



Ustvarjamo boljše sledi.

Razkritja po 3. stebru baselskih standardov / 2022

Vsebina

1. Ključni poudarki	5
Izjava o upravljanju tveganj	7
2. Uvod	10
3. Področje uporabe	12
4. Kapital in kapitalske zahteve	16
4.1. Kapitalska ustreznost	16
4.2. Podrobni prikaz elementov kapitala	18
4.3. Kapitalske zahteve	20
4.4. Zahteva MREL – ključne metrike kapitala in kvalificiranih obveznosti	21
4.5. Povzetek pristopa ocenjevanja notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in predvideno poslovanje	26
4.6. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital	26
4.7. Dejavniki tveganja in napoved	27
4.8. Informacije o moratorijih, povezanih s covidom -19	31
4.9. Kapitalski blažilniki – proticiklični blažilnik	31
4.10. CRR »hitri popravek«	34
4.11. Začasna obravnava nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zaradi pandemije covida-19, za vrednostne papirje države	35
5. Cilji in politike upravljanja tveganj	36
5.1. Splošne informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj	36
5.2. Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	48
5.3. Politika izbire primernih kandidatov za člane upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	48
5.4. Politika zagotavljanja raznolikosti pri izbiri članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter stopnja njihovega doseganja	50
6. Kreditno tveganje in splošne informacije o CRM	53
6.1. Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju	53
6.2. Kakovost kreditnega tveganja	57
6.3. Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti	58
6.4. Uporaba tehnik blaženja kreditnega tveganja	63
7. Kreditno tveganje – standardizirani pristop	67
8. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	71
8.1. Cilji in načela upravljanja kreditnega tveganja nasprotne stranke	71
8.2. Zmanjševanje tveganja – poboti in zavarovanja	72
8.3. Interno razporejanje kapitala in definicija kreditnih limitov za izpostavljenosti CCR	72
8.4. Zavarovanje s premoženjem in ustvarjanje rezerv	72
8.5. Upravljanje tveganja neugodnih gibanj	72
8.6. Vpliv znižanja bonitetnih ocen na zavarovanja	73
9. Izpostavljenost tržnemu tveganju	76
9.1. Cilji in načela upravljanja tržnega tveganja	76
9.2. Politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje	78
10. Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	80
10.1. Opis, kako institucija opredeli IRRBB za namene nadzora nad tveganji in merjenja tveganj	80

10.2.	Opis, kako institucija opredeli IRRBB za namene nadzora nad tveganji in merjenja tveganj	80
10.3.	Pogostost izračuna mer IRRBB institucije in opis posebnih mer, ki jih institucija uporablja za oceno svoje občutljivosti na IRRBB	80
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)	81
10.5.	Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se razlikujejo od predpostavk, uporabljenih za razkritje v predlogi EU IRRBB1 (če je primerno)	81
10.6.	Podroben opis tega, kako institucija svojo IRRBB varuje pred tveganjem, ter s tem povezana računovodska rešitev (če je primerno)	81
10.7.	Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se uporabljajo za mere IRRBB v predlogi EU IRRBB1 (če je primerno)	81
10.8.	Pojasnitev pomena mer IRRBB in njihovih pomembnih sprememb od prejšnjih razkritij	81
10.9.	Vse druge pomembne informacije v zvezi z merami IRRBB, razkritimi v predlogi EU IRRBB1 (neobvezno)	81
10.10.	Razkritje povprečnega in najdaljšega roka za prilagoditev obrestnih mer za zapadle vloge	81
11.	Upravljanje likvidnostnega tveganja – cilji in načela upravljanja tveganj	83
12.	Neobremenjena sredstva	92
13.	Operativno tveganje	94
13.1.	Pristop za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje	94
13.2.	Opis drugih notranjih pristopov in metodologij na področju operativnega tveganja	94
14.	ESG tveganja	96
14.1.	Okoljsko tveganje	96
14.1.1.	Poslovna strategija in procesi	96
14.1.2.	Upravljanje	101
14.1.3.	Upravljanje tveganj	106
14.2.	Družbeno tveganje	112
14.2.1.	Poslovna strategija in procesi	112
14.2.2.	Upravljanje	115
14.2.3.	Upravljanje tveganj	116
14.3.	Upravljavsko tveganje	118
14.3.1.	Upravljanje (governance) in upravljanje tveganj	118
14.4.	Kreditna kakovost izpostavljenosti	120
14.5.	Energetska učinkovitost zavarovanj	128
14.6.	Izpostavljenosti do 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij	129
14.7.	Izpostavljenosti, ki so predmet fizičnega tveganja	130
15.	Količnik finančnega vzvoda	132
16.	Politika prejemkov	135
16.1.	Organi, ki nadzorujejo prejemke	135
16.2.	Zasnova in struktura sistema prejemkov za opredeljene zaposlene	135
16.3.	Načini, na katere se aktualna in prihodnja tveganja upoštevajo v postopkih prejemkov	138
16.4.	Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) CRD	139
16.5.	Opis načinov, na katere poskuša institucija povezati uspešnost, ugotovljeno v obdobju ocenjevanja uspešnosti, z ravno prejemkov	140
16.6.	Opis načinov, na katere poskuša institucija prilagoditi prejemke, da se upošteva dolgoročna uspešnost	145
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	149
16.8.	Celotni prejemki vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	149
16.9.	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	149

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	150
16.11. Kvantitativne informacije glede prejemkov	150
17. Priloge	153
17.1. Priloga 1	153
17.2. Priloga 2	153
17.3. Priloga 3	154
17.4. Priloga 4	155
17.5. Priloga 5	159
17.6. Priloga 6	159
17.7. Priloga 7	160
17.8. Priloga 8	161
17.9. Priloga 9	162
17.10. Priloga 10	163

1. Ključni poudarki

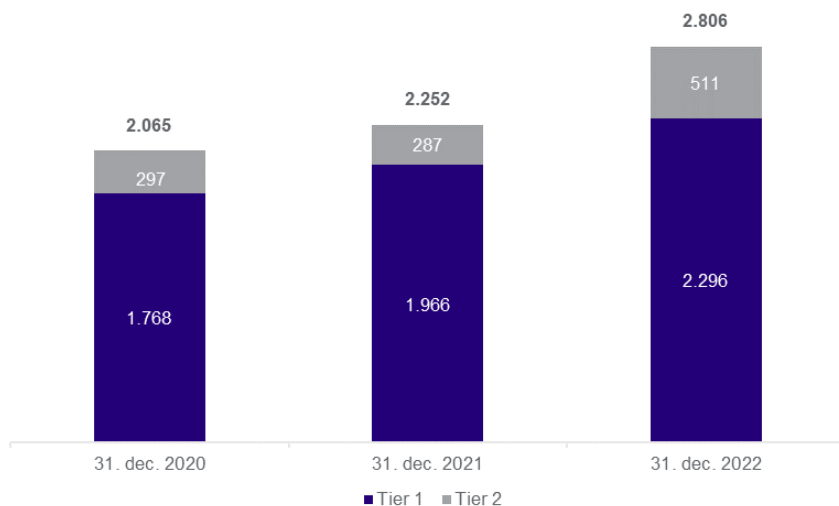
(Člen 438 (b) in 447 CRR)

Tabela 1 – EU KM Ključne metrike NLB Skupine

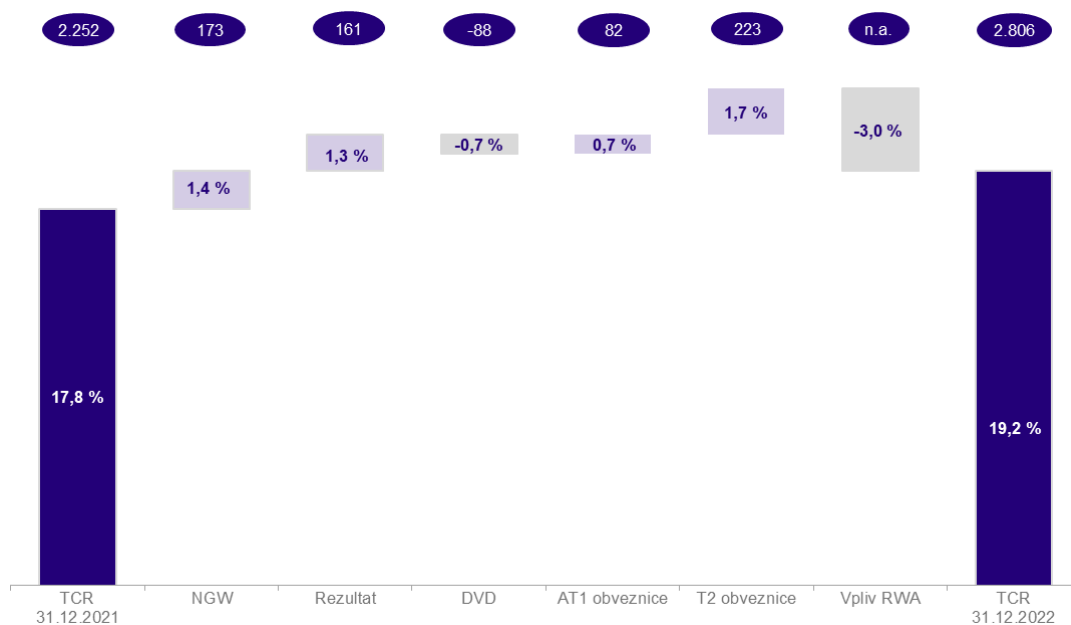
		31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2021
		a	b	c	d	e
Razpoložljivi kapital (zneski)						
1	Navadni lastniški temeljni kapital	2.208.219	2.076.606	2.043.477	1.901.470	1.959.601
2	Temeljni kapital	2.295.700	2.082.130	2.048.928	1.906.565	1.965.551
3	Skupni kapital	2.806.375	2.369.623	2.336.205	2.193.990	2.252.490
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	14.653.059	14.283.739	14.172.549	13.843.373	12.667.408
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	15,07 %	14,54 %	14,42 %	13,74 %	15,47 %
6	Količnik temeljnega kapitala	15,67 %	14,58 %	14,46 %	13,77 %	15,52 %
7	Količnik skupnega kapitala	19,15 %	16,59 %	16,48 %	15,85 %	17,78 %
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	2,60 %	2,60 %	2,60 %	2,60 %	2,75 %
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	1,46 %	1,46 %	1,46 %	1,46 %	1,55 %
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala	1,95 %	1,95 %	1,95 %	1,95 %	2,06 %
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO	10,60 %	10,60 %	10,60 %	10,60 %	10,75 %
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
8	Varovalni kapitalski blažilnik	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije	1,00 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %
11	Zahteva po skupnem blažilniku	3,50 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva	14,10 %	14,10 %	14,10 %	14,10 %	14,25 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO	822.040	725.364	702.754	591.887	749.864
Količnik finančnega vzvoda						
13	Mera skupne izpostavljenosti	25.240.506	24.509.522	23.711.555	20.854.558	19.229.497
14	Količnik finančnega vzvoda	9,10 %	8,50 %	8,64 %	9,14 %	7,58 %
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)						
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,14 %	3,14 %
Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)						
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,14 %	3,14 %
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,14 %	3,14 %
Količnik likvidnostnega kritja						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	5.647.162	5.526.560	5.445.021	5.336.395	5.174.269
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	3.008.960	2.871.465	2.737.213	2.623.971	2.551.704
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	512.851	521.447	545.620	577.103	590.383
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	2.496.109	2.350.018	2.191.593	2.046.825	1.961.279
17	Količnik likvidnostnega kritja	227,15 %	236,85 %	250,65 %	261,43 %	263,92 %
Količnik neto stabilnega financiranja						
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	20.409.092	19.628.877	19.031.012	19.268.104	18.446.656
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	11.154.678	11.010.637	10.835.911	11.072.422	9.960.818
20	NSFR	182,96 %	178,27 %	175,63 %	174,02 %	185,19 %

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

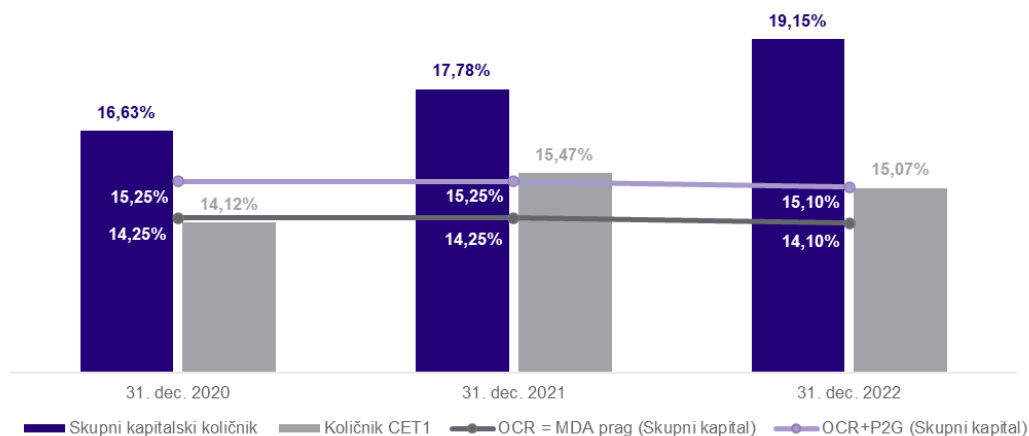
Slika 1: Skupni kapital NLB Skupine (v mio EUR)



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 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 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, spremembe obnašanja strank, razvoj novih tehnologij in konkurentov ter vedno večji obseg regulativnih zahtev. Zato se način upravljanja tveganj stalno spreminja, in sicer z namenom odkrivanja in upravljanja potencialnih novih tveganj.

Skupina kot pomemben element internega upravljanja uporablja koncept »treh obrambnih linij«, pri čemer je funkcija upravljanja tveganj druga obrambna linija. Okrepljeno celostno korporativno upravljanje Skupine se odraža v nižji SREP zahtevi 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 obvladovanje tveganj. Vzpostavljeni 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.

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 NLB Skupine je Skupina uvedla glavne elemente trajnostnega poslovanja v poslovni model. Cilj te strateške pobude na ravni celotne organizacije je zagotoviti trajnostno finančno uspešnost Skupine z upoštevanjem tveganj ESG in priložnosti v poslovanju ter aktivno prispevati k bolj uravnoteženemu in vključujočemu gospodarskemu in družbenemu sistemu. Trajnostno financiranje vključuje ESG merila v poslovne in naložbene odločitve Skupine v trajno korist komitentov Skupine in družbe. Odbor za trajnostno poslovanje NLB Skupine nadzira integracijo ESG dejavnikov v poslovni model Skupine. Upravljanje ESG tveganj je obravnavano znotraj celotnega okvira upravljanja tveganj Skupine, predvsem pa procesu odobranja naložb 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 Skupina, je še vedno pomanjkljiva. Kljub vsemu je Skupina dosegla velik napredek na področju pridobivanja relevantnih ESG podatkov o svojih komitentih, kar predstavlja predpogoj za sprejemanje ustreznih poslovnih odločitev.

Skupina načrtuje preudaren profil tveganosti, optimalno porabo kapitala in dobičkonosno poslovanje na dolgi rok, ob upoštevanju prevzetih tveganj. Poslovna strategija, Opredelitev pripravljenost za prevzemanje tveganj, Strategija tveganj in ključne notranje politike na področju tveganj Skupine, ki jih potrjujeta Uprava in Nadzorni svet NLB, določajo strateške cilje in smernice o prevzemanju tveganj, pristopih in metodologijah, merjenju, zmanjševanju in upravljanju 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 poslovnih odločitev. Skupina redno spremlja svoj ciljni profil nagnjenosti k prevzemanju tveganj in porabo internega kapitala, ki predstavlja 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.

Skupina je poleg tega vzpostavila celovit okvir stresnega testiranja in druge sisteme zgodnjega obveščanja na različnih področjih tveganj, in sicer z namenom zagotavljanja podpore pri oblikovanju in uresničevanju poslovne strategije Skupine

ter sprejemanju poslovnih odločitev, krepite 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 igra pomembno vlogo pri ocenjevanju odpornosti Skupine na stresne okoliščine, in sicer z vidika prihodnje dobičkonosnosti, kapitalske ustreznosti in likvidnosti. Kot takšno je vključeno v sistem upravljanja tveganj Skupine, in sicer pripravljenost na prevzemanje tveganj, procesa ICAAP in ILAAP ter Plan reševanja kot pomembna sestavina stabilnega upravljanja tveganj. Poleg notranjega stresnega testiranja Skupina kot sistemsko pomembna banka sodeluje tudi v stresnih testiranjih regulatorjev, ki jih izvaja ECB.

Skupina je ena največjih slovenskih bančnih in finančnih skupin, ki 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 uravnovešenemu in vključevalnemu gospodarskemu in družbenemu sistemu. 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 bančni knjigi, obrestno tveganje v bančni knjigi, operativno tveganje, likvidnostno tveganje, tržno tveganje in druga nefinančna tveganja. ESG tveganja 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 ter 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, se osredotoča 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. Skupina mora ves čas ohranjati ustrezno raven likvidnosti, da lahko poravnava svoje kratkoročne obveznosti, če se uresniči določen stresni scenarij. Poleg tega se z namenom zmanjšanja tveganja Skupina osredotoča na ustrezno strukturo virov financiranja. Skupina je omejila izpostavljenost tveganju kreditnega pribitka, ki izhaja iz tveganja vrednotenja portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, ki služi kot likvidnostna rezerva, na zmerno raven. Temeljna usmeritev Skupine pri upravljanju obrestnih tveganj je omejevanje nepričakovanih negativnih učinkov na prihodke in kapital, ki izvirajo iz spremenjenih obrestnih mer na trgu, zato je toleranca do tega tveganja zmerna. 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 blaženja tveganj in ključnih kazalnikih tveganj, ki služijo kot sistem zgodnjega obveščanja. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB je omejeno predvsem na servisirane strank in varovanje lastnih postavk pred tveganji. Na področju valutnega tveganja 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 ravni kapitalske ustreznosti, upoštevajoč vse regulativne zahteve,
- zagotavljanje ustrezne interno opredeljene ravni kapitalske ustreznosti,
- izpolnjevanje MREL zahteve,
- vzdrževanje nizke stopnje finančnega vzvoda,
- izboljšanje kakovosti kreditnega portfelja, zadostno pokritje slabih naložb, vzdržna volatiliteta kreditnega tveganja, vzdržan strošek tveganja skozi celoten gospodarski cikel, omejene izpostavljenosti v 2. skupini, vzdržna koncentracija industrije in posameznikov, vzdržna izpostavljenost 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 2022 je bilo trajnostno ESG financiranje v skladu s Sistemom z okoljskimi in družbenimi dejavniki oziroma tveganji (ESMS) delno vključeno v Izjavo Skupine o pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Dodatni ključni cilji in kazalniki tveganj na področju ESG bodo obravnavani na podlagi dejavnosti, ki so v teku in so povezane z zavezami, ki jih je Skupina podpisala v okviru Zavezništva za podnebno nevtralno bančništvo (Net Zero Banking Alliance).

Vrednosti najpomembnejših kazalnikov v okviru opredelitve pripravljenosti na prevzemanje tveganj Skupine konec leta 2022, ki so odražale povezanost med strateškimi poslovnimi usmeritvami, strategijo prevzemanja tveganj in ciljnim profilom tveganosti, so bile:

- količnik skupnega kapitala 19,2 %,
- količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik) 15,7 %,
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik) 15,1 %,
- količnik finančnega vzvoda 9,1 %,
- strošek tveganja 14 b.t.,
- delež NPE (EBA definicija) 1,3 %,
- stopnja pokritja slabih posojil (EBA definicija) 58,1 %,
- razmerje med posojili in depoziti (LTD) 65,3 %,
- količnik likvidnostnega kritja (LCR) 220,3 %,
- količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) 183,0 %,
- tveganje obrestne mere (EVE) (200 b.t.) v višini -5,1 % kapitala,
- transakcijsko valutno tveganje v višini 1,1 %,
- ni novega financiranja premogovništva in proizvodnje elektrike na premog (0 EUR),
- čiste izgube iz naslova operativnega tveganja v višini 0,7 % kapitalne zahteve za operativno tveganje.

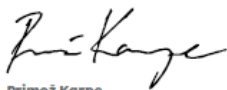
Vojna v Ukrajini v letu 2022 ni imela pomembnega vpliva na kakovost kreditnega portfelja in likvidnost Skupine. Neposredna in posredna izpostavljenost Skupine do Rusije in Ukrajine je precej omejena. V luči naraščajočih cen energentov, inflacijskih pritiskov in napovedane nižje ekonomske rasti je Skupina temeljito analizirala potencialni vpliv na kreditni portfelj in izvedla potrebne prilagoditve. Skupina skrbno spremlja najbolj prizadete panoge oziroma segmente z namenom, da se že v zelo zgodnji fazi odkrije vsako dodatno pomembno povečanje kreditnega tveganja. Skupina ohranja zelo stabilen likvidnostni položaj. Tudi v primeru uresničitve zelo neugodnega stresnega scenarija na področju likvidnosti ima Skupina na razpolago zadostne in zelo kakovostne likvidnostne rezerve.

Skupina je zaključila leto 2022 kot bančna skupina, katere financiranje temelji na lastnih virih ter ima trden likvidnostni in kapitalski položaj, kar potrjuje finančno odpornost Skupine. Prevezeta N Banka ima precej podoben poslovni model kot NLB, zato v letu 2022 ni bilo večjih sprememb v profilu tveganosti Skupine. Drugih poslov, ki bi bili dovolj pomembni, da bi vplivali na profil tveganja Skupine ali porazdelitev tveganj na ravni Skupine, ni bilo.

