladu s členom 180(1)(f) CRR)	NLB Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)
17 EU CR10 – Izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja	NLB Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)
18 EU CCR4 – Pristop IRB – Izpostavljenosti CCR po razredih izpostavljenosti in razponih verjetnosti neplačila (PD)	NLB Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)
19 EU CCR5 – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti CCR	Zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti CCR ni v uporabi
20 EU CCR6 – Izpostavljenosti iz naslova kreditnih izvedenih finančnih instrumentov	NLB Skupina ne uporablja kreditnih IFI
21 EU CCR7 – Izkazi tokov RWEA za izpostavljenosti CCR v okviru IMM	NLB Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)
22 EU CCR8 – Izpostavljenosti CNS	Dogovor o posrednem kliringu s klirinškim članom je vzpostavljen
23 EU-SEC1 – Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi z izpostavljenostmi v listinjenju	NLB Skupina ne uporablja listinjenja
24 EU-SEC2 – Izpostavljenosti v listinjenju v trgovalni knjigi	NLB Skupina ne uporablja listinjenja
25 EU-SEC3 – Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi in povezane regulativne kapitalske zahteve – Institucija deluje kot originator ali sponzor	NLB Skupina ne uporablja listinjenja
26 EU-SEC4 – Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi in povezane regulativne kapitalske zahteve – Institucija deluje kot investitor	NLB Skupina ne uporablja listinjenja
27 EU-SEC5 – Izpostavljenosti, ki jih je listinila institucija – Neplačane izpostavljenosti in posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	NLB Skupina ne uporablja listinjenja
28 EU MR2-A – Tržno tveganje na podlagi pristopa notranjih modelov (IMA)	NLB Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)
29 EU MR2-B – Izkazi tokov RWEA pri izpostavljenostih tržnemu tveganju v okviru IMA	NLB Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)
30 EU MR3 – Vrednosti po IMA za trgovalne portfelje	NLB Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)
31 EU MR4 – Primerjava približkov VaR z dobički/izgubami	NLB Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)
32 Predloga 10 - Drugi ukrepi za blažitev podnebnih sprememb, ki niso zajeti v Uredbi (EU) 2020/852	Prazna predloga

17.8. Priloga 8

Kratice

AE	Obremenitev sredstev (Asset Encumbrance)	IRRBB	Obrestno tveganje v bančni knjigi (Interest rate risk in the banking book)
ALCO	Odbor za upravljanje z bilanco (NLB Skupine) ((Group) Asset and Liability Committee)	ISDA	Mednarodno združenje za zamenjalne posle in izvedene finančne instrumente (International Swaps and Derivatives Association)
ALM	Upravljanje balance banke (Asset and Liability Management)	ISIN	Mednarodna identifikacijska številka vrednost. papirja (International Securities Identification Number)
ASF	Razpoložljivo stabilno financiranje (Available Stable Funding)	IT	Informacijska tehnologija
AT1	Dodatni temeljni kapital (Additional Tier 1 capital)	JVE	Jugovzhodna Evropa
AVA	Zahteva po preudarnem vrednotenju (Additional Valuation Adjustments)	KDU	Kratkoročni dodatek za uspešnost
BCBS	Baselski odbor za bančni nadzor (Basel Committee on Banking Supervision)	KPI	Ključni kazalnik uspešnosti (Key Performance Indicator)
BDP	Bruto družbeni proizvod	KRI	Ključni kazalnik tveganja (Key risk indicator)
BPS	Blažitev podnebnih sprememb	KYC	Poznavanje strank (Know your customer)
BPV	Vrednost bazične točke (Basis point value)	LCR	Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity coverage ratio)
BRRD	Direktiva o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje bank (Bank Recovery and Resolution Directive)	LEI	Identifikator pravne osebe (Legal Entity Identifier)
BS	Banka Slovenije	LGD	Izguba ob neplačilu (Loss given default)
BSCC	Britansko slovenska gospodarska zbornica (British-Slovenian Chamber of Commerce)	LTD	Razmerje med posojili in vlogami (Loan-to-deposit)