Strnjena izjava Uprave o tveganjih je objavljena na intranetu Banke, 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, 12. april 2023

Nadzorni svet NLB



Primož Karpe
predsednik

Uprava NLB



Hedvika Usenik
članica



Andrej Lasič
član



Archibald Kremser
član



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 kapitalskih zahtevah ali CRR) in v Direktivi 2013/36/EU o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru nad kreditnimi institucijami in investicijskimi podjetji (Direktiva o kapitalskih zahtevah ali CRD). CRR velja neposredno v državah članicah EU, medtem ko je bilo za CRD zahtevano, da se 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 objavljena dodatna dopolnitev CRR (Uredba (EU) št. 2020/873) kot odziv na pandemijo covida-19.

Poleg tega je EBA januarja 2022 objavila končne izvedbene tehnične standarde (EBA/ITS/2022/01) o bonitetnih razkritjih okoljskih, socialnih in upravljavskih 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 upravljavskih 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. stebel vsebuje mehanizme in zahteve, s katerimi finančne institucije izračunajo svoje minimalne kapitalske zahteve za kreditno tveganje, tržno tveganje in operativno tveganje.
- Namen 2. stebra je zagotoviti, da ima vsaka finančna institucija vzpostavljene učinkovite interne procese za ocenjevanje ustreznosti kapitala, ki temelji na natančni oceni tveganj. Nloga nadzornikov je oceniti, kako dobro finančne institucije ocenjujejo svoje potrebe po kapitalski ustreznosti glede na svoja tveganja. Tveganja, ki se ne upoštevajo v 1. stebru, se upoštevajo v tem stebru.
- Namen 3. stebra je dopolniti 1. in 2. stebel. 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. stebel«. Omenjeni 3. stebel 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 kapitalske zahteve in vire NLB Skupine iz CRD V, kreditno tveganje, kreditno tveganje nasprotnih strank, tržno tveganje, operativno tveganje, likvidnostno tveganje, obremenjena in neobremenjena sredstva, ESG tveganja, stopnjo finančnega vzvoda in razkritja o nagrajevanju v NLB 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 NLB.

NLB Skupina za izračun kapitalskih zahtev uporablja naslednje pristope:

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

Zatorej, 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 kapitalskih zahtev za tržno tveganje, ki jih NLB Skupina ne uporablja, ne veljajo. Razkritja, povezana z vrstami transakcij, v katere NLB Skupina trenutno ni vključena, v tem poročilu niso predstavljena. Vrstice in stolpci v predpisanih predlogah, povezanih s transakcijami, ki jih NLB Skupina ne izvaja, so bili izbrisani v skladu s Smernicami EBA.

Pogostost razkrivanja in medij

CRD V in Smernice EBA zahtevajo, da NLB Skupina razkrije informacije najmanj na letni ravni. Za zagotovitev učinkovite komunikacije o poslovanju in profilu tveganosti NLB Skupine slednja posebno pozornost namenja morebitni potrebi po pogostejši objavi informacij kakor letno. Ločen dokument Razkritja po 3. stebru je četrtletno objavljen na internetni strani NLB [Financna-porocila \(nlb.si\)](http://Financna-porocila.nlb.si) 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). Nerevidirano poročilo pregledajo tudi člani Skupine za upravljanje s kapitalom.

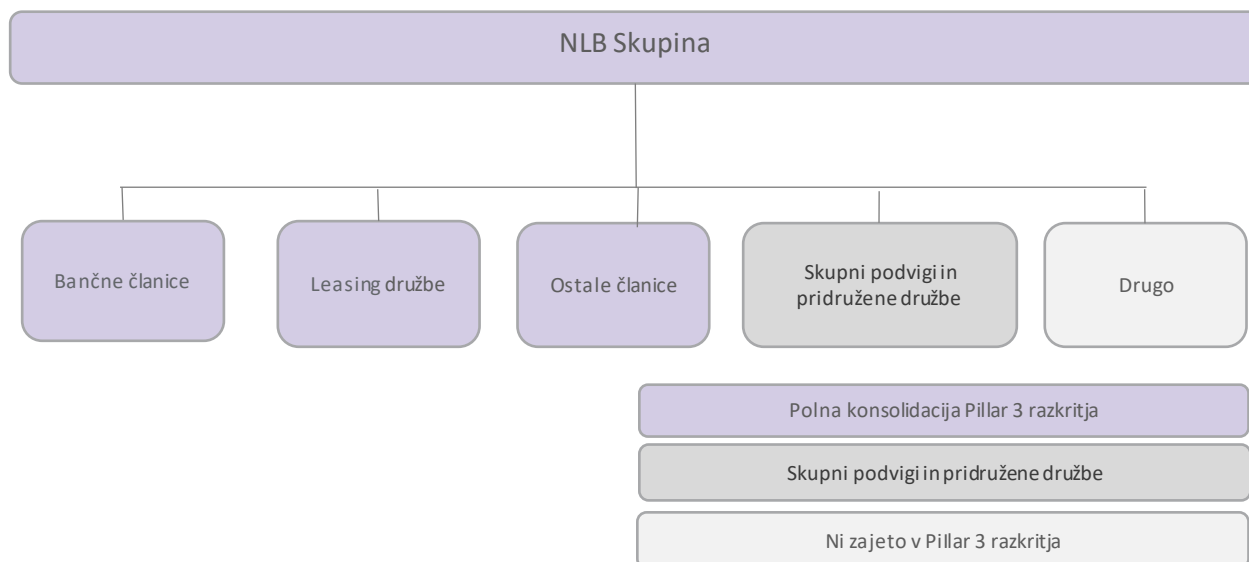
Nekatere kvantitativne informacije v tem dokumentu temeljijo na finančnih podatkih, ki jih vsebuje Letno poročilo NLB Skupine 2022, druge kvantitativne informacije pa so bile pridobljene iz rednega regulatornega poročanja (Finrep in Corep) in so bile izračunane v skladu z zakonskimi zahtevami. Kvantitativni podatki iz razkritij torej niso vedno neposredno primerljivi s kvantitativnimi podatki iz Letnega poročila NLB Skupine 2022. Nekaj podrobnosti o ključnih razlikah med računovodskimi in regulatornimi izpostavljenostmi NLB 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 d.d. (LEI koda 5493001BABFV7P27OW30) položaj »matične banke EU« in je tako matična družba NLB Skupine. NLB mora zato podatke razkrivati na konsolidirani osnovi. Konsolidirani računovodski izkazi za namen razkritij temeljijo na zahtevah CRR (regulatorni obseg konsolidacije). Povzetek predstavitve NLB Skupine v skladu z regulatornim obsegom konsolidacije je podan v nadaljevanju.

Slika 4: Shema NLB Skupine



Pomembni podrejeni družbi NLB Skupine, ki presegata 10 % RWA NLB Skupine, sta Komercijalna Banka a.d., Beograd (v nadaljevanju: Komercijalna Banka, Beograd) in NLB Banka a.d., Skopje. Podrobnejše informacije so razkrite v letnih poročilih družbe, objavljenih na spletnih straneh: <https://en.kombank.com/about-us> in <http://www.nlb.mk>.

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 2022 in v obsegu regulatorne konsolidacije.

Razlike med obsegom konsolidacije za regulatorne namene in za računovodske namene (v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja) NLB Skupine (za vsako družbo posebej) dne 31. decembra 2022 so prikazane v tabeli EU LI3 (razkrite v poglavju Priloga 3). Konsolidacija za *računovodske namene* obsega vse:

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

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

Razliko med računovodsko konsolidacijo in regulatorno konsolidacijo na dan 31. december 2022 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 2022 – poglavje 5.12.e) Razčlenitev po vrstah naložb v pridružene družbe in skupne podvige (stran 238).

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

	Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	V okviru konsolidacije za regulativne namene	Sklic na vrstice v CC1
	31.12.2022	31.12.2022	
	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	5.271.365	5.271.364	
2 Finančna sredstva namenjena trgovanju	21.588	21.588	
3 Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	19.031	19.031	
4 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.919.203	2.919.203	72
5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti			
6 - dolžniški vrednostni papirji	1.917.615	1.917.615	72
7 - krediti bankam	222.965	222.965	
8 - krediti strankam, ki niso banke	13.072.986	13.072.986	
9 - druga finančna sredstva	177.823	177.857	
10 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	59.362	59.362	
11 Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	(23.767)	(23.767)	
12 Naložbe v kapital odvisnih družb	-	10	
13 Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigor	11.677	14.073	73
14 Opredmetena sredstva			
15 Opredmetena osnovna sredstva	251.316	248.100	
16 Naložbene nepremičnine	35.639	35.639	
17 Neopredmetena sredstva	58.235	58.218	
18 Dobro ime	3.529	3.529	8
19 Druga neopredmetena sredstva	54.706	54.689	8
20 Terjatve za davek iz dohodka	1.696	1.695	
21 Terjatve za odloženi davek	55.527	55.527	75
22 ki so odvisne od bodoče profitabilnosti in izhajajo iz začasnih razlik	55.527	55.527	75
23 Druga sredstva	72.543	72.322	
24 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	15.436	15.436	
25 Sredstva skupaj	24.160.240	24.159.224	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih			
26 Finančne obveznosti namenjene trgovanju	21.589	21.589	
27 Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1.796	1.796	
28 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti			
29 - depoziti bank in centralnih bank	106.414	106.414	
30 - krediti bank in centralnih bank	198.609	198.609	
31 - depoziti strank, ki niso banke	20.027.726	20.028.389	
32 - krediti strank, ki niso banke	82.482	82.482	
33 - izdani vrednostni papirji	815.990	815.990	46
34 - druge finančne obveznosti	294.463	296.345	
35 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.124	2.124	
36 Rezervacije	122.652	122.646	
37 Obveznosti za davek iz dohodka	12.420	12.420	
38 Obveznosti za odloženi davek	2.569	2.569	
39 Druge obveznosti	49.081	48.900	
40 Obveznosti skupaj	21.737.915	21.740.273	
Delniški kapital			
41 Osnovni kapital	200.000	200.000	1
42 Kapitalske rezerve	871.378	871.378	1
43 Drugi kapitalski instrumenti	84.184	84.184	31
44 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(160.588)	(160.135)	3
45 Rezerve iz dobička	13.522	13.522	3
46 Zadržani dobiček	1.357.089	1.353.262	2
	2.365.585	2.362.211	
47 Kapital manjšinskih lastnikov	56.740	56.740	5; 34; 48
48 Lastniški kapital skupaj	2.422.325	2.418.951	
49 Obveznosti in lastniški kapital skupaj	24.160.240	24.159.224	

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. 2022	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	5.271.365	5.271.364	5.271.364	-	-	-
2 Finančna sredstva, namenjena trgovanju	21.588	21.588	-	21.588	21.588	-
3						
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	19.031	19.031	19.031	-	-	-
4 Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.919.203	2.919.203	2.919.203	-	-	-
5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
6 - dolžniški vrednostni papirji	1.917.615	1.917.615	1.924.336	-	-	(6.721)
7 - krediti bankam	222.965	222.965	222.965	-	-	-
8 - krediti strankam, ki niso banke	13.072.986	13.072.986	13.072.983	-	-	3
9 - druga finančna sredstva	177.823	177.857	177.857	-	-	-
10 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	59.362	59.362	-	59.362	-	-
11 Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	(23.767)	(23.767)	-	-	-	-
12 Naložbe v kapital odvisnih družb	-	10	10	-	-	-
13 Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigorov	11.677	14.073	14.073	-	-	-
14 Opredmetena sredstva						
15 Opredmetena osnovna sredstva	251.316	248.100	248.100	-	-	-
16 Naložbene nepremičnine	35.639	35.639	35.639	-	-	-
17 Neopredmetena sredstva	58.235	58.218	13.338	-	-	44.880
18 Terjatve za davek iz dohodka	1.696	1.695	1.695	-	-	-
19 Terjatve za odloženi davek	55.527	55.527	55.527	-	-	-
20 Druga sredstva	72.543	72.322	72.322	-	-	-
21 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	15.436	15.436	15.436	-	-	-
22 SKUPAJ SREDSTVA	24.160.240	24.159.224	24.063.879	80.950	21.588	38.162
23 Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	21.589	21.589	-	21.589	21.589	-
24 Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	1.796	1.796	-	-	-	-
25 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
26 - depoziti bank in centralnih bank	106.414	106.414	-	-	-	-
27 - krediti bank in centralnih bank	198.609	198.609	-	-	-	-
28 - depoziti strank, ki niso banke	20.027.726	20.028.389	-	-	-	-
29 - krediti strank, ki niso banke	82.482	82.482	-	-	-	-
30 - podrejene obveznosti	815.990	815.990	-	-	-	-
31 - druge finančne obveznosti	294.463	296.345	-	-	-	-
32 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.124	2.124	-	2.124	-	-
33 Rezervacije	122.652	122.646	-	-	-	-
34 Obveznosti za davek iz dohodka	12.420	12.420	-	-	-	-
35 Obveznosti za odloženi davek	2.569	2.569	-	-	-	-
36 Druge obveznosti	49.081	48.900	-	-	-	-
37 SKUPAJ OBVEZNOSTI	21.737.915	21.740.273	-	23.713	21.589	-
38 DELNIŠKI KAPITAL						
39 Osnovni kapital	200.000	200.000	-	-	-	-
40 Kapitalske rezerve	871.378	871.378	-	-	-	-
41 Drugi kapitalski instrumenti	84.184	84.184	-	-	-	-
42 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(160.588)	(160.135)	-	-	-	-
43 Rezerve iz dobička	13.522	13.522	-	-	-	-
44 Zadržani dobiček	1.357.089	1.353.262	-	-	-	-
	2.365.585	2.362.211	-	-	-	-
45 Kapital manjšinskih lastnikov	56.740	56.740	-	-	-	-
46 SKUPAJ KAPITAL	2.422.325	2.418.951	-	-	-	-
47 SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	24.160.240	24.159.224	-	23.713	21.589	-

V tabeli 3 (EU LI1) je uskladitev računovodsko konsolidiranih računovodskih izkazov, kot so predstavljeni v Letnem poročilu NLB Skupine 2022 (revidirani računovodski izkazi NLB 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 NLB 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. 2022	Skupaj	Postavke, za katere velja,		
		Okvir kreditnega tveganja	Okvir CCR	Okvir tržnega tveganja
		a	b	d
1 Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)	24.166.417	24.063.879	80.950	21.588
2 Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)	(45.302)	-	(23.713)	(21.589)
3 Skupni neto znesek v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	24.121.115	24.063.879	57.237	(1)
4 Zunajbilančni zneski	4.748.054	4.748.054	-	-
5 Razlike v vrednotenjih	19.482	-	19.482	-
12 Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene	28.888.651	28.811.933	76.719	(1)

Tabela 4 – EU LI2 predstavlja knjigovodsko vrednost postavk, za katere velja okvir za kreditno tveganje, kreditno tveganje nasprotno 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 (CET1) kapitalom in tehtano izpostavljenostjo tveganjem (RWA), ki mora znašati vsaj 4,5 %;
- količnik temeljnega kapitala (razmerje med temeljnim kapitalom in RWA), ki mora znašati vsaj 6 %;
- količnik skupnega kapitala (razmerje med celotnim kapitalom in RWA), ki mora znašati vsaj 8 %.

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

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

Tabela 5 – Kapitalske zahteve in blažilniki

		2022	2021	2020
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	1,46 %	1,55 %	1,55 %
	Temeljni kapital	1,95 %	2,06 %	2,06 %
	Skupni kapital	2,60 %	2,75 %	2,75 %
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	CET1	5,96 %	6,05 %	6,05 %
	Temeljni kapital	7,95 %	8,06 %	8,06 %
	Skupni kapital	10,60 %	10,75 %	10,75 %
Zahteva po skupnem blažilniku (CBR)				
Varovalni kapitalski blažilnik	CET1	2,5 %	2,5 %	2,5 %
DSPB blažilnik	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Proticiklični blažilnik	CET1	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag	CET1	9,46 %	9,55 %	9,55 %
	Temeljni kapital	11,45 %	11,56 %	11,56 %
	Skupni kapital	14,10 %	14,25 %	14,25 %
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G)	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %
	CET1	10,46 %	10,55 %	10,55 %
	Temeljni kapital	12,45 %	12,56 %	12,56 %
OCR + P2G	Skupni kapital	15,10 %	15,25 %	15,25 %

Celotna kapitalska zahteva (OCR) za Skupino je leta 2022 znašala 14,10 %, sestavljena pa je bila iz:

- skupne kapitalske zahteve SREP (TSCR) v višini 10,60 % (zahteva prvega stebra v višini 8,00 % in zahteva drugega stebra v višini 2,60 %¹) in
- CBR v višini 3,50 % (varovalni kapitalski blažilnik v višini 2,50 %, kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne banke (DSPB)² v višini 1,00 % in proticiklični blažilnik v višini 0,00 %).

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

Dne 29. aprila 2022 je BS izdala nov Sklep o določitvi zahteve po vzdrževanju blažilnika sistemskih tveganj za banke in hranilnice, ki bo s 1. januarjem 2023 uveljavil blažilnik sistemskih tveganj za sektorske izpostavljenosti:

- 1,00 % za vse izpostavljenosti na drobno do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami v Sloveniji,
- 0,50 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb v Sloveniji.

Nadalje je BS decembra 2022 napovedala, da se bo zaradi povečevanja negotovosti v gospodarskem okolju in sistemskih tveganj proticiklični blažilnik za izpostavljenosti do Republike Slovenije zvišal z 0 % na 0,5 % skupnega zneska izpostavljenosti tveganju. Banke morajo zahtevo izpolnjevati do 31. decembra 2023.

Tabela 6 – Kapitalska ustreznost NLB Skupine

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378
Zadržani dobiček	908.965	767.152
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	334.297	135.968
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(98.470)	(10.091)
Druge rezerve	13.522	13.522
Manjšinski deleži	26.806	27.905
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(2.981)	(3.498)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(41.351)	(39.116)
(-) Nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti	(418)	(90)
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	2.208.219	1.959.601
Manjšinski deleži	5.481	5.950
Dodatni temeljni kapital (AT1)	87.481	5.950
TEMELJNI KAPITAL (T1)	2.295.700	1.965.551
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustrezni za T2 kapital	507.516	284.595
Manjšinski deleži	3.159	2.344
Dodatni kapital (T2)	510.675	286.939
KAPITAL SKUPAJ	2.806.375	2.252.490
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	11.797.851	10.205.172
Izpostavljenost tržnemu tveganju	1.359.476	1.206.363
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	85.600	11.850
Izpostavljenost operativnemu tveganju	1.410.132	1.244.023
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM (RWA)	14.653.059	12.667.408
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	15,1%	15,5%
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	15,7%	15,5%
Količnik skupnega kapitala	19,2%	17,8%

¹ Zahteva 2. stebra se je z dnem 1. januarja 2023 znižala za 0,2 o.t. na 2,40 % kot posledica boljše splošne ocene SREP.

² Od 1. januarja 2023 naprej bo kapitalski blažilnik DSPB znašal 1,25 %.

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 2022 znašal 19,2 % (povečanje za 1,4 o.t. na letni ravni), količnik CET1 pa je znašal 15,1 % (znižanje za 0,4 o.t. na letni ravni). Višja skupna kapitalska ustreznost izhaja iz večjega obsega kapitala (553,9 mio EUR na letni ravni), kar je bilo kompenzirano s povečanjem tveganju prilagojene aktive (1.985,7 mio EUR na letni ravni). Skupina je povečala kapital z vključitvijo negativnega dobrega imena iz prevzema N Banke v zadržani dobiček (172,8 mio EUR), delno vključitvijo dobička iz leta 2022 (161,5 mio EUR), dodatnimi obveznicami Tier 1, izdanimi septembra (82 mio EUR), in podrejenimi obveznicami Tier 2, izdanimi novembra (222,9 mio EUR³). V skladu s CRR »Quick Fix« iz junija 2020 je Skupina septembra 2022 vpeljala začasno obravnavo za državne vrednostne papirje, merjene po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ki je povečala kapital za 61,6 mio EUR (tj. akumulirani drugi vseobsegajoči donos je znašal –98,5 mio EUR namesto –160,1 mio EUR). Ta začasni ukrep je prenehal veljati s 1. januarjem 2023.

V izračun kapitala ni vključen del izida za leto 2022 v višini 110 mio EUR, ki je predviden za izplačilo delničarjem v letu 2023.

Razlaga dejavnikov spremembe RWA v letu 2022 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 2022 je bilo razdeljeno v dve tranši. Prvi obrok v višini 50,0 mio EUR je bil izplačan junija 2022, drugi, prav tako v višini 50,0 mio EUR, pa decembra 2022, kar pomeni, da je bilo v 2022 skupaj izplačanih 100,0 mio EUR v dividendah.

4.2. Podrobni prikaz elementov kapitala

(člen 437 (a), (d), (e) in (f) CRR)

V spodnji tabeli so podrobno prikazani elementi izračuna kapitala NLB Skupine ob koncu leta 2022. Skrajšani vsebinski prikaz elementov, ki so relevantni za NLB 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 obravnavna pred uredbo CRR.

³ Obveznice T2 so bile izdane v višini 225 mio EUR, v kapital pa je bil vključen znesek v višini 222,9 mio EUR (zaradi izdaje pod nominalno vrednostjo).

Tabela 7 – EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala NLB Skupine

31.12.2022		Znesek	Vir na podlagi referenčnih števil (CC2 stolpec b)
			a
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	1.071.378	41 + 42
	od tega: redne delnice	1.071.378	41 + 42
2	Zadržani dobiček	1.243.262	del 46
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	(84.948)	del 44 + 45
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)	26.806	del 47
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	2.256.498	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(2.981)	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(44.880)	18 + del 19
27a	Druge regulativne prilagoditve	(418)	
27a1	Odbitna postavka povezana z nezadostnim kritjem za nedonosne izpostavljenosti	(418)	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(48.279)	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	2.208.219	
Dodatni temeljni kapital: instrumenti			
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	82.000	
31	od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi	82.000	del 43
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	5.481	del 47
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	87.481	
44	Dodatni temeljni kapital	87.481	
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	2.295.700	
Dodatni kapital: instrumenti			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	507.516	del 33
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	3.159	del 47
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	510.675	
58	Dodatni kapital	510.675	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	2.806.375	
60	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	14.653.059	
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital	15,07 %	
62	Temeljni kapital	15,67 %	
63	Skupni kapital	19,15 %	
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala	9,46 %	
65	od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika	2,50 %	
EU-67a	od tega: zahteva glede blažilnika za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI)	1,00 %	
68	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev	9,07 %	
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)	57.849	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)	11.677	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)	55.527	22

4.3. Kapitalske zahteve

(člena 438 (d) in 445 CRR)

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

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

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

Tabela 8 prikazuje sestavo tveganju prilagojenih izpostavljenosti NLB Skupine konec leta 2022, konec septembra 2022 in konec leta 2021 ter tudi sestavo kapitalskih zahtev konec leta 2022.

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

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)			Skupne kapitalske zahteve
		31. 12. 2022	30. 9. 2022	31. 12. 2021	
		a	b	b-3	
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	11.570.861	11.502.842	10.049.886	925.669
2	od tega po standardiziranem pristopu	11.570.861	11.502.842	10.049.886	925.669
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	144.580	146.775	40.881	11.566
7	od tega po standardiziranem pristopu	58.980	57.787	29.031	4.718
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	85.600	88.988	11.850	6.848
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	1.359.476	1.228.301	1.206.363	108.758
21	od tega po standardiziranem pristopu	1.359.476	1.228.301	1.206.363	108.758
23	Operativno tveganje	1.410.132	1.244.023	1.244.023	112.811
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	1.410.132	1.244.023	1.244.023	112.811
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	168.010	161.798	126.255	13.441
29	Skupaj	14.653.059	14.283.739	12.667.408	1.172.245

V 2022 se je tveganju prilagojena aktiva Skupine za kreditna tveganja povišala za 1.592,7 mio EUR (vrstice 2, 7 in 24 v tabeli 8), od česar gre 747,1 mio EUR pripisati prevzemu N Banke (na dan nakupa je bil prispevek N Banke k NLB Skupini 858,9 mio EUR). Preostali del povečanja tveganju prilagojene aktive v višini 845,6 mio EUR je predvsem posledica krepitve kreditne aktivnosti v vseh bankah Skupine, največ v Banki in NLB Komercialni Banki, Beograd. Povečanje tveganju prilagojene aktive so delno ublažila zavarovanja z nepremičninami v Bosni in Hercegovini, Srbiji in Severni Makedoniji, ki so primerna za upoštevanje v zahtevah CRR. Višja tveganju prilagojena aktiva za visoko tvegane izpostavljenosti je bila posledica večjega obsega projektnega financiranja. Poleg tega je bilo opaziti zmanjšanje tveganju prilagojene aktive pri likvidnostnih sredstvih, in sicer zlasti zaradi zapadlosti nekaterih ne-evropskih državnih obveznic (Srbija, Kosovo in Rusija). Nižja izpostavljenost do institucij je prav tako povzročila zmanjšanje tveganju prilagojene aktive, najbolj v NLB Komercialni Banki, Beograd, bankah v Bosni in Hercegovini, NLB in NLB Banki, Skopje. Hkrati je nižja izpostavljenost s kritimi obveznicam v Banki še dodatno znižala tveganju prilagojeno aktivo. K zmanjšanju tveganju prilagojene aktive za nedonosne izpostavljenosti so prispevala odplačila, izboljšanje bonitetnih ocen nekaterih strank, pripoznani dodatni popravki in rezervacije ter paketna prodaja nedonosnih posojil iz Srbije.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 226,9 mio EUR na letni ravni (vrstici 8b in 21 v tabeli 8) je posledica višje tveganju prilagojene aktive za valutno tveganje v znesku 139,4 mio EUR (zlasti zaradi več odprtih pozicij v domačih valutah bank Skupine, kjer evro ni uradna valuta), višje tveganju prilagojene aktive za CVA v višini 73,8 mio EUR (kar je posledica prilagoditve izračuna izpostavljenosti v izračunu CVA zaradi spremembe metodologije z metode »mark to market« na metodo originalne izpostavljenosti (OEM) ter zaradi sklepanja dolgoročnejših in zajetnejših izvedenih finančnih instrumentov s strani Banke) in višje tveganju prilagojene aktive za tveganje dolžniških instrumentov namenjenih trgovanju (TDI) v višini 13,7 mio EUR (kar je posledica novih poslov iz izvedenimi finančnimi instrumenti).

Povečanje tveganju prilagojene aktive za operativna tveganja (166,1 mio EUR na letni ravni) izhaja iz višjega povprečnega triletnega upoštevane prihodka, kot je opredeljen v 316. členu CRR, ki predstavlja osnovo za izračun. Glavna razloga za povečanje sta bila na splošno večja baza prihodkov v večini članic Skupine in prevzem N Banke marca 2022.

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 NLB. Zajema razkritja, ki jih zahteva točka (h) člena 447 CRR ter točki (a) in (c) člena 45i(3) BRRD. Razkriti ga mora NLB kot subjekt reševanja na podlagi ravni svoje reševalne skupine (tj. NLB Skupina za reševanje, ki jo sestavljajo NLB, Ljubljana in druge članice NLB Skupine, razen bank).

S 1. januarjem 2024 mora NLB izpolnjevati zahtevo MREL na konsolidirani podlagi na ravni skupine za reševanje v višini 31,38 % zneska skupne izpostavljenosti tveganju (TREA), povečanega za veljavno zahtevo po skupnem blažilniku (CBR) oziroma 9,97 % 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 2022 je razmerje MREL znašalo 36,32 % kot odstotek celotnega zneska izpostavljenosti tveganju (TREA) v primerjavi z vmesno zahtevo 28,69 % TREA (s CBR). To pomeni, da ima Banka presežek MREL kapitala in kvalificiranih obveznosti v višini EUR 532 milijona nad vmesno zahtevo za MREL. Razmerje MREL za Banko, izraženo kot odstotek mere skupne izpostavljenosti (TEM), znaša 17,35 %, medtem, ko je vmesna zahteva določena z 8,03 % 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. 2022		Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)
		a
Kapital in kvalificirane obveznosti, deleži in sestavine		
1	Kapital in kvalificirane obveznosti	2.531.176
EU-1a	od tega kapital in podrejene obveznosti	2.040.777
2	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju skupine v postopku reševanja (TREA)	6.968.437
3	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TREA (vrstica 1/vrstica 2)	36,32 %
EU-3a	od tega kapital in podrejene obveznosti	29,29 %
4	Mera skupne izpostavljenosti (TEM) skupine v postopku reševanja	14.585.831
5	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TEM	17,35 %
EU-5a	od tega kapital in podrejene obveznosti	13,99 %
Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)		
EU-7	MREL, izražena kot odstotek TREA	28,69 %
EU-9	MREL, izražena kot odstotek TEM	8,03 %

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 2022 je skupna vrednost kapitala in kvalificiranih obveznosti znašala 2.531,2 mio EUR, sestavljena iz 2.040,8 mio EUR kapitala (CET1, AT1 in Tier 2 obveznice) in 490,4 mio EUR kvalificiranih depozitov ter kvalificiranih obveznosti. Banka zahtevo MREL izpolnjuje predvsem s kapitalom. Samo 7 % 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. 2022		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	1.451.261	-
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	2.040.777	-
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)	490.399	-
17	Postavke kvalificiranih obveznosti pred prilagoditvami	490.804	490.804
Kapital in kvalificirane obveznosti: prilagoditve neregulativnih elementov kapitala			
18	Postavke kapitala in kvalificiranih obveznosti pred prilagoditvami	2.531.176	2.531.176
22	Kapital in kvalificirane obveznosti po prilagoditvah	2.531.176	-
EU-22a	od tega: kapital in podrejene obveznosti	2.040.777	-
Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti in mera izpostavljenosti finančnega vzvoda skupine v postopku reševanja			
23	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)	6.968.437	-
24	Mera skupne izpostavljenosti (TEM)	14.585.831	-
Delež kapitala in kvalificiranih obveznosti			
25	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TREA	36,32%	-
EU-25a	od tega: kapital in podrejene obveznosti	29,29%	-
26	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TEM	17,35%	-
EU-26a	od tega: kapital in podrejene obveznosti	13,99%	-
27	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek TREA), ki je na voljo po izpolnitvi zahtev skupine v postopku reševanja	20,83%	-

Glavne značilnosti instrumentov kvalificiranih obveznosti

Osnovni kapital NLB znaša 200 mio EUR. Sestavljen je iz 20.000.000 navadnih kosovnih delnic z nominalno vrednostjo 10,0 EUR na delnico. Vse izdane delnice so v celoti vplačane in NLB nima neizdanih odobrenih delnic. Sestavine kapitala so razkrite v poglavju 4.2. Podrobni prikaz elementov kapitala.

Na dan 31. decembra 2022 so 3,2 % 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 2022 so 20,1 % 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.

NLB je imela na dan 31. decembra 2022 sklenjenih 330 milijonov dolžniških podrejenih instrumentov z zapadlostjo nad 2 leti do 5 let ter skupno 159 milijonov EUR MREL kvalificiranih depozitov od tega: 66 milijonov EUR z zapadlostjo nad 1 letom do 2 let, 93 milijonov 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 MREL zahteve, je objavljena na spletni strani NLB ([Dolžniški instrumenti \(nbl.si\)](https://nbl.si)) ter v Prilogi 4.

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 držav in 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 2022 naslednjo sestavo postavk kapitala in kvalificiranih obveznosti, s katerimi izpolnjuje zahtevo MREL, kot je prikazano v tabeli 12:

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)	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)	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. 2022		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 terjativah 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 naložbenimi 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	1.451.261	589.516	330.084	110.193	50.121	2.531.176
6	od tega preostala zapadlost ≥ 1 leto in < 2 leti	-	-	-	45.595	20.188	65.783
7	od tega preostala zapadlost ≥ 2 leti in < 5 let	-	-	330.084	64.599	29.933	424.616
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	1.451.261	82.000	-	-	-	1.533.261

4.5. Povzetek pristopa ocenjevanja notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in predvideno poslovanje

(člen 438 (a) CRR)

Proces ocenjevanja notranje kapitalске 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 NLB 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. NLB 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 NLB 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 NLB Skupine, ki kaže njeno sposobnost izpolnjevanja vseh kapitalskih zahtev, ki jih določa regulator, in opredelitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj. V okviru teh kapitalskih omejitev NLB Skupina opredeljuje svoj interni kapitalski blažilnik nad regulatornimi in nadzornimi zahtevami, vključno z internimi kapitalskimi potrebami, ki NLB Skupini omogočajo, da trajnostno sledi svoji poslovni strategiji. Normativni vidik vključuje več stresnih scenarijev in povratni stresni test. V skladu z izhodiščno perspektivo NLB Skupina stremi k zagotavljanju celotne kapitalске zahteve (OCR), povečane za interni kapitalski blažilnik. V stresni perspektivi je cilj NLB Skupine zagotoviti izpolnjevanje celotne zahteve SREP (TSCR), povečane za interni kapitalski blažilnik, tudi v daljšem obdobju recesije, katere učinki lahko pomembno vplivajo na zmanjšanje kapitala NLB 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 prek tega 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 NLB 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 prek spremljanja limitov, poročanja, priprave ustrezne ocene tveganj in njihovega merjenja.

4.6. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital

(člen 437 (1) (b) in (c) CRR)

Leta 2022 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 in 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 2022 – pojasnilo 5.21 Izdani drugi kapitalški instrumenti (stran 260), podrejene obveznosti NLB Skupine pa v pojasnilu 5.15. c) Dolžniški vrednostni papirji (stran 248).

Podrobnosti o glavnih značilnostih kapitalskih instrumentov so razkrite v Prilogi 4.

4.7. Dejavniki tveganja in napoved

Dejavniki tveganja

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

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

Leta 2022 se je rast v regiji Skupine zaradi oživitve zasebne in investicijske potrošnje nadaljevala, potem ko jo je v preteklem obdobju prizadela pandemija. Višje cene energije, blaga, surovin in hrane, ki so posledica vojne v Ukrajini, so in bodo še naprej vplivale na gospodarski zagon. Zaradi tega je mogoče pričakovati postopno upočasnitev gospodarske rasti. V regiji Skupine še vedno pričakujejo zmerno rast, čeprav bi inflacijski pritiski lahko nakazovali nadaljnjo upočasnitev, in sicer na področju zasebne potrošnje. Kljub temu pa ni mogoče z veliko verjetnostjo predpostavljati, da se bo pozitiven gospodarski zagon nadaljeval.

Pričakuje se, da bo rast kreditov v podjetniškem in maloprodajnem segmentu ostala razmeroma zmerna, zlasti v trenutnih okoliščinah. Glede kakovosti kreditnega portfelja Skupina skrbno spremlja najbolj prizadete segmente strank, da bi tako že v zelo zgodnji fazi zaznala kakršnokoli pomembno povečanje kreditnega tveganja. Neposredna in posredna izpostavljenost Skupine do Rusije in Ukrajine je bila leta 2022 precej omejena, poleg tega pa so bile februarja 2023 prodane vse preostale neporavnane ruske državne obveznice.

V času upočasnitve gospodarske rasti se kreditno tveganje običajno bistveno poveča. Zaradi naraščajočih cen energentov, inflacijskih pritiskov in napovedi o zmanjšanju gospodarske rasti je Skupina temeljito analizirala potencialni vpliv na kreditni portfelj. Skupina pozorno spremlja razmere v najbolj prizadetih segmentih kreditnega portfelja in izvaja potrebne prilagoditve. Dolžina in intenzivnost vojne v Ukrajini bi lahko povzročili dodatne posredne učinke v srednjeročnem obdobju, kot je na primer dvig cen energentov ali njihova nerazpoložljivost, kar bi lahko pozneje do neke mere vplivalo tudi na druge segmente kreditnega portfelja. Ta neugodna gibanja bi lahko vplivala na razvoj stroška tveganja in slabih posojil. Ne glede na vzpostavljene postopke za upravljanje kreditnega tveganja Skupine ni mogoče zagotoviti, da bodo le-ti zadostovali za zagotavljanje kakovosti kreditnega portfelja Skupine ali da bodo pripadajoče oslabitve tudi v prihodnosti ostale na ustrezni ravni.

Strategija investiranja Skupine, ki se nanaša na upravljanje likvidnostnih rezerv v obliki obvezniškega portfelja Skupine, se prilagaja pričakovanim tržnim trendom v okviru opredeljene nagnjenosti za prevzemanje tveganj. Vojna v Ukrajini je privedla do precejšnjih nihanj na finančnih trgih, zlasti do sprememb pri kreditnih pribitkih, dviga obrestnih mer in nihanja deviznih tečajev. Posebna pozornost se namenja trgov na Balkanu, državam, ki mejijo na Ukrajino in Rusijo, ter mednarodnim bankam, ki poslujejo v Rusiji. Skupina z integracijo relevantnih sistemov zgodnjega opozarjanja pozorno spremlja svoje glavne pozicije v portfelju obveznic, še posebej državnih. Od začetka krize opaža povečevanje kreditnih razmikov, kar je vplivalo na njene pozicije, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

glede na relevantne prihodnje ekonomske razmere. Verjetnost uresničitve zaostrenega scenarija je bila izpeljana na 90 %, izhodiščni scenarij pa je dobil utež 10 %. Na podlagi zadnjih razpoložljivih napovedi so bile narejene manjše spremembe tudi v drugih državah.

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

Napoved za leto 2023

Makroekonomska slika

Zima, ki je bila toplejša od pričakovane, energetski prihranki in ukrepi davčnih olajšav so pomagali ublažiti strah pred neizogibnim pomanjkanjem energije v evrskem območju. Na raven proizvodnje naj bi ugodno vplivalo izboljšanje pogojev v preskrbovalni verigi, na energetskih in blagovnih trgih pa ni pričakovati dodatnih preskrbovalnih šokov. Rast stopnje inflacije naj bi se zmanjšala, a naj bi še vedno ostala visoka zaradi skupnih učinkov višjih obrestnih mer, strožjih finančnih pogojev in blažjih inflacijskih pritiskov zaradi cen blaga. Zasebna potrošnja naj bi leta 2023 zaradi vse manjše kupne moči ostala umirjena, saj naj bi temeljna inflacija postala glavno gonilo rasti cen. Gospodarsko rast bosta po pričakovanjih najbolj zavirali zastala zasebna potrošnja in negotovost, ki izhaja iz političnih napetosti, ki pa bodo ostale regionalno zamejene. Zaostren položaj na trgu dela naj bi se zaradi stagnacije gospodarstva nekoliko sprostil, kar naj bi zmanjšalo pritisk na rast plač in imelo posledično manj sekundarnih učinkov, ki spodbujajo inflacijo. Na splošno ocenjujemo, da bo gospodarstvo evrskega območja leta 2023 stagniralo, v regijah Skupine pa naj bi leta 2023 v povprečju doseglo 1,3-odstotno rast. Rast v regiji Skupine se bo letos po napovedih občutno umirila, saj bodo šibkejša gospodarstva evrskega območja, višja inflacija, upad realnih plač, geopolitična nestabilnost in vojna v Ukrajini omejevali porabo gospodinjstev, industrijsko proizvodnjo in izvoz. Poleg tega bi lahko zaostreni pogoji financiranja še dodatno zavirali aktivnost v večini držav v regiji.

Prihodki

Rast obrestnih prihodkov naj bi temeljila predvsem na odobranju novih kreditov, višjih obrestnih merah in učinkoviti rabi likvidnih sredstev. Za leto 2023 se pričakuje zmerna rast čistih opravnin, predvsem na račun osnovnih storitev, kot so plačila in kartice, pa tudi bančno-zavarovalniških produktov in produktov upravljanja premoženja. Pričakuje se, da bo nadaljnja rast digitalne prodaje, navzkrižne prodaje in pridobivanja novih strank še naprej podpirala rast čistih opravnin. Na podlagi teh pričakovanj se je napoved za redne prihodke povečala s predhodno najavljenih več kot 850 mio EUR na približno 900 mio EUR v letu 2023.

Stroški

Skupina bo še naprej izvajala strog načrt obvladovanja stroškov, ki obravnava tako stroške dela kot elemente drugih stroškov. Na stroške še naprej vpliva poslovno okolje z opazno rastjo stroškov v celotni regiji. Poleg tega Skupina ob naraščajočem pomenu digitalnega bančništva nadaljuje z vlaganji v nadgradnjo informacijske tehnologije. Dodatno bodo leta 2023 na stroške vplivali tudi stroški integracije, povezani z N Banko. Vse navedeno bo vplivalo na rast stroškov in pričakuje se, da bodo ti leta 2023 ostali na ravni okrog 490 mio EUR.

Rast kreditov in kakovost portfelja

Skupina leta 2023 pričakuje organsko rast kreditov v višini srednje visokega enomestnega števila. Po izjemno visoki novi prodaji kreditov gospodarstvu in prebivalstvu na vseh trgih leta 2022 je za leto 2023 predvidena počasnejša rast kreditov, na kar so vplivala tudi pričakovanja višjih obrestnih mer.

V luči vojne v Ukrajini, naraščajočih cen energentov, inflacijskih pritiskov in napovedane nižje ekonomske rasti je Skupina temeljito analizirala potencialni vpliv na kreditni portfelj in naredila potrebne prilagoditve. Neposredna in posredna izpostavljenost Skupine do Rusije in Ukrajine je precej omejena. Skupina skrbno spremlja najbolj prizadete panoge z namenom, da se že v zelo zgodnji fazi odkrije vsako dodatno pomembno povečanje kreditnega tveganja. Povečani in podaljšani inflacijski pritiski lahko povzročijo nekolikšno poslabšanje kakovosti kreditnega portfelja na

segmentu prebivalstva, vendar njihov vpliv ne bi smel biti pretiran. Posledično je Skupina okrepila sistem zgodnjega opozarjanja za ta segment.

Skupina zelo skrbno spremlja morebitno povečanje kreditnega tveganja in je proaktivna na področju upravljanja slabih posojil, zato se tudi leta 2023 pričakuje dobro razpršena in stabilna kakovost kreditnega portfelja. Na podlagi makroekonomske ocene okolja je moč pričakovati, da bo strošek tveganja leta 2023 znašal med 30 in 50 b.t.

Likvidnost

Z vidika likvidnosti so se depoziti na ravni Skupine leta 2022 povečali, nadaljnja rast pa se pričakuje tudi v naslednjem obdobju. Tudi v primeru uresničitve zelo neugodnega stresnega scenarija ima Skupina zadostne likvidnostne rezerve v obliki visokokakovostnih likvidnih sredstev in bi tudi v teh razmerah ohranila zelo stabilen likvidnostni položaj.

Skupina pozorno spremlja ključne pozicije v portfelju obveznic, zlasti državne, kot del likvidnostnih rezerv. Od začetka krize Skupina opaža povečanje donosov in kreditnih razmikov, kar je pomembno vplivalo na pozicije, merjene po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI) leta 2022. Posledično Skupina še naprej skrbno upravlja strukturo in koncentracijo likvidnostnih rezerv, da bi tako omejila vpliv tovrstnih potencialnih učinkov na regulatorni kapital.

Kapital in MREL

Kapitalski položaj predstavlja močno osnovo za izpolnjevanje vseh regulatornih kapitalskih zahtev, vključno s kapitalskimi blažilniki in drugimi trenutno znanimi zahtevami, kot tudi kapitalskih smernic v okviru 2. stebra.