CAPEX	Investicijski odhodki (Capital Expenditure)	LTI	Razmerje med posojili in prihodki (Loan-to-income)
CBR	Zahteva po skupnem blažilniku (Combined buffer requirement)	LTV	Razmerje med posojilom in vrednostjo (Loan-to-value ratio)
CCF	Kreditni konverzijski faktor (Credit conversion factor)	MDA	Maksimalni znesek za delitev (Maximum Distributable Amount)
CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke (Counterparty credit risk)	MIGA	Večstranska agencija za jamstvo naložb (Multilateral Investment Guarantee Agency)
CET 1	Navadni lastniški temeljni kapital (Common equity tier 1 capital)	MOD	Mednarodna organizacija dela
CIR	Delež stroškov v prihodkih (Cost Income Ratio)	MREL	Minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities)
CNS	Centralna nasprotna stranka	MRSA	Standardiziran pristop za tržna tveganja (Market Risk Standardized Approach)
COBIT	Kontrolni cilji za informacijske tehnologije (Control Objectives for Information Technologies)	MSOV	Mednarodni standardi ocenjevanja vrednosti
COSO	Odbor sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije (Committee of Sponsoring Organisations of the Treadway Commission)	MSP	Mala in srednja podjetja
covid-19	Koronavirusna bolezen 2019 (Coronavirus Disease 2019)	MSRP	Mednarodni standardi računovodskega poročanja
CPR	Pogojno predčasno poplačilo (Conditional prepayment rates)	NACE	Nomenklatura gospodarskih dejavnosti (Nomenclature of Economic Activities)
CRD	Direktiva o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive)	NFRD	Direktiva o nefinančnem poročanju (Non-Financial Reporting Directive)
CRD V	Direktiva in Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive & Regulation)	NII	Neto obrestni prihodki (Net interest Income)
CRM	Upravljanje kreditnega tveganja (Credit Risk Mitigation)	NPE	Delež nedonosnih izpostavljenosti (Non Performing Exposures)
CRO	Glavni direktor tveganj (Chief risk officer)	NPL	Nedonosna posojila (Non Performing Loans)
CRR	Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Regulation)	NPS	Neto promocijska ocena (Net Promoter Score)
CSA	Aneks o kreditni podpori (Credit Support Annex)	NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding Ratio)
CSRD	Direktiva o poročanju o trajnostnem razvoju podjetij (Corporate Sustainability Reporting Directive)	NS	Nadzorni svet
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit valuation adjustment)	NSV	Neto sedanja vrednost (Net Present Value)
CVaR	Pogojno tvegana vrednost (Conditional Value at Risk)	NZBA	Zavezništvo za podnebno nevtrarno bančništvo (Net Zero Banking Alliance)
DDU	Dolgoročni dodatek za uspešnost	OCR	Celotna kapitalska zahteva (Overall capital requirement)
DDV	Davek na dodano vrednost	OE	Organizacijska enota
DPO	Pooblaščen oseba za varstvo podatkov (Data Protection Officer)	OECD	Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (Organisation for Economic Co-operation and Development)
DSPB	Druge sistemsko pomembne banke	OEM	Metoda originalne zapadlosti (Original exposure method)
DSPI	Druge sistemsko pomembne institucije (=banke)	OZN	Organizacija Združenih narodov
DSTI	Razmerje med stroškom servisiranja dolga in dohodkom (Debt service-to-income ratio)	P1R	Zahteva 1. stebra (Pillar 1 Requirement)
DVA	Prilagoditev vrednotenja obveznosti (Debit Valuation Adjustments)	P2G	Priporočila po 2. stebri (Pillar 2 Guidance)
DVD	Drugi vseobsegajoči donos	P2R	Zahteva 2. stebra (Pillar 2 Requirement)
E&S	Okoljsko in družbeno (Environmental and social)	PD	Verjetnost neplačila (Probability of default)
EaR	Občutljivost neto obrestnih prihodkov (Earnings at risk)	PDPZ	Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje
		PFE	Potencialna prihodnja izpostavljenost (Potential Future Exposure)
		PNPO	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja
		PPDFT	Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma
		PPS	Prilagajanje podnebnim spremembam

EBA	Evropska bančna avtoriteta	PRB	Načelo odgovornega bančništva (Principle for responsible Banking)