Leta 2023 bo grosistično financiranje temeljilo na zahtevi MREL, zaradi česar namerava Banka izdati nove nadrejene (senior) za MREL primerne obveznice v višini približno 300 mio EUR. S tem bo Banka brez težav dosegla zavezujočo zahtevo MREL, ki bo v veljavi s 1. januarjem 2024.

Predvsem zaradi skladnosti z zahtevo MREL bo Banka v naslednjih letih postala pogostejša izdajateljica na kapitalskih trgih. Predvidena letna velikost izdaj/refinanciranja bo približno 300 mio EUR.

Dividende

Splošni namen Banke je letno izplačati dividende, hkrati pa izpolnjevati vse regulatorne zahteve, vključno s smernicami v okviru 2. stebra in opredelitvijo nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Skupina želi ohraniti stabilno rast dividend in hkrati imeti možnost zagotavljanja podpore organski rasti ter morebitnim združitvam in prevzemom.

V obdobju med letoma 2022 in 2025 Banka predvideva kapitalski donos, izplačan v obliki dividend, v skupni višini 500 mio EUR. Leta 2022 so bile izplačane dividende v višini 100 mio EUR, za leto 2023 pa Banka predvideva izplačilo dividend v višini 110 mio EUR.

Priložnosti za prevzeme

Prizadevanja Skupine za zagotavljanje vrednosti za delničarje so odvisna od organske rasti in zmožnosti izkoriščanja nadaljnjih priložnosti za združitve in prevzeme, ki povečujejo vrednost Skupine. Takšne priložnosti za neorgansko rast bodo predmet skrbne analize uporabe strateških, finančnih in drugih virov.

Trajnostno poslovanje

Leta 2023 bo Skupina še naprej udeležena svojo agendo trajnostnega poslovanja v vseh treh stebrih svojega Trajnostnega okvira. V okviru stebra trajnostnega financiranja se bo Skupina osredotočila predvsem na razvoj in implementacijo strategije okoljsko nevtralnega poslovanja in financiranja ter merjenje portfeljskih emisij. Prvi cilji, povezani z zmanjševanjem ogljičnega odtisa v ogljično intenzivnih panogah, bodo objavljeni do konca leta 2023. V okviru stebra trajnostnega poslovanja bo Skupina tudi v prihodnje skrbela za visoke standarde korporativnega upravljanja, ki so temelj trajnostnega poslovanja, ter skrbela za dolgoročne odnose s svojimi ključnimi deležniki. Skupina bo izvajala ukrepe za nižjo ter učinkovitejšo rabo energentov in surovin, razkrila vse ustrezne podatke, povezane s področji ESG in nadaljevala z implementacijo zelene evropske taksonomije. Poudarek bo tudi na analizi in izvajanju novo sprejete direktive o poročanju podjetij glede trajnostnosti ter predvidene direktive o potrebnih skrbnostih podjetij glede trajnostnosti. V okviru tretjega stebra bo z aktivnim izvajanjem programa družbene odgovornosti Skupina še naprej prispevala k razvoju lokalnih skupnosti družbenega okolja v vseh regijah, kjer je prisotna. Sponzorstva, donacije in partnerski projekti bodo še naprej temeljili na podpori in izpolnjevanju ciljev trajnostnega razvoja Združenih narodov (UN SDG).

4.8. Informacije o moratorijih, povezanih s covidom -19

Predloga 1 – Informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo (predpisani in ostali) moratoriji za NLB Skupino je prazna, ker novih moratorijev ni bilo, vsi prej odobreni pa so že potekli.

Tabela 14 – Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev po preostali zapadlosti moratorijev za NLB Skupino

31. 12. 2022	Število dolžnikov	Bruto knjigovodska vrednost		
		Skupaj	Od tega: zakonski moratoriji	Od tega: potekli
	a	b	c	d
Kredit in druga finančna sredstva, za katere je bil ponujen moratorij	133.974	1.368.908		
Kredit in druga finančna sredstva, za katere velja moratorij (odobreni)	119.645	1.170.007	1.112.664	1.170.007
od tega: gospodinjstva		698.759	694.152	698.759
od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		390.086	386.908	390.086
od tega: nefinančne družbe		464.377	411.640	464.377
od tega: mala in srednje velika podjetja		334.930	285.365	334.930
od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami		387.519	341.400	387.519

Tabela 15 – Informacije o novoodobrenih kreditih in drugih finančnih sredstvih, danih na podlagi na novo veljavnih javnih jamstvenih shem, uvedenih v odziv na krizo zaradi covida-19 za NLB Skupino

31. 12. 2022	Bruto knjigovodska vrednost		Najvišja vrednost jamstva, ki se lahko upošteva	Bruto knjigovodska vrednost
	Skupaj	od tega: restrukturirana	Prejeta javna jamstva	Izpostavljenosti, ki vstopajo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti
	a	b	c	d
1 Novoodobreni krediti in druga finančna sredstva, za katere veljajo javne jamstvene sheme	51.657	-	19.271	481
2 od tega: gospodinjstva	9.863			253
3 od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	5			-
4 od tega: nefinančne družbe	41.792	-	16.941	228
5 od tega: mala in srednje velika podjetja	31.649			228
6 od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	1.295			-

4.9. 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 kapitalsko osnovo, ki jo lahko porabi v stresnih obdobjih oziroma manj ugodnih pogojev 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 16 – Znesek Banki lastnega proticikličnega kapitalnega količnika za NLB Skupino

31. 12. 2022	
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	14.653.059
Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0,0042%
Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	619

Banka Slovenije je za zadnje četrtletje leta 2022 dvignila proticiklični kapitalni blažilnik za izpostavljenosti do Republike Slovenije z 0 % na raven 0,5 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem. Banke morajo doseči zahtevo do 31. decembra 2023. Tako vrednost blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji na dan 31. decembra 2022 ostaja 0 %. 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 četrtletno 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 Norveške, ki je imela na dan 31. decembra 2022 določeno stopnjo proticikličnega blažilnika 2 %, Češka je imela stopnjo 1,5 %, medtem ko so imele Bolgarija, Slovaška, Švedska in Združeno kraljestvo 1 %, in Luksemburg 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 kapitalnih 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 kapitalnega blažilnika je sestavljena iz tehtanega povprečja stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, v katerih so ustrezne kreditne izpostavljenosti te institucije.

Tabela 17 – Geografska razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika NLB Skupine

31. 12. 2022	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	6.814.668	386.074	386.074	4.825.925	48,98 %	-
Srbija	2.703.339	154.194	154.194	1.927.425	19,56 %	-
Severna Makedonija	1.246.360	75.614	75.614	945.175	9,59 %	-
Bosna in Hercegovina	1.083.123	65.551	65.551	819.388	8,32 %	-
Kosovo	766.142	47.240	47.240	590.500	5,99 %	-
Črna Gora	596.689	38.427	38.427	480.338	4,88 %	-
Luksemburg	60.128	4.804	4.804	60.050	0,61 %	0,50%
Francija	40.379	3.220	3.220	40.250	0,41 %	-
Avstrija	39.053	3.046	3.046	38.075	0,39 %	-
Nizozemska	38.046	3.033	3.033	37.913	0,38 %	-
Združene Države Amerike	28.821	2.299	2.299	28.738	0,29 %	-
Belgija	25.814	1.993	1.993	24.913	0,25 %	-
Združeno Kraljestvo VB	11.815	795	795	9.938	0,10 %	1,00%
Hrvaška	8.849	822	822	10.275	0,10 %	-
Nemčija	8.450	610	610	7.625	0,08 %	-
Švica	3.056	208	208	2.600	0,03 %	-
Bolgarija	1.800	84	84	1.050	0,01 %	1,00%
Italija	856	32	32	400	0,00 %	-
Švedska	587	34	34	425	0,00 %	1,00%
Španija	515	19	19	238	0,00 %	-
Malta	426	20	20	250	0,00 %	-
Ruska Federacija	294	9	9	113	0,00 %	-
Ciper	250	16	16	200	0,00 %	-
Kitajska	249	15	15	188	0,00 %	-
Češka	220	8	8	100	0,00 %	1,50%
Združeni Arabski Emirati	196	10	10	125	0,00 %	-
Avstralija	166	6	6	75	0,00 %	-
Irska	117	9	9	113	0,00 %	-
Latvija	113	7	7	88	0,00 %	-
Saudova Arabija	113	3	3	38	0,00 %	-
Madžarska	56	3	3	38	0,00 %	-
Mauritius	43	2	2	25	0,00 %	-
Albanija	41	2	2	25	0,00 %	-
Braziliya	40	2	2	25	0,00 %	-
Litva	30	1	1	13	0,00 %	-
Norveška	27	2	2	25	0,00 %	2,00%
Ukrajina	23	1	1	13	0,00 %	-
Kanada	23	2	2	25	0,00 %	-
Turčija	20	1	1	13	0,00 %	-
Kenija	20	2	2	25	0,00 %	-
Slovaška	17	1	1	13	0,00 %	1,00%
Poljska	16	1	1	13	0,00 %	-
Portugalska	15	1	1	13	0,00 %	-
Drugi	34	-	-	-	0,00 %	-
Skupaj	13.481.008	788.218	788.218	9.852.725	100,00 %	-

4.10. 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 (več v poglavju 4.11).
- 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 členu 501, ki vsebuje znižanja kapitalskih zahtev za kreditno tveganje pri izpostavljenosti do MSP. Prag za upravičenost do podpornega faktorja MSP se je povečal z 1,5 na 2,5 mio EUR, z dodatnim faktorjem 0,85 (dodatek k prejšnjim 0,7619).

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

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

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

4.11. Začasna obravnava nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zaradi pandemije covida-19, za vrednostne papirje države
(Člen 468 (5) CRR)

Začasna obravnava nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zaradi pandemije covida-19 je bila uvedena junija 2020, v 468. členu CRR. Začasno je uveden bonitetni filter, na podlagi katerega lahko banke nevtralizirajo učinek nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ki se nanašajo na izpostavljenosti do državnih vrednostnih papirjev. Banke lahko iz izračuna svojega kapitala CET1 odstranijo znesek nerealiziranih dobičkov in izgub, akumuliranih od 31. decembra 2019 dalje, obračunanih kot »spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa« v bilanci stanja, kar ustreza izpostavljenostim do centralne države, regionalne ali lokalne oblasti, razen tistih finančnih sredstev, ki so kreditno oslABLJENA, s faktorjem:

- 100 % do 31. decembra 2020,
- 70 % v letu 2021,
- 40 % v letu 2022.

NLB Skupina je to začasno obravnavo uvedla septembra 2022 z učinkom povečanja kapitala za 60,6 mio EUR (tj. akumulirani drugi vseobsegajoči donos je znašal –106,4 mio EUR namesto –167,0 mio EUR). Konec leta 2022 je učinek znašal 61,7 mio EUR (tj. akumulirani drugi vseobsegajoči donos je znašal –98,5 mio EUR namesto –160,1 mio EUR). Ta začasni ukrep je prenehal veljati s 1. januarjem 2023.

Tabela 18 – Informacija o učinku začasne obravnave v skladu s členom 468 (5) CRR

31. 12. 2022	Dejanski podatki	Brez uporabe ZO PV DVD
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(98.470)	(160.135)
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	2.208.219	2.146.554
Vplačani kapitalski instrumenti AT1	82.000	82.000
Dodatni temeljni kapital (AT1)	87.481	87.481
TEMELJNI KAPITAL (T1)	2.295.700	2.234.035
Dodatni kapital (T2)	510.675	510.675
KAPITAL SKUPAJ	2.806.375	2.744.710
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM (RWA)	14.653.059	14.653.059
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (količnik CET1)	15,07 %	14,65 %
Količnik temeljnega kapitala (količnik Tier 1)	15,67 %	15,25 %
Količnik skupnega kapitala	19,15 %	18,73 %
Količnik finančnega vzvoda	9,10 %	8,85 %

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 strateško usmeritvijo na izbrane trge JVE, in sicer Srbije, Bosne in Hercegovine, Severne Makedonije, Kosova in Črne gore. S prevzemom N Banke, Ljubljana je Skupina še okrepila svojo dolgoročno prisotnost v Sloveniji in regiji JVE ter si zagotovila strateški in sistemski položaj na trgih, kjer je prisotna. NLB Skupina je na dan 31. december 2022 sestavljena iz NLB, ki predstavlja matično družbo v Sloveniji, šestih odvisnih bančnih članic v JVE, N Banke, Ljubljana, ki je v postopku združitve, 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.

V letu 2022 vojna v Ukrajini ni imela pomembnega vpliva niti na kakovost kreditnega portfelja niti na likvidnost Skupine. Neposredna in posredna izpostavljenost Skupine do Rusije in Ukrajine je precej omejena. V luči naraščajočih cen energentov, inflacijskih pritiskov in napovedi zmanjševanja gospodarske rasti je Skupina temeljito analizirala možne vplive na svoj kreditni portfelj in izvedla potrebne prilagoditve. Najbolj prizadete panoge ali segmente skrbno spremljamo z namenom, da se v zelo zgodnji fazi odkrije vsako dodatno znatno povečanje kreditnega tveganja. Likvidnostni položaj Skupine ostaja zelo stabilen. Tudi v primeru uresničitve zelo neugodnega likvidnostnega scenarija ima Skupina zadostno raven kakovostnih likvidnostnih rezerv.

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 NLB 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 NLB 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 upravljaljskih (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 NLB Skupine. Obvladovanje tveganj ESG obravnava celoten postopek odobritve kreditov v Skupini in 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 NLB Skupina deluje, je še vedno pomanjkljiva. Kljub temu je Skupina naredila velik napredek v procesu pridobivanja relevantnih ESG podatkov 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 diversificiran 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 NLB 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 ohranjati 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 zmerne. 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 zmerne, 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 NLB Skupine.

Glavni cilji pri pripravljenosti za prevzemanje tveganj v Skupini so razkriti v Izjavi o upravljanju tveganj na strani 7. Vrednosti najpomembnejših kazalnikov v okviru opredelitve pripravljenosti za prevzemanje tveganj NLB 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 strani 7.

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 prek procesa ICAAP 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, ustrezno likvidnostno strukturo 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«), upošteva poslovni model Skupine ter s tem povezane bodoče strateške usmeritve. Dokumenta sta predmet redne revizije in nadgradnje. Strategija NLB Skupine, pripravljenost za prevzemanje tveganj, strategija prevzemanja tveganj ter ključne interne politike NLB 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 predstavljata 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 četrtletno obravnavajo Uprava Banke, Komisija za tveganja Nadzornega sveta in Nadzorni svet Banke. Tak 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 gospodarne 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 ESG.

NLB Skupina ima vzpostavljen sistem za spremljanje in poročanje prejetih zavarovanj po poštenu (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 glavno poslovno dejavnost 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 to treba.

Stresno testiranje

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

Skupina je vzpostavila celovit program notranjega stresnega testiranja ter 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 to 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 ter 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 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 takih 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).

Leta 2023 bo Skupina vključena v redno izvajanje stresnih testov EBA po vsej EU/ECB SSM. Ta vseevropski stresni test je zasnovan tako, da zagotovi dragocen prispevek k oceni odpornosti evropskega bančnega sektorja v trenutnem negotovem in spreminjajočem se makroekonomskem okolju.

Skupina je bila kot sistemsko pomembna institucija vključena v vaja ECB klimatski stres test 2022, ki je sestavljen iz treh modulov. Testiranje je bilo izvedeno v prvi polovici leta 2022, skupni rezultati pa so bili objavljeni julija 2022. Z izvedbo tega testiranja je ECB ocenila, kako so banke pripravljene na soočanje s finančnimi in gospodarskimi šoki, ki izhajajo iz podnebnega tveganja. Skupni rezultati Skupine so bili v okviru povprečnih rezultatov primerljivih družb.

Dopolnili smo tudi enoten program stresnega testiranja, ki vključuje interno razvite modele, stresne scenarije in analizo občutljivosti. Skupina je vzpostavila lasten koncept testiranja izjemnih situacij ESG za prepoznavanje najpomembnejših finančnih ranljivosti, ki izhajajo iz podnebnega tveganja, ki bo dodatno izboljšan z upoštevanjem 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 spodnji 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 19 – 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 NLB, 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 prek vzpostavljenih kontrol 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 NLB Skupina uporablja za potrebe upravljanja tveganj, se pripravi v podatkovnih skladiščih Banke in bančnih članic Skupine. Vzpostavljen 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.

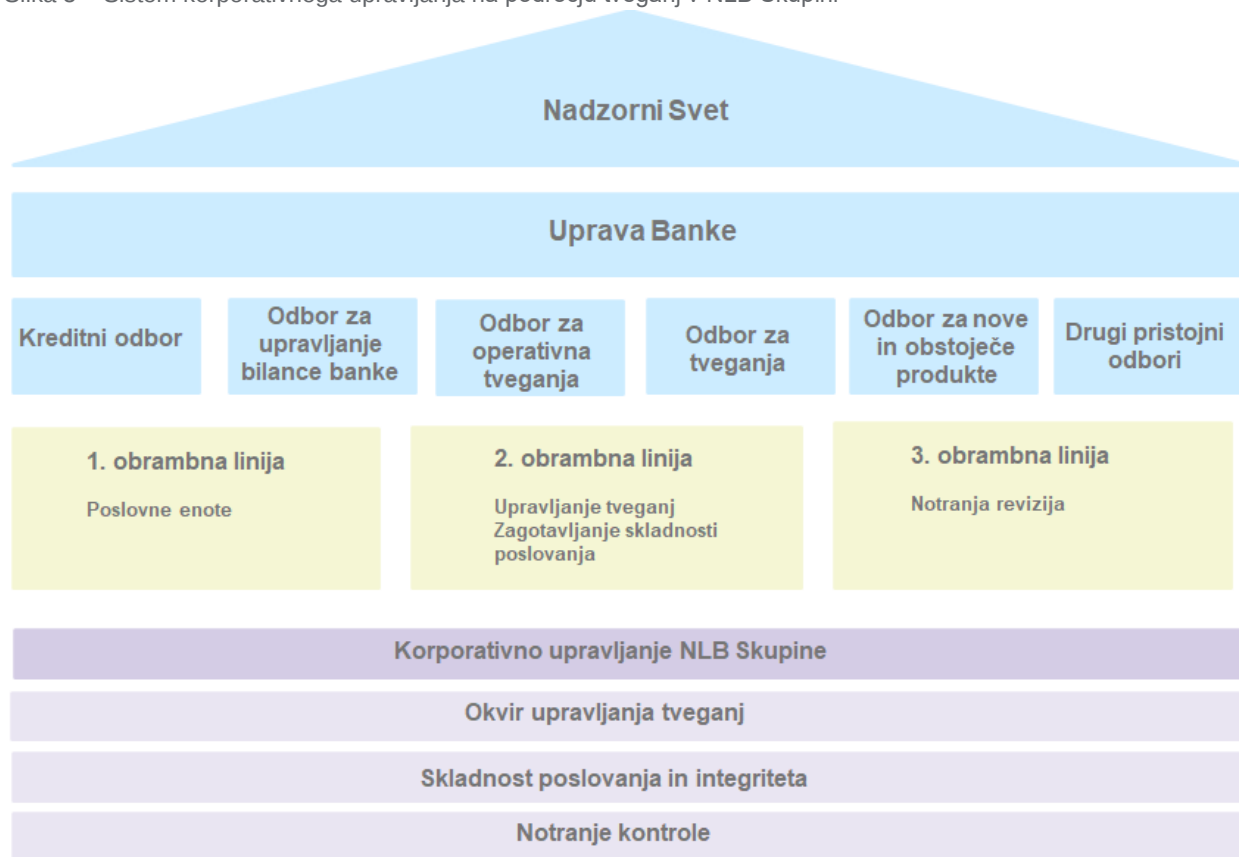
Korporativno upravljanje na področju tveganj ter s tem povezane notranje kontrole

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



NLB 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.

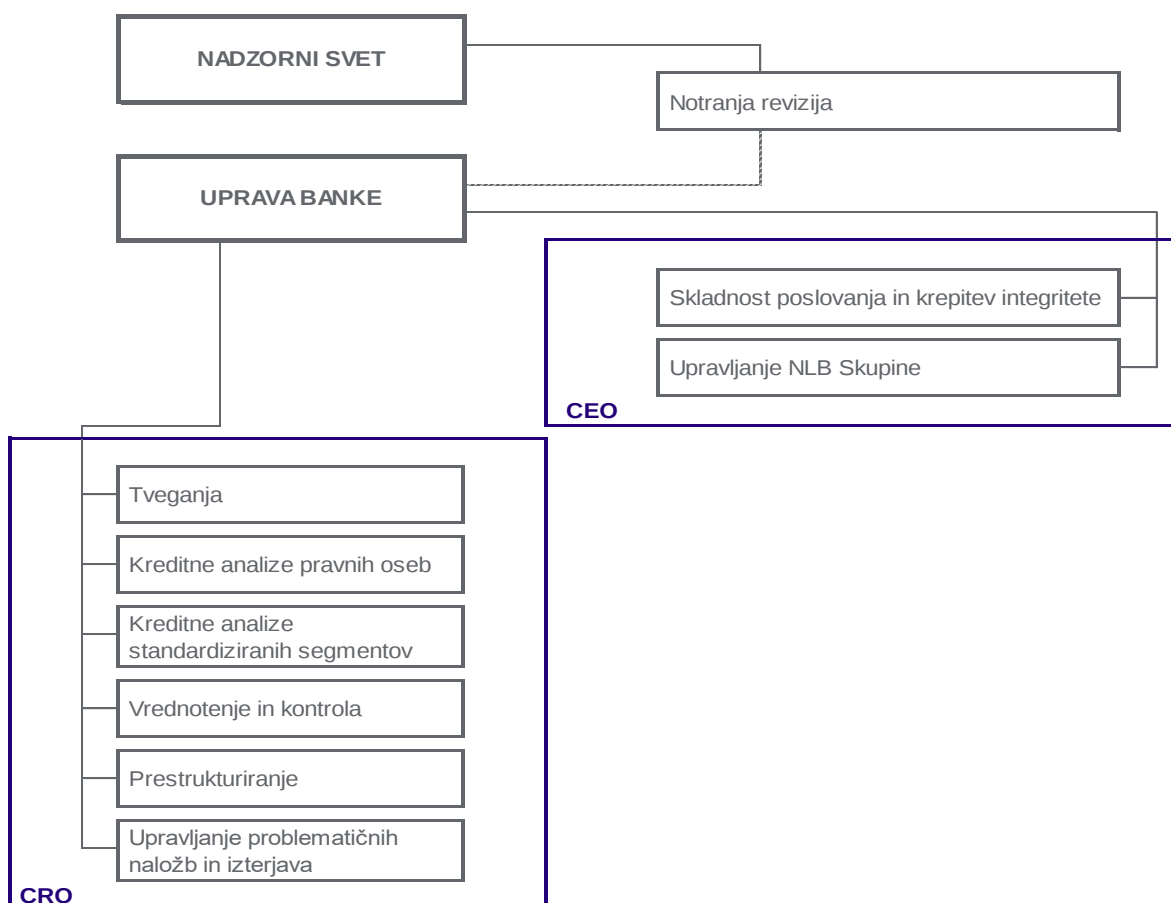
Upravljanje tveganj in zagotavljanje skladnosti poslovanja predstavljata drugo obrambno linijo. Upravljanje tveganj opredeljuje pravila za opredelitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj, usmeritve v strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj, druge politike in usmeritve na področju tveganj ter spremljanje 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 2022 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 NLB

Slika 7 – Organizacija upravljanja tveganj v NLB



Odgovornosti posameznih teles za upravljanje tveganj so opisane spodaj.

Uprava in njena delovna telesa

Uprava NLB 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, katerega naloga je sprejemati odločitve o bonitetnem razvrščanju, določati limite izpostavljenosti in odobravati naložbe na področju komercialnega bančništva (pravne osebe) v skladu s Pravilnikom o pooblastilih in podpisovanju, vključno z materialno pomembnimi komitenti v NLB Skupini. Dodatno k temu Kreditni odbor za poslovanje na drobno sprejema odločitve o kreditnih naložbah in drugih investicijah, kjer pogoji odstopajo od redne ponudbe ter presegajo pooblastila direktorjev v poslovni mreži, ki jih je opredelila Uprava.
- Odbor za upravljanje z bilanco (NLB Skupine) (ALCO), katerega naloga je analizirati postavke, spremembe in trende v bilanci stanja ter oblikovati odločitve za zagotavljanje strukture bilance v skladu s poslovno politiko Banke. Njegova širša vloga vključuje nadzorovanje običajnega bančnega poslovanja ter spremljanje, ali so cilji postavljeni in doseženi.
- Odbor za operativna tveganja, katerega naloga je spremljanje, usmerjanje in izvajanje nadzora nad izpostavljenostjo operativnemu tveganju ter drugim tveganjem, povezanim z upravljanjem operativnega tveganja (npr. IT in fizična varnost, incidenti, tveganje, povezano z izvajanjem projektov, notranje kontrole itn.) v NLB Skupini in NLB.
- Odbor za nove in obstoječe produkte, katerega naloga je ocenjevanje in zmanjševanje tveganj pri uvedbi novih produktov in ob predlogih večjih sprememb v obstoječih produktih.
- Odbor za tveganja, katerega vloga je razpravljati, nadzorovati, redno spremljati aktualna tveganja in tveganja v povezavi s sprejemanjem poslovnih odločitev ter zaključke posredovati v odločanje Upravi.
- Odbor za trajnostni razvoj, katerega vloga je nadzor nad integracijo dejavnikov ESG v poslovni model NLB Skupine na osredotočen in usklajen način. Odbor potrjuje trajnostne strategije, politike, pobude, metodologije ter spremlja razvoj in realizacijo strateških ciljev.

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 naslednje štiri delovne odbore:

- 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 NLB Skupini

Skupina je celovito vgradila okvir upravljanja tveganj v svoje postopke odločanja, nadzora 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 sedem odvisnih bančnih članic NLB Skupine. Nadalje je NLB odgovorna za več družb, ki opravljajo pomožne storitve, ter nekaj nestrategičnih 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 zasnovana tako, da preprečujeta navzkrižje interesov ter zagotavljata pregleden in dokumentiran postopek odločanja ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol. Področje upravljanja tveganj v NLB 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 Odboru za upravljanje z bilanco (ALCO), Upravi Banke, 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 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 krepitev 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 NLB, in spremljanje njihovega izvajanja. Za obvladovanje regulatornega tveganja ima NLB 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 NLB ali članicam NLB 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 vsakodnevem 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 NLB.
- 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 NLB Skupini, z višjimi zahtevami za strateške članice NLB Skupine.

Na ravni Skupine so opredeljeni zavezujoči Standardi na področju skladnosti poslovanja in krepitev integritete, ki za vse članice Skupine opredeljujejo politike, pravilnike in postopke, ki morajo biti implementirani v posamezni članici na področju skladnosti poslovanja in krepitev 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, kvartalna poročanja, izredna poročanja, postopki eskalacije, stroga zavezujoča pravila, standardi in metodologije).

Funkcije skladnosti poslovanja ostalih članic NLB Skupine so organizirane in delujejo v bistvu na enak način ter z enakimi nalogami in odgovornostmi kot Skladnost poslovanja in krepitev 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 prek Notranje revizije 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 krepitevi 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 taka 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 20 – 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
Andreas Burkhardt	4	Nič
Archibald Kremser	3	Nič
Antonio Argir	2	podpredsednik Gospodarska zbornica Severne Makedonije
Andrej Lasič	3	Nič
Hedvika Usenik	3	Nič

Podrobnosti o položajih, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa, so razkrite v Letnem poročilu NLB Skupine 2021 v poglavju Korporativno upravljanje (stran 114).

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 v letu 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 ter 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 potrebno, da je članstvo v Nadzornem svetu potrebno 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 neprimernosti 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.

Na podlagi Zakona o sodelovanju delavcev pri upravljanju so bili v letu 2020 za člane Nadzornega sveta NLB prvič imenovani tudi predstavniki delavcev NLB. Interese delavcev v Nadzornem svetu NLB zastopata dve predstavnici delavcev NLB, ker sta v letu 2022 dve predstavnici podali odstopno izjavo. 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.

V letu 2022 so Upravo do konca aprila sestavljali trije člani, in sicer: predsednik Uprave, pristojen za področje poslovanja z velikimi podjetji, bančništvo na drobno in privatno bančništvo ter štabne službe; član Uprave, pristojen za področje tveganj in zaledne dele Banke; član Uprave, pristojen za finančno področje Banke in za področje IT in nabave.

Z namenom, da ima Uprava kot celota širok obseg znanj, izkušnje iz mednarodnega okolja in uspešno opravljenih projektov ter da ima vsa ustrezna znanja, veščine in izkušnje, da uspešno vodi banko, se je Uprava Banke okrepila za nove tri člane Uprave, tako da od maja dalje Upravo sestavlja šest članov Uprave in sicer so po novem njihove pristojnosti razdeljene: 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 NLB 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 Politiko zagotavljanja raznolikosti Nadzornega sveta sprejela 8. avgusta 2016 in jo objavila na svojih spletnih straneh. V letu 2019 je bila pripravljena nova Politika zagotavljanja raznolikosti pri izbiri članov upravljalnega organa, ki se ne nanaša samo na Nadzorni svet, temveč tudi na Upravo Banke in nivo B-1. Ta je bila 29. aprila 2019 potrjena na Skupščini Banke. V letu 2022 je bila Politika zagotavljanja raznolikosti celovito posodobljena in 14. aprila 2022 potrjena na Nadzornem svetu ter predložena v odobritev na Skupščino delničarjev NLB 20. junija 2022. Politika zagotavljanja raznolikosti je na spletni strani tudi javno objavljena.

NLB 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 osebne 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.

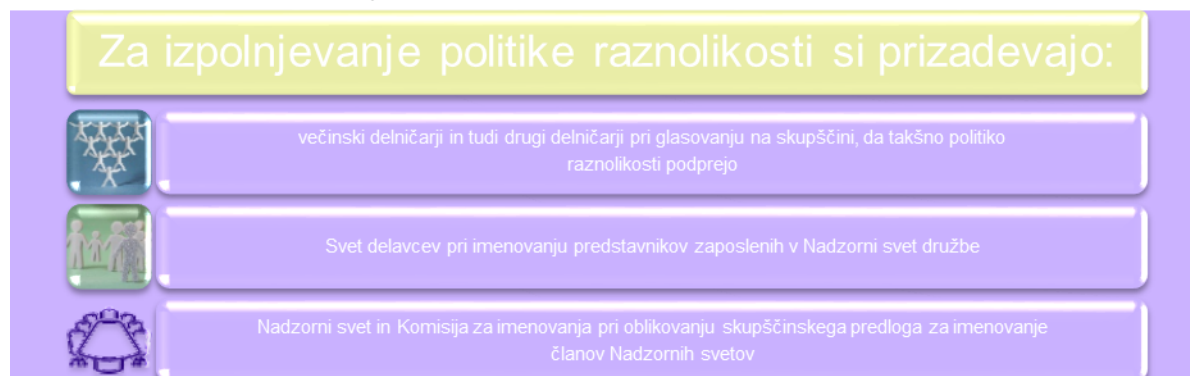
Glede na velikost Banke in bančne skupine ter regijsko prisotnost in poslovno strategijo, so za zagotavljanje raznolikosti pomembni naslednji cilji:

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. NLB 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 primernega 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 dosego ciljev te politike raznolikosti se kot izhodišča uporabljajo zlasti naslednji ukrepi:

- Ob novem ali ponovnem imenovanju članov Nadzornega sveta in članov Uprave, ob upoštevanju 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 pa tudi z vnaprej določenim načrtom zamenjav in z izpolnitvijo še enega člana Uprave, kot to opredeljuje Statut NLB.
- Pri ocenjevanju kolektivne primernosti organov vodenja in nadzora se upošteva cilje politike raznolikosti.

Tabela 21 – Sestava Nadzornega sveta, Uprave Banke in višjega vodstva v NLB

		Nadzorni odbor of NLB		Uprava NLB		Višje vodstvo NLB	
		2022	Plan za 2023	2022	Plan za 2023	2022	Plan za 2023
Strokovne kompetence, veščine in izkušnje		Visoka	Visoka	Visoka	Visoka	Visoka	Visoka
Mednarodne izkušnje		Srednje	Srednje	Srednje	Srednje	Srednje	Srednje
		Visoka	Visoka	Visoka	Visoka	Visoka	Visoka
Kontinuiteta		Visoka	Visoka	Visoka	Visoka	Visoka	Visoka
Osebna integriteta		Visoka	Visoka	Visoka	Visoka	Visoka	Visoka
Geografsko poreklo		Srednje	Srednje	Srednje	Srednje	Nizka	Nizka
		Visoka	Visoka	Visoka	Visoka		
Starostna struktura	20-30	0	0	0	0	0	0
	30-40	0	0	0	0	3	1
	40-50	1	2	3	2	20	18
	50-60	7	5	3	4	13	16
	60+	2	5	0	0	1	2
Delež žensk		30%	42%	17%	17%	41%	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 Skupina 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 (z različnimi vrstami kreditiranja oz. investicijskimi instrumenti). 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. Skupina 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.

Leta 2022 vojna v Ukrajini ni imela pomembnega neposrednega vpliva na kakovost kreditnega portfelja. Kakovost kreditnega portfelja Skupine je ostala solidna, s stabilno bonitetno strukturo, diverzifikacijo portfelja in nižjo stopnjo slabih posojil.

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 NLB 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) ter parametrov, ki odražajo posebnosti portfelja Skupine. Veliko pozornost posveča spremljanju tveganja koncentracije (panožna, posamična/raven skupine povezanih oseb) 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 točkvalnih modelov za posamezen

segment komitentov ali produktov. V procesu odobritve transakcije je bilo vzpostavljeno zbiranje ESG podatkov. 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 je ključno spremljanje novih poslov, ki 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 ter 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. Takšen pristop omogoča različne poglede na korporativni portfelj Skupine z vidika fizičnegatveganja 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 NLB 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 ravnaajo 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 take 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 prek sodnih in izvensodnih postopkov 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 2022 – pojasnilo 2.13 Popravki vrednosti za finančna sredstva (stran 193).

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 2022 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. Kreditni proces na segmentu malih in srednjih podjetij ter proces sindiciranih posojil je dobro organiziran in vzpostavljen, z ustrezno razmejenimi dolžnostmi in odgovornostmi. Materialno pomembni komitenti se skrbno odobravajo in spremljajo na ravni NLB Skupine. Tudi projektno financiranje je podprto z jasnimi navodili. Mnenja in nadzor Skupine za projektno financiranje ima pomembno vlogo pri odobritvi in spremljanju tovrstnih poslov. Poleg tega so vsa projektna financiranja del rednih razprav Odbora za tveganja. Redno spremljanje poslov projektnega financiranja zagotavljajo zunanji nadzorniki. Izkušnje in strokovnost zaposlenih, ki sodelujejo v kreditnem procesu prispevajo k nemotenemu in stabilnemu poslovanju na zahtevnih področjih. Omeniti velja precejšen napredek na področju MSRP 9 s prilagoditvijo metodologij, posodobitvijo dokumentacije o razvoju modelov, s pomembnim izboljšanjem in naporu pri izbiranju podatkov ter z vzpostavitvijo okvira za spremljanje z definiranim sprožilci za potrebne prilagoditve. Tudi na segmentu prebivalstva se kreditni proces nenehno izboljšuje. Banka si prizadeva, da bi bil proces čim bolj avtomatiziran. To področje je bilo izpostavljeno tudi številnim dodatnim regulatornim zahtevam in spremembam. Sodelovanje vseh deležnikov znotraj procesa je ustrezno in predstavlja dobro prakso obvladovanja tveganj.

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 NLB 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.

Prepleteni 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 2022 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 kakršnimikoli 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 2022 uporabljen kot standardni postopek funkcije skladnosti v Skupini.

6.2. Kakovost kreditnega tveganja

(člen 442 (c) in (g) CRR)

Tabela 22 – EU CR1-A – Zapadlost izpostavljenosti NLB Skupine

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

31. 12. 2021	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	44.050	1.371.822	3.206.749	6.227.355	10.849.976
2 Dolžniški vrednostni papirji	-	1.023.964	2.776.524	1.308.233	5.108.721
3 Skupaj	44.050	2.395.787	5.983.273	7.535.588	15.958.697

Konec leta 2022 je imelo 46,5 % neto bilančnih izpostavljenosti preostalo zapadlost nad 5 let, sledili sta kategorija od enega do pet let s 34,4 % in kategorija do enega leta z 19,0 %. V zadnjem letu je bila največja rast ugotovljena pri kategoriji do 1 leta.

Tabela 23 – EU CQ7 – Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem in postopki izvršbe v NLB Skupini

31. 12. 2022	Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem	
	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Vrednost ob začetnem pripoznanju
	a	b
1 Opredmetena osnovna sredstva	13.365	(1.403)
2 Drugo kot opredmetena osnovna sredstva	95.707	(21.415)
3 Stanovanjske nepremičnine	7.789	(1.886)
4 Poslovne nepremičnine	86.571	(19.223)
5 Premičnine (vozila, plovila itd.)	963	(290)
6 Lastniški in dolžniški instrumenti	384	(16)
8 Skupaj	109.072	(22.818)

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

31.12.2022	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek			Akumulirane oslavitve	Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poročstva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
	Od tega nedonosne					
	Skupaj	Skupaj	Od tega neplačane			
	Izpostavljenosti	a	b			
1 Bilančne	18.739.415	345.559	345.559	(352.961)		(56)
2 Slovenija	7.507.387	126.364	126.364	(103.681)		-
3 Srbija	3.812.095	39.861	39.861	(43.482)		(48)
4 Severna Makedonija	1.618.070	55.274	55.274	(65.996)		-
5 Bosna in Hercegovina	1.313.966	23.480	23.480	(40.803)		(8)
6 Kosovo	878.746	19.871	19.871	(41.481)		-
7 Črna Gora	668.744	56.206	56.206	(36.354)		-
8 Druge države	2.940.407	24.503	24.503	(21.164)		-
9 Zunajbilančne	4.603.004	28.030	28.030		(37.607)	
10 Slovenija	2.854.807	19.214	19.214		(19.924)	
11 Srbija	979.757	4.430	4.430		(6.152)	
12 Severna Makedonija	213.762	2.591	2.591		(4.516)	
13 Bosna in Hercegovina	268.170	134	134		(4.157)	
14 Kosovo	88.417	426	426		(1.118)	
15 Črna Gora	120.168	1.191	1.191		(1.632)	
16 Druge države	77.923	44	44		(108)	
17 Skupaj	23.342.419	373.589	373.589	(352.961)	(37.607)	(56)

Tabela 25 – EU CR2 – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih NLB Skupine

2022	Bruto knjigovodska vrednost
1 Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	375.072
2 Prilivi v nedonosne portfelje	204.265
3 Odlivi iz nedonosnih portfeljev	(242.116)
4 Odlivi zaradi odpisov	(36.488)
5 Odliv zaradi drugih primerov	(205.628)
6 Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	337.221

Tabela 26 – EU CQ3 – Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti NLB Skupine

		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	
31. 12. 2022													
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	4.783.341	4.783.341	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kreditni in druga finančna sredstva	13.469.944	13.396.839	73.105	337.221	193.468	20.589	22.345	36.068	34.804	5.568	24.379	337.221
020	Centralne banke	112.589	112.278	311	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor država	386.683	386.663	20	473	297	43	4	126	2	-	1	473
040	Kreditne institucije	149.292	149.274	18	126	124	-	2	-	-	-	-	126
050	Druge finančne družbe	140.373	140.365	8	1.650	6	-	1	318	-	-	1.325	1.650
060	Nefinančne družbe	5.644.005	5.624.645	19.360	195.725	112.768	8.557	9.602	17.206	24.608	3.599	19.385	195.725
070	Od tega MSP	3.658.461	3.639.105	19.356	177.895	104.153	8.557	4.482	17.205	24.112	3.591	15.795	177.895
080	Gospodinjstva	7.037.002	6.983.614	53.388	139.247	80.273	11.989	12.736	18.418	10.194	1.969	3.668	139.247
090	Dolžniški vrednostni papirji	4.923.709	4.923.709	-	8.338	8.338	-	-	-	-	-	-	8.338
100	Centralne banke	29.427	29.427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor država	3.786.231	3.786.231	-	7.540	7.540	-	-	-	-	-	-	7.540
120	Kreditne institucije	951.567	951.567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Druge finančne družbe	59.361	59.361	-	798	798	-	-	-	-	-	-	798
140	Nefinančne družbe	97.123	97.123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	4.574.974			28.030								28.030
160	Centralne banke	126			-								-
170	Sektor država	212.726			232								232
180	Kreditne institucije	81.938			34								34
190	Druge finančne družbe	26.236			25								25
200	Nefinančne družbe	3.500.074			25.102								25.102
210	Gospodinjstva	753.874			2.637								2.637
220	Skupaj	27.751.968	23.103.889	73.105	373.589	201.806	20.589	22.345	36.068	34.804	5.568	24.379	373.589

Tabela 27 – 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. 2022		a	b	c	d	f	g	h	i	j	l	m	n	o
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloga na vpogled pri bankah	4.783.341	4.783.341	-	-	-	(1.173)	(1.173)	-	-	-	-	402.500	-
010	Kreditni in druga finančna sredstva	13.469.944	12.851.025	614.685	337.221	308.659	(137.500)	(92.550)	(45.804)	(195.857)	(198.391)	(5.979)	6.476.019	112.567
020	Centralne banke	112.589	112.589	-	-	-	(111)	(111)	-	-	-	-	-	-
030	Sektor država	386.683	384.850	1.832	473	473	(4.610)	(4.467)	(143)	(469)	(469)	-	14.458	-
040	Kreditne institucije	149.292	149.292	-	126	114	(435)	(435)	-	(121)	(111)	-	478	-
050	Druge finančne družbe	140.373	139.646	727	1.650	1.650	(870)	(856)	(14)	(1.647)	(1.647)	(1.341)	16.378	1
060	Nefinančne družbe	5.644.005	5.243.676	398.440	195.725	173.511	(79.776)	(49.943)	(29.853)	(109.415)	(112.287)	(4.638)	2.864.357	75.950
070	Od tega: MSP	3.658.461	3.371.900	284.672	177.895	160.383	(58.681)	(37.227)	(21.474)	(103.286)	(102.385)	(4.358)	2.158.618	70.442
080	Gospodinjstva	7.037.002	6.820.972	213.686	139.247	132.911	(51.698)	(36.738)	(15.794)	(84.205)	(83.877)	-	3.580.348	36.616
090	Dolžniški vrednostni papirji	4.923.709	4.913.199	7.394	8.338	8.338	(12.883)	(12.548)	(335)	(6.777)	(6.777)	-	156.469	-
100	Centralne banke	29.427	29.427	-	-	-	(10)	(10)	-	-	-	-	-	-
110	Sektor država	3.786.231	3.785.967	165	7.540	7.540	(10.873)	(10.803)	(70)	(5.979)	(5.979)	-	-	-
120	Kreditne institucije	951.567	951.567	-	-	-	(891)	(891)	-	-	-	-	80.804	-
130	Druge finančne družbe	59.361	59.361	-	798	798	(536)	(536)	-	(798)	(798)	-	5.024	-
140	Nefinančne družbe	97.123	86.877	7.229	-	-	(573)	(308)	(265)	-	-	-	70.641	-
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	4.574.974	4.474.817	99.712	28.030	21.717	(20.766)	(18.816)	(1.951)	(16.839)	(12.236)		682.546	4.720
160	Centralne banke	126	126	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
170	Sektor država	212.726	212.638	78	232	80	(682)	(680)	(2)	(178)	(28)		112.368	1
180	Kreditne institucije	81.938	81.723	-	34	34	(77)	(77)	-	(34)	(34)		3.985	-
190	Druge finančne družbe	26.236	26.051	185	25	25	(32)	(32)	-	(3)	(3)		6.062	8
200	Nefinančne družbe	3.500.074	3.413.787	86.132	25.102	19.011	(16.937)	(15.347)	(1.590)	(15.773)	(11.340)		531.276	4.433
210	Gospodinjstva	753.874	740.492	13.317	2.637	2.567	(3.038)	(2.680)	(359)	(851)	(831)		28.855	278
220	Skupaj	27.751.968	27.022.382	721.791	373.589	338.714	(172.322)	(125.087)	(48.090)	(219.473)	(217.404)	(5.979)	7.717.534	117.287