EBRD	Evropska banka za obnovo in razvoj (European Bank for Reconstruction and Development)	RAS	Izjava o pripravljenosti za prevzemanje tveganj (Risk-Appetite Statement)
ECAI	Zunanje bonitetne institucije (External Credit Assessment Institutions)	RCP	Reprezentativne poti koncentracije (Representative Concentration Pathways)
ECB	Evropska Centralna Banka	RICO	Odbor za tveganja (Risk committee)
ECL	Pričakovane kreditne izgube (Expected credit losses)	RICS	Kraljevi inštitut pooblaščenih ocenjevalcev (Royal Institution of Chartered Surveyors)
ECRA	Ocena tveganj za skladnost in integriteto (Enterprise compliance and integrity risk assessment)	ROE	Donos na kapital (Return on capital)
EGP	Evropski gospodarski prostor	RP	Plan reševanja (Recovery plan)
EHQLA	Izjemno visokokakovostna likvidna sredstva (Extremely High-quality Liquid Assets)	RSF	Potrebno stabilno financiranje (Required stable funding)
EI	Energetska izkaznica (Energy performance certificate)	RWA	Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk-weighted assets)
EMIR	Uredba o infrastrukturi evropskega trga (European Market Infrastructure Regulation)	RWEA	Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk weighted exposure amount)
EPC	Energetska izkaznica (Energy performance certificate)	SA	Standardizirani pristop (Standardized Approach)
ESG	Okolje, družba in upravljanje (Environmental, social and governance)	SFT	Transakcije financiranja z vrednostnimi papirji (Securities financing transactions)
ESMS	Sistem okoljskega in socialnega upravljanja (Environmental and Social Management System)	SPA	Kupoprodajna pogodba (Sales and purchase agreement)
ESRB	Evropski odbor za sistemska tveganja (European Systemic Risk Board)	SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process)
ESRS	Evropski standardi o trajnostnem poročanju	SSM	Enotni nadzorni mehanizem (Single Supervisory Mechanism)
EU	Evropska unija	ST	Stresni test
EVE	Ekonomska vrednost kapitala (Economic Value of Equity)	T1	Temeljni kapital (Tier 1 capital)
EVS	Evropski standardi vrednotenja (European Valuation Standards)	T2	Dodatni kapital (Tier 2 capital)
EWS	Sistem zgodnjega opozarjanja (Early Warning System)	TCR	Količnik skupnega kapitala (Total capital ratio)
FVOCI	Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa (Fair Value Through Other Comprehensive Income)	TDI	Dolžniški instrument namenjen trgovanju (Traded Debt instrument)
FX	Tuja valuta - deviza (Foreign Exchange)	TEM	Mera skupne izpostavljenosti (Total Exposure Measure)
GAR	Delež zelenih sredstev (Green Asset Ratio)	TLAC	Skupna sposobnost absorbiranja izgube (Total loss-absorbing capacity)
GDPR	Splošna uredba za varstvo podatkov (General Data Protection Regulation)	TREA	Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem (Total risk exposure amount)
GMRA	Globalna krovna pogodba o repo dogovorih (Global Master Repurchase Agreement)	TSCR	Skupna kapitalska zahteva SREP (Total SREP capital requirement)
GSPI	Globalno sistemsko pomembna institucija	UB	Uprava banke
HHI	Herfindahl-Hirschman Indeks	UNEP FI	Finančna pobuda Okoljskega programa Združenih narodov (United Nations Environment Programme Finance Initiative)
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva (High-quality liquid assets)	UN SDG	Cilji trajnostnega razvoja Združenih narodov (United Nations Sustainable Development Goals)
HRLF	Visoko tveganje nizka pogostost (High risk low frequency)	VaR	Tvegana vrednost (Value at risk)
ICAAP	Proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti (Internal Capital Adequacy Assessment Process)	ZBan-3	Zakon o bančništvu
ICMA	Mednarodno združenje kapitalskih trgov (International Capital Market Association)	Zdoh-1	Zakon o dohodnini
ILAAP	Proces ocenjevanja notranje likvidnostne ustreznosti (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)	ZGD-1	Zakon o gospodarskih družbah
IRB	Pristop notranjih bonitetnih sistemov (Internal ratings-based approach)	ZRPPB-1	Zakon o reševanju in prisilnem prenehanju bank