Tabela 28 – EU CQ1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti NLB Skupine

	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
31. 12. 2022								
1 Krediti in druga finančna sredstva	117.808	154.441	154.441	154.385	(9.929)	(79.535)	121.376	66.136
3 Sektor država	604	236	236	236	(12)	(234)	-	-
5 Druge finančne družbe	201	1.325	1.325	1.325	(6)	(1.325)	-	-
6 Nefinancijske družbe	89.871	117.602	117.602	117.546	(7.267)	(61.900)	87.245	50.323
7 Gospodinjstva	27.132	35.278	35.278	35.278	(2.644)	(16.076)	34.131	15.813
9 Prevzete obveznosti iz kreditov	743	649	649	649	(2)	(209)	740	415
10 Skupaj	118.551	155.090	155.090	155.034	(9.931)	(79.744)	122.116	66.551

Tabela 29 – EU CQ5 – Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah NLB Skupine

31. 12. 2022	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	98.779	3.060	(3.120)	-
2 Rudarstvo	53.860	430	(2.748)	-
3 Predelovalne dejavnosti	1.419.299	23.547	(26.481)	(8)
4 Oskrba z električno energijo, plinom in paro	550.493	834	(7.979)	-
5 Oskrba z vodo	51.156	2.409	(2.729)	-
6 Gradbeništvo	548.543	25.831	(27.970)	-
7 Trgovina	1.233.718	42.586	(53.308)	-
8 Promet in skladiščenje	598.562	17.364	(12.725)	-
9 Gostinstvo	203.657	45.130	(17.737)	-
10 Informacijske in komunikacijske dejavnosti	314.419	3.781	(6.995)	-
11 Finančne in zavarovalniške dejavnosti	112.511	30	(528)	-
12 Poslovanje z nepremičninami	312.302	12.016	(8.000)	-
13 Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	178.764	8.386	(10.515)	-
14 Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	76.292	1.769	(1.975)	(48)
15 Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	3.192	24	(101)	-
16 Izobraževanje	10.160	1.904	(1.258)	-
17 Zdravstvo in socialno varstvo	43.692	1.175	(847)	-
18 Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	18.094	4.478	(2.940)	-
19 Druge dejavnosti	12.237	971	(1.179)	-
20 Skupaj	5.839.730	195.725	(189.135)	(56)

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

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 preostalih 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, na primer se vrednost zavarovanj z zastavo nepremičnin spremlja letno, bodisi z izdelavo individualnih cenitev bodisi z uporabo interne metodologije za izdelavo lastne ocene vrednosti nepremičnin (velja za Republiko Slovenijo in za segment stanovanj v Srbiji, Črni gori ter Bosni in Hercegovini), ki temelji na javnih podatkih oziroma indeksih vrednosti nepremičnin, ki jih objavljajo pristojne državne ustanove (v Republiki Sloveniji je to Geodetska uprava Republike Slovenije). Vrednost zastavljenih premičnin se spremlja enkrat letno (v Banki avtomatsko, z linearno amortizacijo za preostanek življenjske dobe).

Glavne vrste zavarovanj, ki jih sprejema NLB 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 poplačila 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 premoženji: prednost imajo premoženja, ki se bodo v primeru izvršbe z veliko verjetnostjo prodala, prejeta sredstva pa porabila za poplačilo zavarovanih terjatev (njihova tržna vrednost mora biti ocenjena z veliko zanesljivostjo). Med ustrezne vrste premoženj 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 vrednostni papirji različnih izdajateljev, enote investicijskih skladov, lastniški vrednostni 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 vrednostni papirji: obveznice in delnice, ki so po oceni Banke primerne za zavarovanje naložb in se z njimi trguje na organiziranem trgu (prodajljivi vrednostni 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.

Osebnostno 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 poročstva komitentov s področja prebivalstva in podjetij: za zavarovanje posojil posameznikom so ustrezni poroki zaposleni ali upokojenci. Ti pa ne smejo biti v postopku osebnega stečaja. Odgovarjajo za poplačilo 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 30 – EU CR3 – Pregled tehnik CRM: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja NLB Skupine

31. 12. 2022	Nezavarovana knjigovodska vrednost	Zavarovana knjigovodska vrednost		
		Skupaj	Od tega zavarovano s premoženjem	Od tega zavarovano s finančnimi poroštvi
	a	b	c	d
1 Krediti in druga finančna sredstva	12.001.922	6.588.584	6.063.820	524.764
2 Dolžniški vrednostni papirji	4.775.578	156.469	-	156.469
3 Skupaj	16.777.500	6.745.053	6.063.820	681.233
4 od tega nedonosne izpostavljenosti	232.992	112.567	112.201	366
5 od tega neplačane	232.992	112.567	112.201	366

Konec leta 2022 zavarovani del portfelja predstavlja 28,7 % 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 NLB Skupina uporablja standardiziran pristop, kot je določen v CRR. Izračun kapitalskih zahtev upošteva tudi učinek kreditnih zavarovanj kot sekundarni vir poplačila. NLB 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 NLB 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 kapitalska zahteva za kreditno tveganje.

Za potrebe izračuna kapitalske zahteve za kreditno tveganje NLB 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 31 – EU CR4 – Standardizirani pristop – Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM NLB Skupine

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 kaže izpostavljenost pred CRM in CCF, izpostavljenost po CCF in CRM in RWA za vse segmente strank. Konec leta 2022 je povečanje izpostavljenosti zaznati v segmentih izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, pravnih oseb ter v segmentu prebivalstva, 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 zvišala s 45,62 % v letu 2021 na 46,69 % v letu 2022. Povečanje se nanaša na nakup N Banke in uporabo ustreznih zavarovanj z nepremičninami v Bosni in Hercegovini ter Severni Makedoniji.

31. 12. 2021		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	8.122.043	2.958	8.320.405	36.788	1.158.461	13,86 %
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	210.349	18.531	210.349	3.974	99.848	46,59 %
3	Subjekti javnega sektorja	97.592	9.686	85.658	1.948	46.972	53,62 %
4	Multilateralne razvojne banke	89.848	-	484.957	-	-	-
5	Mednarodne organizacije	24.981	-	24.981	-	-	-
6	Institucije	1.101.665	127.358	1.065.789	57.649	310.230	27,61 %
7	Podjetja	3.133.710	1.421.683	2.695.865	357.774	2.749.670	90,05 %
8	Izpostavljenosti na drobno	5.581.830	1.829.992	5.512.125	372.026	4.170.971	70,88 %
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.248.907	34.748	1.248.907	7.539	453.046	36,06 %
10	Nedonosne izpostavljenosti	144.737	20.873	143.192	4.303	178.478	121,01 %
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	312.488	95.263	276.725	18.302	442.542	150,00 %
12	Krite obveznice	361.376	-	361.376	-	41.054	11,36 %
14	Kolektivni naložbeni podjemi	56.918	-	56.918	-	19.423	34,12 %
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	71.223	-	71.223	-	88.511	124,27 %
16	Druge izpostavljenosti	952.692	1.297	951.888	251	445.965	46,84 %
17	Skupaj	21.510.359	3.562.389	21.510.359	860.554	10.205.170	45,62 %

Tabela 32 – EU CR5 – Standardizirani pristop NLB Skupine

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

31. 12. 2021		Utež tveganja										Skupaj	od tega neocenjeno
Kategorije izpostavljenosti		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Drugo		
		a	d	e	f	g	i	j	k	l	o	q	r
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	7.204.074	-	44.735	-	34.359	-	1.035.047	-	38.977	-	8.357.192	8.357.192
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	47.357	-	83.899	-	-	-	83.068	-	-	-	214.324	214.324
3	Subjekti javnega sektorja	26.198	-	95	-	28.721	-	32.593	-	-	-	87.606	87.606
4	Multilateralne razvojne banke	484.957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	484.957	484.957
5	Mednarodne organizacije	24.981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.981	24.981
6	Institucije	-	-	863.114	-	245.434	-	14.890	-	-	-	1.123.438	365.705
7	Podjetja	-	-	-	-	-	-	3.053.639	-	-	-	3.053.639	3.053.639
8	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	5.884.151	-	-	-	-	5.884.151	5.884.151
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	1.044.885	211.561	-	-	-	-	-	1.256.446	1.256.446
10	Nedonosne izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	85.530	61.966	-	-	147.495	147.495
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	295.028	-	-	295.028	295.028
12	Krite obveznice	-	312.208	49.167	-	-	-	-	-	-	-	361.376	135.951
14	Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	8.580	1.000	-	47.338	56.918	56.918
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	59.698	-	11.525	-	71.223	71.223
16	Druge izpostavljenosti	491.853	-	17.902	-	-	-	442.384	-	-	-	952.139	952.131
17	Skupaj	8.279.420	312.208	1.058.913	1.044.885	520.075	5.884.151	4.815.428	357.994	50.502	47.338	22.370.913	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 2022 je bilo največje povečanje opazno pri uteži 100 %, in sicer v segmentih pravnih oseb in prebivalstva: povečanje se nanaša na nakup N Banke in uporabo ustreznih zavarovanj z nepremičninami v Bosni in Hercegovini ter Severni Makedoniji. Utež 250 % se uporablja za terjatve za odloženi davek in za kapitalske naložbe, kjer ima NLB Skupina več kakor 10 % lastništva.

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 NLB 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 NLB 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 NLB Skupine. Tveganje se meri dnevno in mesečno poroča Odboru za upravljanje z bilanco.

CCR za izvedene instrumente, s katerimi se trguje izven organiziranega trga, je zmnožek 1,4 z vsoto ustreznih stroškov nadomestitve (pozitivna tržna vrednost) 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 NLB Skupine, po posameznih nasprotnih strankah ali skupinah nasprotnih strank. Limite je treba preveriti pred dogovorom in potrditvijo kakršnekoli transakcije.

NLB 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. NLB 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

NLB 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 NLB Skupina uporablja standardizirani pristop (SA) za izvedene finančne instrumente. NLB 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. NLB Skupina uporablja standardizirani pristop za izračun regulatorne kapitalske zahteve za CVA. Kjer obstaja zavarovanje,

se to upošteva 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)

NLB Skupina zmanjšuje tveganje CCR iz izvedenih finančnih instrumentov z uporabo sporazumov o pobotih, na primer globalne Krovne pogodbe za izvedene finančne instrumente ISDA, globalne Krovne pogodbe o repo dogovorih (GMRA) in slovenske krovne pogodbe. Skupaj s temi sporazumi so sprejeti sporazumi o zavarovanjih (npr. Dodatek k pogodbi ISDA) z namenom občutnega zmanjšanja kreditnega tveganja, ki izhaja iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti. NLB 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 NLB Skupine do tveganja CCR je nizka, zato je NLB 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.

NLB 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.

NLB 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, NLB 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 NLB 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) NLB 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 NLB Skupine. Zato vplivi znižanja bonitetne ocene na zavarovanja niso pomembni.

Tabela 33 – EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR po pristopu za NLB Skupino

31. 12. 2022		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-1	EU – Metoda originalne izpostavljenosti (za izvedene finančne instrumente)	39.104	32.633		1.4	100.432	100.432	100.432	44.073
EU-2	EU – Poenostavljeni SA-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					100.432	100.432	100.432	44.073

Tabela 34 – EU CCR2 – Posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA za NLB Skupino

31.12.2022		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	83.852	85.600
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	83.852	85.600

Tabela 35 – EU CCR3 – Standardizirani pristop – izpostavljenosti CCR glede na regulativni portfelj in tveganje NLB Skupine

31. 12. 2022		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	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

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 2022 je bilo največje povečanje opazno pri uteži 100 % in Drugo, in sicer v segmentih pravnih oseb in prebivalstva: povečanje se nanaša na nakup N Banke in uporabo ustreznih zavarovanj z nepremičninami v Bosni in Hercegovini ter Severni Makedoniji.

31. 12. 2021		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	7.190.213	-	-	-	44.735	34.359	-	-	1.035.048	5	31.694	8.336.055
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	47.357	-	-	-	83.899	-	-	-	83.070	-	-	214.326
3	Subjekti javnega sektorja	26.198	-	-	-	95	28.721	-	-	32.609	795	-	88.418
4	Multilateralne razvojne banke	484.957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	484.957
5	Mednarodne organizacije	24.981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.981
6	Institucije	-	-	-	312.208	912.281	245.654	-	-	41.880	18	7.255	1.519.297
7	Podjetja	-	-	-	-	-	47.326	-	-	1.572.987	15.643	21	1.635.976
8	Izpostavljenosti na drobno	13.861	-	-	-	-	164.015	-	5.884.151	1.617.702	341.532	1.103.755	9.125.015
9	Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Druge postavke	491.853	-	-	-	17.902	-	-	-	432.133	-	-	941.887
11	Skupaj	8.279.420	-	-	312.208	1.058.913	520.075	-	5.884.151	4.815.428	357.994	1.142.725	22.370.913

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 zunajbilančne postavke (na primer spremembe valutnih tečajev, nihanja obrestnih mer, kreditni pribitki, cene delnic, implicitne nestanovitnosti in tržna likvidnost). Tržna tveganja izhajajo predvsem iz osnovnih dejavnosti Banke – bančne knjige in likvidnostnega portfelja, ki je potreben za podporo tem dejavnostim.

Tabela 36 – EU MR1 – Tržno tveganje v okviru standardiziranega pristopa NLB Skupine

		31.12.2022	31.12.2021
		RWEAs	RWEAs
		a	b
Outright products			
1	Interest rate risk (general and specific)	14.813	1.113
3	Foreign exchange risk	1.344.663	1.205.250
9	Total	1.359.476	1.206.363

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 NLB 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 NLB 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 do 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 NLB Skupini. Sektor Investicijsko bančništvo in skrbniške storitve je odgovoren za servisirane strank, Finančni trgi so odgovorni za aktivnosti kratkoročnega in dolgoročnega financiranja in za naložbe za lasten račun NLB 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 določa Uprava in nadzoruje Odbor za upravljanje bilance.

Upravljanje tržnih tveganj v NLB 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 NLB 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 NLB 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 NLB 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 NLB Skupine z oblikovanjem strategij, 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 NLB Skupini in spodbuja kulturo tveganja po celotni NLB Skupini. Poleg tega oblikuje in spreminja metodologije in okvir merjenja tržnega tveganja v NLB 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 NLB Skupine. Dodatno spremlja in analizira razvoj dogodkov na globalnih trgih, spremembe in trende, povezane s profilom tveganj, strukturo bilance in finančnimi izkazi NLB 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 izvaja 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 NLB Skupine in s tem preprečujejo, da bi tržno tveganje preseglo 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 10-dnevnega 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)

NLB 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. NLB 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 NLB Skupina v večini primerov uporablja načela obračunavanja varovanja pred tveganjem. V okviru tega procesa NLB 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 NLB 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 NLB Skupini se uporablja pristop, ki temelji na zapadlosti. Tveganje lastniških instrumentov ni relevantno za NLB Skupino.

Sektor Tveganja vsako četrtno oceni in izračuna dodatne potrebe po sredstvih v okviru 2. stebra za tržno tveganje v trgovalni knjigi (ICAAP). 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

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

V primeru prekoračitve EVE, limita NII ali limita kreditnega razmika, področje Finančnih trgov predlaga ukrepe za ponovno postavitev pozicij znotraj limitov in je 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 NLB Skupini, sprejema strateške odločitve glede upravljanja obrestnega tveganja, vzpostavlja mehanizem notranjega nadzora in analizira ugotovitve Notranje revizije.

NLB 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

NLB 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 NLB Skupine so opredeljeni v pripravljenosti za sprejemanje tveganj.

Glavne mere tveganja, ki jih uporablja NLB 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 Banke 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)

NLB 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 volatilitosti obrestnih mer je sestavni del upravljanja obrestnega tveganja bančne knjige v NLB Skupini. NLB 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)

NLB Skupina upravlja obrestno tveganje in stabilizira obrestno maržo predvsem s cenovno politiko in politiko internih transference cen. NLB Skupina obvladuje obrestno tveganje 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.

- NLB 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 komiteja 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 podanih v EBA/GL/2018/02. Za izračun spremembe napovedanega 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 3,2 leta. Najdaljša ročnost razporeditve stabilnega dela vlog na vpogled je 25 let.

Tabela 37 – EU IRRBB1 – Obrestna tveganja dejavnosti iz netrgovalne knjige

Nadzorniški stresni scenariji	Spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala		Spremembe čistih prihodkov in obresti	
	31. 12. 2022	30. 6. 2022	31. 12. 2022	30. 6. 2022
	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>
Vzporedna rast	-4,82 %	-6,42 %	6,51 %	6,00 %
Vzporeden padec	5,24 %	9,72 %	-7,50 %	-4,43 %
Strma rast	4,47 %	13,81 %		
Strm padec	-1,90 %	-0,54 %		
Dvig kratkoročnih obrestnih mer	-2,86 %	-2,50 %		
Padec kratkoročnih obrestnih mer	-1,01 %	-1,86 %		

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 NLB Skupine je opredeljeno kot zmožnost doseganja denarnih tokov in izpolnjevanja obveznosti, ne da bi NLB Skupina utrpela morebitne izgube, ki niso v skladu s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. Ustrezna likvidnost je odvisna od sposobnosti NLB Skupine, da učinkovito ustvari pričakovane in nepričakovane denarne tokove ter izpolni potrebe po zavarovanjih brez negativnega vpliva na tekoče poslovanje in finančni položaj NLB 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 NLB Skupini na voljo v normalnih in izrednih pogojih.

Likvidnostno tveganje NLB 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 NLB 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

NLB Skupina je vzpostavila trden okvir upravljanja likvidnostnega tveganja, ki omogoča zanesljiv proces za kratkoročno in dolgoročno prepoznavanje, merjenje, spremljanje in nadzorovanje likvidnostnega tveganja. NLB 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.

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

LCR je zasnovan z namenom zagotoviti, da imajo finančne ustanove na voljo potrebna sredstva za premostitev kratkoročnih likvidnostnih nihanj. NLB 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 od leta 2018 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 NLB Skupine na način, ki bi povečal tveganje za njen propad in potencialno vodil v obsežnejši sistemski stres.

Poleg tega je NLB Skupina vzpostavila proces ILAAP za zagotovitev celovitega upravljanja likvidnostnega tveganja na individualni in konsolidirani ravni. Strateške smernice NLB 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 NLB 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 NLB Skupine (na primer Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini) oz. na ravni vsake posamezne članice NLB Skupine.

Zaradi lokalnih specifik (makroekonomske razmere, zahteve lokalne regulative) so v nekaterih sklopih opredeljene podrobnejše usmeritve za bančne članice NLB Skupine. Ne glede na to morajo vse članice NLB Skupine upoštevati enotne ključne usmeritve glede tveganj na ravni NLB Skupine, ki jih je oblikovala matična banka.

Kar zadeva prevzemanje in upravljanje likvidnostnega tveganja, ima NLB 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 NLB Skupini se izvajata decentralizirano, skladno z zahtevami lokalne regulative ter veljavnimi internimi smernicami in politikami znotraj NLB Skupine.

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

Za upravljanje likvidnostnega tveganja NLB 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 NLB 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 razveze 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 NLB 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 NLB Skupine na podlagi načrta transakcij in drugo.

Opis stopnje centralizacije upravljanja likvidnosti in interakcija med enotami NLB Skupine

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

Obseg in narava poročanja o likvidnostnem tveganju in sistemih merjenja

NLB 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.

NLB 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.

NLB 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 NLB 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 NLB Skupine se spremljajo mesečno in četrtletno poročajo Odboru za upravljanje bilance, vključno z rezultati na konsolidirani ravni. Poročila o upravljanju likvidnostnega tveganja se redno posredujejo višjemu vodstvu, Odboru za upravljanje z bilanco, 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 NLB 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),
- četrtletna poročila Odboru za upravljanje bilance in Nadzornemu svetu,
- četrtletna 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

NLB 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. NLB Skupina izvaja stresne teste v skladu s tremi vrstami scenarijev (na strani sredstev, na strani obveznosti in kombiniran) 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 NLB 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 NLB 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 NLB 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 NLB 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.

NLB 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 je le likvidnostne težave Banke. Vsaka bančna članica NLB 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 NLB Skupine. Glavni cilj limita opozarjanja je preprečiti preseganje 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 NLB Skupine oblikovan Plan reševanja, ki opredeljuje podrobne možnosti reševanja in bi NLB Skupini omogočil, da premaga šok ob zmanjšanju likvidnih sredstev in ponovno vzpostavi normalno poslovanje.

NLB 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 2022 so neobremenjene likvidnostne rezerve NLB Skupine predstavljale 38,96 % skupnih sredstev (konec leta 2021: 38,30 %).

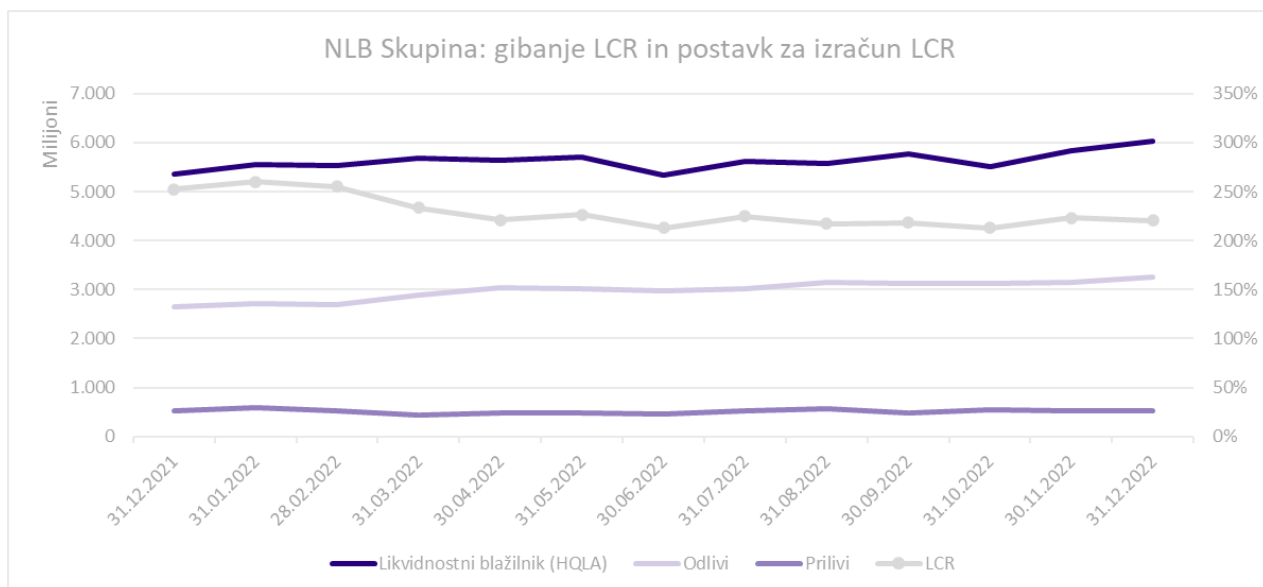
Izjava Uprave o ustreznosti ureditev upravljanja likvidnostnega tveganja in izjava o likvidnostnem tveganju, ki jo je odobrila Uprava v povezavi s poslovno strategijo, sta podani v Prilogah 2 in 3.

Količnik likvidnostnega kritja

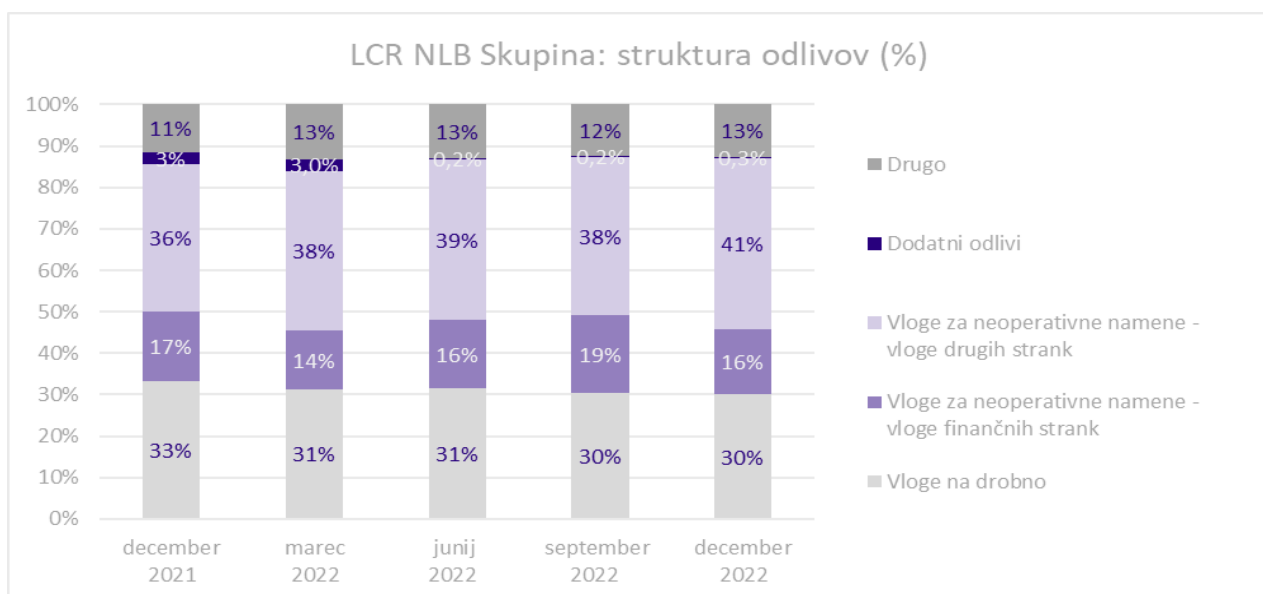
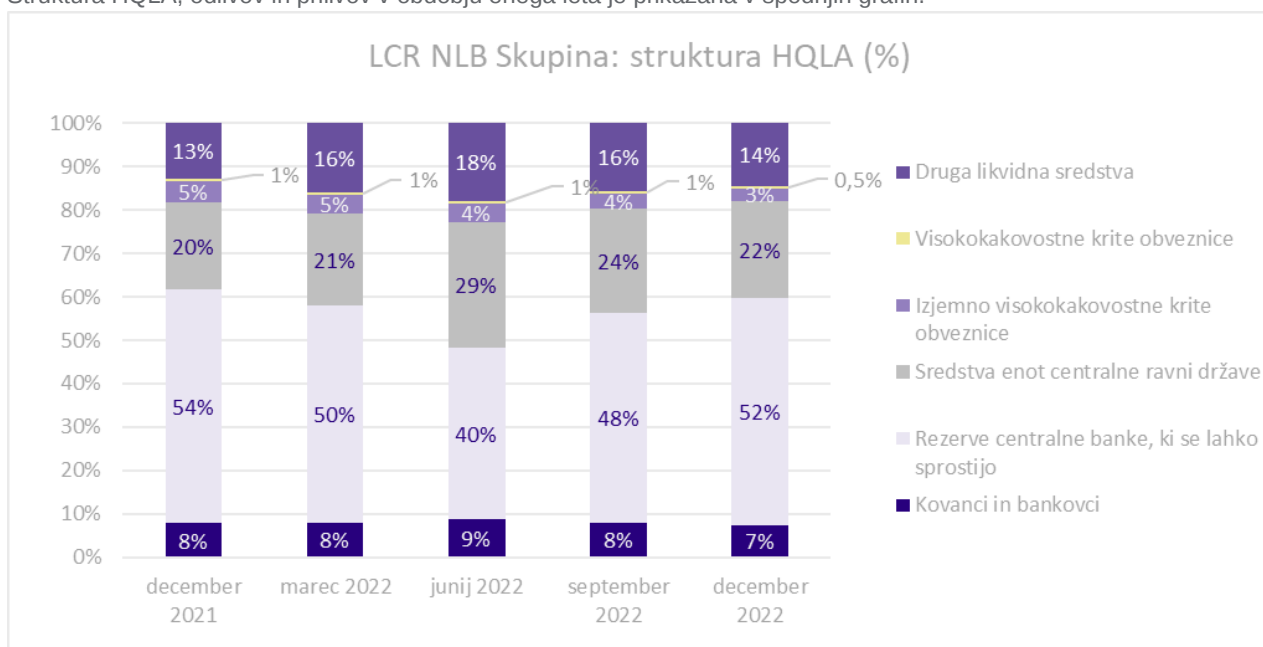
NLB Skupina ohranja zelo ugodno likvidnostno pozicijo (tudi na nivoju posameznih bančnih članic), visoko nad opredeljeno pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. V letu 2022 je LCR NLB Skupine znašal med 213 % in 260 % (220,63 % na dan 31. decembra 2022). Presežek visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) je v NLB Skupini na izjemno visokem nivoju, ki je v preteklem letu znašal med 2,83 milijarde EUR in 3,41 milijarde EUR (3,29 milijarde EUR na dan 31. decembra 2022).

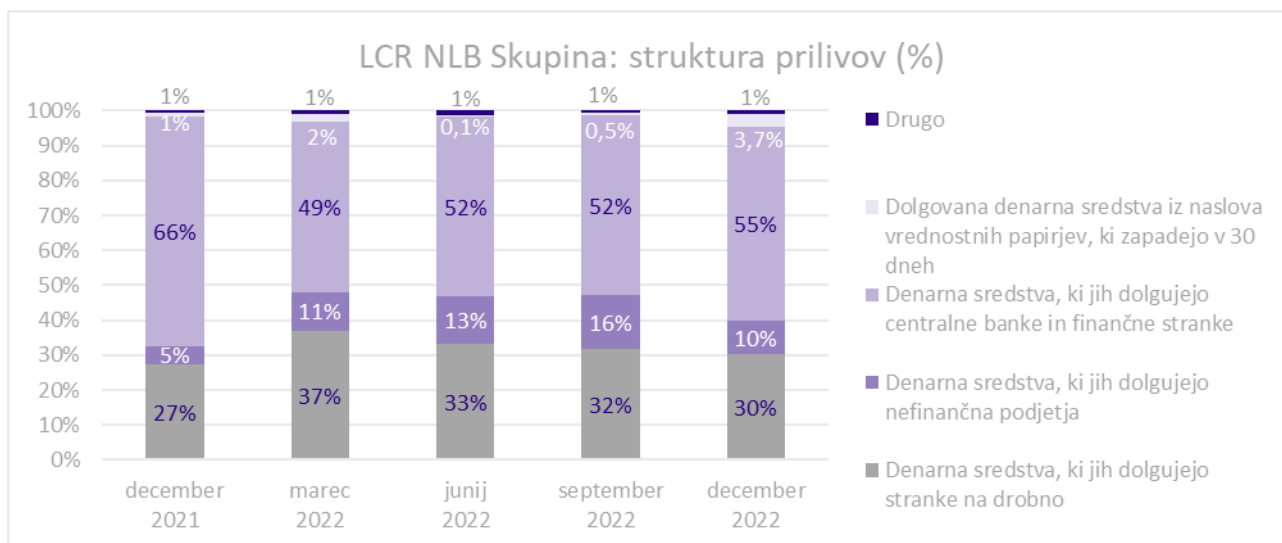
V prvi polovici leta 2022 se je postopoma zmanjševal trend gibanja kazalnika likvidnostnega kritja, medtem ko se je v tretjem četrtletju obrnil in do konca leta 2022 stabiliziral. Padajoči trend v prvem polletju je bil predvsem zaradi višjih depozitov nebančnega sektorja in bank, kar je povzročilo višje odlive. Po drugi strani se rezerve pri centralni banki stalno zmanjšujejo, predvsem zaradi nakupa N Banke marca 2022 in njene finančne podpore. Poleg tega je bilo junija izvedeno predčasno odplačilo posojila TLTRO in SID ter redno izplačilo dividend. V tretjem četrtletju je izdaja nadrejenih nezavarovanih obveznic in dodatnega kapitala drugega reda bistveno povečala stanja CB. Po drugi strani so motnje na trgu zaradi ukrajinske krize negativno vplivale na trg obveznic z višjimi donosi. Novembra se je LCR nekoliko povečal zaradi višjih CB rezerv, predvsem zaradi izdaje podrejenih obveznic in do konca leta 2022 ostal na enaki ravni.

Ena od posebnosti pri izračunu konsolidiranega LCR na nivoju NLB 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.





Koncentracija virov financiranja in likvidnosti

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

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

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

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

Na ravni NLB Skupine je koncentracija 30 največjih depozitarjev konec decembra 2022 znašala 4,0 % skupnih obveznosti, večinoma v poslovanju na drobno, 30 največjih nasprotnih strank v NLB pa je zagotovilo 4,6 % vseh obveznosti.

Opis sestave likvidnostnega blažilnika NLB Skupine

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

Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov in potencialni pozivi k zavarovanju

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

NLB Skupina zmanjšuje tveganje CCR iz izvedenih finančnih instrumentov z uporabo sporazumov o pobotih, na primer globalne krovne pogodbe za izvedene finančne instrumente ISDA, globalne krovne pogodbe o repo dogovorih (GMRA) in slovenske krovne pogodbe. Skupaj s temi sporazumi so sprejeti sporazumi o zavarovanjih (npr. Dodatek k pogodbi ISDA) z namenom občutnega zmanjšanja kreditnega tveganja, ki izhaja iz poslov 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 NLB Skupini ni valutne neusklajenosti v LCR. Kazalnik LCR je dosežen v vseh valutah, ker ima NLB Skupina dovolj likvidnostnih rezerv v vseh valutah, v katerih lahko pride do odlivov. Najpomembnejša valuta NLB Skupine je evro. Skupina pa LCR poroča tudi v drugi pomembni valuti, ki je srbski dinar (RSD). Na dan 31. decembra 2022 so skupne obveznosti v RSD predstavljale 5,41 % skupnih obveznosti NLB Skupine, zato se RSD šteje za pomembno valuto.

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

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

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

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

EU 1a	Četrtoletje, ki se konča na	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
		31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2022
		a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12	12	12	12
Viskokokokakovostna likvidna sredstva									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					5.647	5.527	5.445	5.336
Likvidnostni odlivi									
2	Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	15.360	15.066	14.773	14.505	931	906	882	861
3	<i>Stabilne vloge</i>	11.464	11.241	11.006	10.747	573	562	550	537
4	<i>manj stabilne vloge</i>	3.062	2.945	2.837	2.764	357	344	332	323
5	Nezavarovano grosistično financiranje	3.393	3.162	2.943	2.755	1.645	1.539	1.422	1.337
7	<i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotnne stranke)</i>	3.392	3.161	2.942	2.755	1.644	1.538	1.421	1.336
8	<i>Nezavarovani dolg</i>	1	1	1	1	1	1	1	1
10	Dodatne zahteve	2.175	2.088	2.055	2.024	215	227	249	264
11	<i>Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem</i>	37	58	86	107	37	58	86	107
13	<i>Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti</i>	2.138	2.030	1.970	1.917	178	169	163	158
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	248	235	223	208	135	119	108	90
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	1.451	1.381	1.301	1.228	84	80	76	72
16	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					3.009	2.871	2.737	2.624
Likvidnostni prilivi									
18	Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	745	744	754	773	500	510	533	566
19	Drugi likvidnostni prilivi	12	12	13	11	12	12	13	11
20	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	757	755	767	785	513	521	546	577
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %	757	755	767	785	513	521	546	577
						TOTAL ADJUSTED VALUE			
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					5.647	5.527	5.445	5.336
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI					2.496	2.350	2.192	2.047
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					227,15%	236,85%	250,65%	261,43%

Tabela 39 – LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja NLB Skupine

31. 12. 2022		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih			Tehtana vrednost	
		Brez < 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1leto		
						a
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	-	-	-	2.806.370	2.806.370
2	Kapital	-	-	-	2.806.370	2.806.370
4	Vloge na drobno	14.850.803	496.814	511.561	14.922.253	
5	Stabilne vloge	11.654.641	302.114	262.426	11.621.343	
6	Manj stabilne vloge	3.196.162	194.700	249.135	3.300.910	
7	Grosistično financiranje:	3.781.718	164.658	917.649	2.656.690	
9	Drugo grosistično financiranje	3.781.718	164.658	917.649	2.656.690	
11	Druge obveznosti:	23.713	582.076	166	23.696	23.779
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	23.713				
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije	582.076	166	23.696	23.779	
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					20.409.092
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					110.537
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:	2.558.754	1.733.158	9.961.850	10.047.942	
20	Donosni kreditni nefinančnimi podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:	1.535.655	1.236.949	4.456.743	9.154.089	
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II	20.581	24.176	183.603	1.522.671	
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:	459.080	418.576	4.684.497	-	
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II	60.784	50.258	2.039.122	-	
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 trgovinskim financiranjem	564.019	77.633	820.610	893.853	
26	Druga sredstva:	436.417	21.853	461.133	779.189	
28	Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS			11.199	9.519	
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov			80.748	80.748	
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja			3.232	162	
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije	341.238	21.853	461.133	688.760	
32	Zunajbilančne postavke	3.939.084	-	-	217.010	
33	Skupaj RSF					11.154.678
34	Količnik neto stabilnega financiranja					182,96%

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).

NLB 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 NLB 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 NLB Skupini se vsa sredstva, ki so zastavljena, poročajo kot obremenjena sredstva. V zvezi s preglednim načinom poročanja NLB 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 NLB Skupine, ki bo zagotavljala dolgoročno stabilnost in likvidnost NLB 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.

NLB Skupina ima primerno količino neobremenjenih visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA), ki jih je mogoče enostavno in takoj pretvoriti v gotovino. NLB 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 NLB Skupina vsak mesec dokazuje, da je količnik LCR (HQLA deljeno s skupnimi neto gotovinskimi odlivi) vedno večji od 100 % (220 % konec decembra 2022), kar kaže, da NLB 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.

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

Na dan 31. decembra 2022 je imela NLB Skupina velik delež neobremenjenih sredstev. Na ravni NLB Skupine so obremenjena sredstva znašala 1.214 mio EUR, kar je predstavljalo 5 % vseh likvidnih rezerv.

Večino obremenjenih sredstev sestavljajo vloge na vpogled (1,109 mio EUR) in dolžniški vrednostni papirji (78 mio EUR). Članice NLB Skupine se financirajo same in imajo močno likvidnostno pozicijo, zato ima NLB večino obremenjenih sredstev v NLB Skupini.

Vrednost obremenjenih sredstev je navedena v valuti EUR, ki je najznačilnejša valuta v NLB 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 40 do 42).

Tabela 40 – EU AE1 – Obremenjena in neobremenjena sredstva NLB Skupine

31. 12. 2022		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev		Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
		Skupaj	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA	Skupaj	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA	Skupaj	od tega EHQLA in HQLA	Skupaj	od tega EHQLA in HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Sredstva institucije, ki razkriva	1.235.346	115.473			21.877.716	4.257.827		
030	Lastniški instrumenti	729	-			94.869	-		
040	Dolžniški vrednostni papirji	75.585	75.585	73.919	73.919	4.632.805	3.592.118	4.537.564	3.520.074
050	od tega: krite obveznice	-	-	-	-	306.894	303.262	298.698	295.066
060	od tega: listinjenja	-	-	-	-	-	-	-	-
070	od tega: ki jih izda sektor država	75.585	75.585	73.919	73.919	3.549.176	2.772.921	3.453.219	2.714.664
080	od tega: ki jih izdajo finančne družbe	-	-	-	-	985.872	737.929	962.991	719.594
090	od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	70.666	70.666	-	-	97.048	71.599	99.000	72.837
120	Druška sredstva	1.162.052	42.854			17.126.819	627.002		

Tabela 41 – EU AE2 – Prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji NLB Skupine

31. 12. 2022		Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	
		Skupaj	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA
		010	030
250	Skupaj prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji	1.235.346	115.473

Tabela 42 – EU AE3 – Viri obremenitve NLB Skupine

31. 12. 2022		Ustrezne Sredstva, prejeto zavarovanje obveznosti, pogoje obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	
		in listinjenj, ki so obremenjeni	s premoženjem in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic
		010	030
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	96.571	110.050

13. Operativno tveganje

(člen 446 CRR)

13.1. Pristop za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje

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

Tabela 43 – 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. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2022		
	a	b	c	d	e
1 Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA)	687.046	724.998	844.167	112.811	1.410.132

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

Ob prevzemanju operativnih tveganj NLB Skupina sledi usmeritvi, da takšno tveganje ne sme materialno vplivati na njeno poslovanje, zato je pripravljenost za prevzemanje operativnih tveganj nizka do zmerna. V NLB 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 NLB 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 NLB Skupine, v preostalih 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 NLB Skupini se uporablja enotna aplikativna podpora, ki se redno nadgrajuje.

Poročana nastala neto izguba na podlagi škodnih dogodkov v letu 2022 je bila v NLB Skupini znatno nižja kot leto poprej in ostaja znotraj postavljenih mejnih vrednosti za operativno tveganje.

V splošnem se veliko pozornosti namenja poročanju škodnih dogodkov, ukrepom za njihovo obvladovanje in opredelitvi operativnih tveganj v vseh segmentih. Z namenom ustrezne in čimprejšnje obravnave najpomembnejših ter največjih škodnih dogodkov je Banka vpeljala lestvico eskalacije poročanja o škodnih dogodkih najvišjim ravнем odločanja Banke ter Nadzornemu svetu Banke. Dodatna pozornost se namenja poročanju potencialnih škodnih dogodkov, in sicer s ciljem izboljševanja notranjih kontrol ter minimiziranja verjetnosti nastanka teh in podobnih dogodkov. Poleg tega je vzpostavljena metodologija za spremljanje, analizo in poročanje ključnih kazalnikov tveganja, ki deluje kot sistem zgodnjega opozarjanja. Cilj je izboljšati poslovne in podporne procese ter omogočiti takojšen odziv.

S celovito identifikacijo operativnih tveganj se ugotavljajo, ocenjujejo in ustrezno obvladujejo možne prihodnje izgube. Vsako leto je poseben poudarek na trenutnih tveganjih, ki so posledica procesa identifikacije tveganj, vključno s tveganji ESG. Kasneje so bili ključni kazalniki tveganja (KRI) obravnavani tudi za tveganja ESG, ki služijo kot sistem zgodnjega opozarjanja. Glavna operativna tveganja aktivno obvladujemo z ukrepi za njihovo zmanjševanje. Profil operativnega tveganja se pripravi enkrat letno na podlagi identifikacije operativnega tveganja. Posebna pozornost se posveča najbolj aktualnim tveganjem, med katerimi so v ospredju zlasti tista, ki imajo majhno verjetnost nastanka in zelo velik možen finančni vpliv. V ta namen je Banka razvila tudi metodologijo stresnega testiranja za področje operativnega tveganja kot kombinacijo modeliranja podatkov o škodnih dogodkih in analize scenarijev izjemnih, a vendar verjetnih dogodkov. Slednje se izdelajo na podlagi izkušenj in znanja strokovnjakov posameznih kritičnih področij.

14. ESG tveganja

(Člen 449 (a) CRR)

14.1. Okoljsko tveganje

14.1.1. 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**

NLB je zavezana k implementaciji okoljskih, kot tudi družbenih in upravljaljskih tveganj v svoj poslovni model, v skladu z relevantno regulativo in sledečimi strateškimi okviri, sistemi, politikami in zavezami:

- **Okvir trajnostnega razvoja NLB Skupine**, ki je celovit strateški vodnik za upravljanje okoljskih, družbenih in upravljaljskih vidikov ter je obvezujoč za vse ključne članice Skupine v regiji (NLB in 7 odvisnih bank).
- **Načela za odgovorno bančništvo (Principles for Responsible Banking UN)**, h katerim se je NLB Skupina zavezala, ko je v letu 2020 postala članica UNEP FI. V okviru načel Banka in članice Skupine sprejemajo odločne ukrepe za usklajevanje svoje osnovne strategije, odločevalski proces, kreditiranje in investiranje s cilji trajnostnega razvoja OZN.
- **Okoljska in družbena politika Evropske banke za rekonstrukcijo in razvoj (EBRD)**. Politika spodbuja okoljski in trajnostni razvoj ter določa zahteve, ki so zavezujoče za pridružene banke. NLB Skupina skladno s svojimi zavezami izpolnjuje zahteve 2 (Delo in delovni pogoji), 4 (zdravje in varnost) in 9 (finančni posredniki).
- **Sistem upravljanja z okoljem in družbo (Environmental Social Management System - ESMS)**, ki je bil vzpostavljen v letu 2021 kot del celovitega sistema za upravljanje tveganj v okviru NLB Skupine. Razvit je bil s ciljem izboljšanja sposobnosti Banke za upravljanje okoljskih in družbenih tveganj ter za zmanjšanje kreditnih tveganj in tveganj odgovornosti, ki izhajajo iz okoljskih in družbenih vprašanj. Implementacija ESMS je del podpisanih sporazumov z delničarjem NLB, Evropsko banko za obnovo in razvoj (EBRD) in ogranom Multilateral Investment Guarantee Agency (MIGA), ki NLB Skupini nalagata pogodbene obveznosti v zvezi z udeležanjem zahtev glede trajnosti.
- **UNEP FI – Zaveznništvo za podnebno nevtravno bančništvo (Net Zero Banking Alliance, NZBA)**, ki ima za cilj uskladitev kreditnih in naložbenih portfeljev z doseganjem ničelnih neto emisij najkasneje do leta 2050. NLB je postala podpisnica zaveznništva maja 2022. Naslednji ključni mejnik v povezavi z uvajanjem trajnostnega poslovanja je razvoj celovite Strategije podnebno nevtralnega poslovanja NLB Skupine s ciljem določitve jasnih ciljev razogljičenja portfelja. Proces se je pričel v letu 2022, celovito izvajanje strategije pa je predvideno za leto 2023.

Ključni okoljski vidiki, vključeni v posamezen steber Okvira trajnosti NLB Skupine, so navedeni v nadaljevanju.

Trajnostno poslovanje:

- upravljanje neposrednih okoljskih vplivov NLB Skupine,
- merjenje, upravljanje in poročanje o neposrednem vplivu NLB Skupine (Obseg 1, Obseg 2, Obseg 3), v skladu s priznanimi mednarodnimi standardi in pobudami,
- uvedba ukrepov za zmanjšanje operativnega okoljskega odtisa NLB Skupine,
- uvedba okoljskih elementov v nabavni proces, vključno z odgovornim upravljanjem nabave in dobavne verige v smislu obvladovanja okoljskih tveganj.

Trajnostno financiranje:

- uvedba Strategije podnebne nevtralnosti NLB Skupine, ki ima za cilj uskladitev kreditnih in naložbenih portfeljev z doseganjem ničelnih neto emisij najkasneje do leta 2050,
- uvedba okoljskih dejavnikov (v okviru celovitega ESG okvira, ustreznih standardov in meril v poslovne in naložbene odločitve NLB Skupine,
- podpiranje Ciljev trajnostnega razvoja OZN s financiranjem in naložbenimi dejavnostmi ter novimi produkti in storitvami,
- upravljanje podnebnih in drugih okoljskih tveganj ter iskanje poslovnih priložnosti, ki izhajajo iz prehoda na nizkoogljično, bolj vključujoče in krožno gospodarstvo,
- podpiranje komitentov pri njihovi lastni preobrazbi v nizkoogljično poslovanje in preusmeritev kapitalskih tokov v smer zelenega prehoda (trajnostno financiranje za podjetja in komitente iz prebivalstva).

Prispevek k družbi:

- upravljanje donacij, sponzorstev, partnerstev in projektov v skladu z visokimi standardi upravljanja,
- uskladitev družbeno-odgovornih dejavnosti s Cilji trajnostnega razvoja OZN,
- krepitev zavedanja zaposlenih in drugih deležnikov o okoljskih vidikih.

Več informacij:

- Celoten seznam trajnostnih gospodarskih dejavnosti (okoljskih in družbenih), ki jih spodbuja NLB Skupina: Okvir trajnosti NLB Skupine, (stran 15): dostopen na spletni strani [NLB-trajnost](#).
- Strateški pristop upravljanja okoljskih vidikov: Okvir trajnosti NLB Skupine, (stran 9), dostopen na spletni strani [NLB-trajnost](#).
- Ogljični odtis in ostali okoljski vidiki: Poročilo o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2022, poglavje Vpliv poslovanja NLB Skupine na okolje, dostopno na spletni strani [NLB-trajnost](#).
- Upravljanje človeških virov: Poročilo o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2022, poglavje Odgovornost do zaposlenih, dostopno na spletni strani [NLB-trajnost](#).
- Ključne dejavnosti, povezane s strankami: Poročilo o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2022, poglavje Odgovornost do strank, dostopno na spletni strani [NLB-trajnost](#).
- Družbeno odgovorne dejavnosti: Poročilo o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2022, poglavje Prispevek k družbi, dostopno na spletni strani [NLB-trajnost](#).

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 zasnovi poslovne strategije in postopkov

Skupina izvaja oceno pomembnosti kot del celotnega procesa opredelitve tveganj, da določi stopnjo tranzicijskega in fizičnega tveganja, ki mu je izpostavljena. V procesu opredelitve dejavnikov okoljskega tveganja se ocenijo ustrezni kanali prenosa in njihova pomembnost ter kratkoročni in dolgoročni vpliv na finančno poslovanje Skupine. Z vidika fizičnega tveganja sta najpomembnejši naravni nesreči suša in poplave; tudi toča in viharji so pogosti, a manj pomembni. Lahko pa pričakujemo, da se bo dolgoročno ta vpliv povečeval, namreč če ne bodo pravočasno sprejete ustrezne spremembe politik. Kronično tveganje ni opredeljeno kot pomembno tveganje. Tranzicijska tveganja se pojavljajo že kratkoročno zaradi odločenosti EU, da zmanjša emisije ogljika v skladu s svojo ambiciozno strategijo doseganja podnebne nevtralnosti do leta 2050. Z uvedbo strategije podnebno nevtralnega poslovanja NLB Skupine v letu 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. NLB je v letu 2022 prvič pridobila oceno tveganja ESG. Dodeljena ocena (17,7) odraža nizko tveganje pomembnih finančnih vplivov iz naslova dejavnikov ESG.

NLB Skupina je leta 2020 izvedla tudi analizo učinka v skladu z okvirom UN PRB in določila tri ključna področja vpliva: (1) Podnebje, (2) Učinkovitost in varnost virov, (3) Vključujoča in zdrava gospodarstva ter opredelila cilje za vsako področje, kar je prikazano v spodnji tabeli⁴. Prvo in drugo področje obravnavata okoljske vidike, medtem ko tretje področje obravnava družbene vidike, zato je opisano v kvalitativnih informacijah o družbenih tveganjih.

⁴ Ključna področja vpliva in cilji so bili opredeljeni leta 2021 v okviru analize učinka NLB Skupine. Skupno je bilo po poslovnih linijah opredeljenih 13 področij vpliva. Temu so sledile analiza portfelja NLB Skupine, analiza pomembnosti in potreb po državah, v katerih je Skupina prisotna. NLB Skupina je na podlagi teh analiz kot prednostna opredelila tri najpomembnejša področja vpliva in javno objavila 4 ključne cilje.

Tabela 44: Ključno področje vpliva, cilji, rezultati v letu 2022 in napoved

Področje vpliva	Cilji	Rezultati na 31. 12. 2022	Napoved
Podnebje			
Obseg novega trajnostnega financiranja podjetij v NLB Skupini (do 2030)*	785 mio EUR	166,9 mio EUR	Skladno z načrti. V letu 2023 bo NLB Skupina še naprej podpirala komitente pri zelenem prehodu z natančnim prilagajanjem produktov z upoštevanjem prihodnje zakonodaje in tehničnega razvoja, pa tudi z zagotavljanjem pravočasnih in relevantnih informacij o možnih rešitvah za zmanjšanje njihovega okoljskega odtisa.
Električna energija, ki jo porabi NLB Skupina, pridobljena iz brezogljnih virov (do 2030)	75 %	70 %	Skladno z načrti. V NLB in NLB Komercialni banki Beograd je 100 % porabljene električne, pridobljene iz brezogljnih virov, medtem ko je ravni Skupine ta delež 70 %.
Učinkovitost in varnost virov			
Število papirnih izpisov v poslovanju NLB Skupine (do 2025 v primerjavi z izhodiščnim letom 2019)	50 %	43 %	Skladno z načrti. NLB Skupina bo nadaljevala z ukrepi, s katerimi bo nadalje zmanjševala obseg tiskanja.

* Razvrščanje zelenega kreditiranja se nanaša na interno metodologijo NLB Skupine, ki se nanaša na okvire EBRD, MIGA in taksonomijo EU. Če je kredit razvrščen v kateregakoli 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.

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

Strategija podnebno nevtralnega poslovanja

NLB Skupina je zavezana k podpori in financiranju prehoda na nizkoogljno gospodarstvo. Kvantitativnih okoljskih ciljev v zvezi s tem še nismo postavili, saj še ne razpolagamo s točnimi podatki o emisijah in drugih okoljskih zadevah naših strank. Kljub temu je NLB Skupina v letu 2022 opravila več dejavnosti za izračun emisij toplogrednih plinov v kreditnem portfelju in začela postopek določanja jasne strategije in ciljev dekarbonizacije.

Maja 2022 se je Skupina NLB pridružila UNEP FI – Zavezništvu za podnebno nevtralno bančništvo, ki ima za cilj uskladitev kreditnih in naložbenih portfeljev z doseganjem ničelnih neto emisij najkasneje do leta 2050. V letu 2023 bo Skupina NLB razvila celovito Strategijo podnebno nevtralnega poslovanja NLB Skupine s ciljem določitve jasnih ciljev razogljičenja portfelja do novembra 2023.

V zvezi s tem je Skupina dosegla napredek pri pridobivanju ustreznih podatkov komitentov v zvezi z ESG kot predpogoj za ustrezno sprejemanje odločitev in zagotavljanje proaktivnega upravljanja tveganj ESG. Za namene izračunavanja emisij kreditnega portfelja toplogrednih plinov je bilo leta 2022 sproženih več dejavnosti:

- za večje pravne osebe smo sprožili neposredne postopke zbiranja podatkov Obseg 1 in 2 in 3;
- za segmente malih in srednje velikih ter mikro podjetij smo razvili lastne približke v sodelovanju z zunanjimi strokovnjaki;
- do konca leta 2022 je Banka oblikovala izračun emisij za slovenski trg, medtem ko se bo ta proces v regiji nadaljeval in bo razvit v letu 2023.

Na podlagi panožne segmentacije portfelja in s tem povezanih emisij ima Skupina relativno nizko izpostavljenost do emisijsko intenzivnih sektorjev. Izpostavljenost do emisijsko bolj intenzivnih panog, kot so na primer energetika, transport, industrija in kmetijstvo, in komitentov z visokimi emisijami je precej omejena. Skupina NLB v okviru svoje strategije ne financira podjetij, ki pridobivajo fosilna goriva ali upravljajo termoelektrarne.

Več informacij:

- Izračuni in dodatne informacije o financiranih emisijah so predstavljene v poglavju 14.4. Kreditna kakovost izpostavljenosti.

Taksonomija EU

Obvezna razkritja

V skladu z 10. členom delegiranega akta, morajo banke od 1. januarja 2022 do 31. decembra 2023, banke razkrivati obseg, v katerem so njihove dejavnosti usklajene s taksonomijo, delež njihovega premoženja, ki je usklajen s taksonomijo, in vsa morebitna pomembna tveganja, povezana z njihovim angažmajem v aktivnostih, usklajenih s taksonomijo. Za obvezna razkritja, ki morajo temeljiti na informacijah, ki jih poda zadevna nasprotna stran, ni dovoljeno uporabljati ocen. Izpostavljenosti, ki niso v celoti podprte z objavljenim taksonomskim poročilom podjetja, ki prejema financiranje, ali v dvostranskem poslu za navedeno uporabo izpostavljenosti od iztržkov, bodo zato pri vključitvi v oceno imele dodeljeno vrednost nič. S ciljem ovrednotiti portfelj NLB Skupine, smo vsem podjetjem, ki poročajo v skladu z NFRD (komitenti, ki imajo obveznost nefinančnega poročanja z več kot 500 zaposlenimi v EU in niso finančne institucije) poslali vprašalnik za prikaz njihove usklajenosti v skladu s taksonomijo EU. Podatke je posredoval majhen delež vseh podjetij (15%), kar izkazuje, da podjetja še nimajo dostopnih podatkov o usklajenosti svojega poslovanja s taksonomijo EU.

Prostovoljna razkritja

Za oceno svojega portfelja smo pripravili oceno pomembnosti sprejemljivosti – delež našega portfelja, ki ustreza taksonomiji EU (gospodarske dejavnosti, ki so opisane in imajo kriterije za tehnično presejevanje določene v taksonomiji).

Prav tako je bila za ugotavljanje obsega in intenzivnosti podnebnih sprememb ter vplivov na okolje opravljena nadaljnja presoja bilančnega portfelja pravnih oseb. Za ugotavljanje upravičenosti portfelja pravnih oseb je bil uporabljen pristop od zgoraj navzdol na podlagi kod NACE in nadalje razvrščen po dejavnostih, ki so bile prepoznane kot tiste, ki lahko bistveno prispevajo k blaženju podnebnih sprememb.

Ob koncu leta 2022 je celotna izpostavljenost NLB Skupine komitentom, ki poročajo v skladu z NFRD znašala 78,38 % celotnega portfelja NFRD podjetij, medtem ko je celotna izpostavljenost NLB pravnim osebam v bilanci stanja, sprejemljiva za taksonomijo EU, znašala 22,3 % celotnega portfelja NFRD podjetij.

V letu 2022 je bila NLB aktivno vključena v ozaveščanje o pomenu in pomembnosti taksonomije EU z udeležbo v Združenju bank Slovenije, ozaveščanje med podjetji in vključevanje taksonomije v naše poslovanje. Banka bo v letu 2023 še naprej krepila našo aktivno angažiranost s pomočjo podjetjem, sodelovanjem z drugimi bankami in osredotočanjem na nadaljnje vključevanje taksonomije EU v naše poslovanje.

Več informacij:

- Izračuni in dodatne informacije o Taksonomiji EU so predstavljeni v Poročilu o trajnostnem razvoju Skupine NLB, poglavje Razkritja Taksonomije EU, dostopno na spletni strani [NLB-trajnost](#).

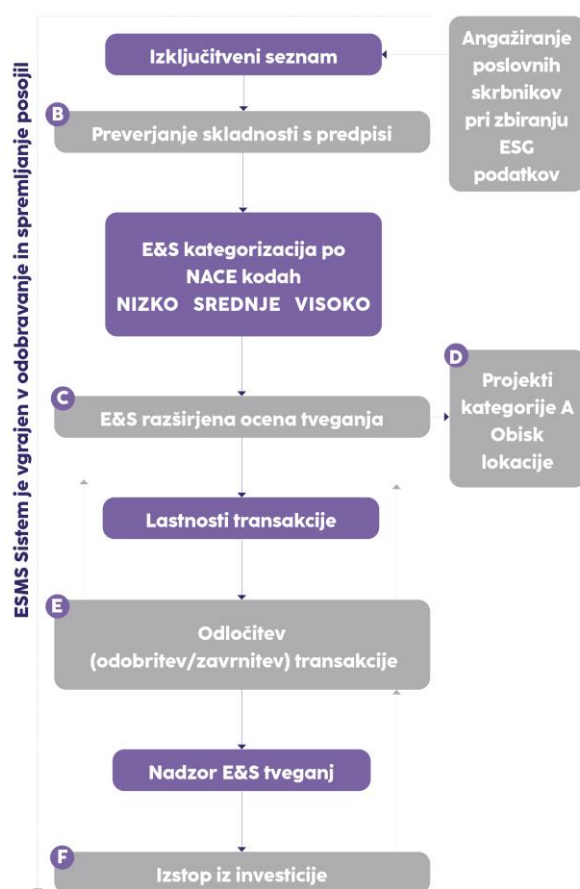
d. Politike in postopki v zvezi z neposrednim in posrednim sodelovanjem z novimi ali obstoječimi nasprotnimi strankami pri njihovih strategijah za blažitev in zmanjševanje okoljskih tveganj

NLB Skupina je vzpostavila Sistem upravljanja okolja in družbe (ESMS), mehanizem za okoljski in socialni pregled sedanjih ali potencialnih vlog za financiranje glede na izključitveni seznam organa MIGA in Evropske banke za obnovo in razvoj EBRD ter upošteva veljavne okoljske in socialne zakonodaje. Na ravni NLB Skupine je upravljanje ESG tveganj celovito vključeno v proces odobravanja naložb in zajema z njimi povezano upravljanje kreditnega tveganja. Trajnostno financiranje se izvaja v skladu z ESMS.

Ob obravnavi ESG tveganj v vseh fazah procesa odobravanja naložb se ESG merila upoštevajo tudi v postopku vrednotenja zavarovanja.

Jasno opredeljeni koraki obvladovanja ESG tveganj v NLB Skupini so povzeti in prikazani v naslednji shemi:

Ključni koraki procesa odobravanja naložb



Ključni koraki procesa odobravanja naložb:

- Zbiranje podatkov o ESG je vključeno v pravila in postopke povezane z zagotovitvijo dobrega poznavanja komitentov.
- Po preverbi, da naložba ni vključena na izključitveni seznam, se opravi preverba skladnosti s predpisi, s katero se preveri, da komitent deluje v skladu z veljavnimi zakoni, predpisi in standardi, vključno z okoljskimi predpisi ter predpisi o zdravju in varnosti, gradbenimi dovoljenji ter licencami in dovoljenji za obratovanje.
- Če je naložba opredeljena kot naložba z visokim okoljskim ali družbenim tveganjem, je uveden strog postopek upravljanja odstopanj, ki zagotavlja razširjeno oceno tveganja.
- V času trajanja projekta se vzpostavi spremljanje ESG tveganj z namenom ocenitve vpliva vsakega tveganja in priprave strategije za njihovo blaženje. S tem se zagotovi, da se tveganja ustrezno obravnava in da se prepozna morebitne spremembe ali novo nastala tveganja in jih takoj ustrezno obravnava.
- Če naložba komitenta ni v skladu z ESG zahtevami, ocenimo položaj in določimo najprimernejši način postopanja. To lahko vključuje izhod iz naložbe ali ukrepe za blaženje tveganja neskladnosti. Upošteva se možne finančne izgube ali pravne posledice ter tudi morebitno škodo za ugled. Upoštevamo tudi našo splošno ESG strategijo in kako bi izhod iz naložbe lahko vplival na sposobnost doseganja naših ESG ciljev.
- Pri stanovanjskih hipotekah je za izračun toplogrednih plinov najpomembnejša energetska izkaznica stavb (EI). Zato Banka za nova financiranja zbere energetske izkaznice za nepremičnine, uporabljene za zavarovanje, v vseh primerih, kjer je energetska izkaznica po slovenski zakonodaji obvezna. Lastniki stavb, ki svojih stavb ne prodajajo ali oddajajo, ne potrebujejo energetske izkaznice. Za naknadno knjiženje Banka uporablja dejanske podatke iz javnega registra EI in modelirane EI. Za modelirane EI v Sloveniji je zunanji ponudnik modeliral manjkajoče EI na podlagi podatkov iz javnih registrov EI in informacij iz nacionalnega katastra stavb. V NLB Skupini so aktivnosti za zbiranje dodatnih javnih in modeliranih energetskih izkaznic v teku.

V okviru obvladovanja ESG tveganj, ki izvirajo iz poslovanja naših komitentov, je NLB začela uporabljati vprašalnik, ki je bil razvit v sodelovanju z Združenjem bank Slovenije. Vprašalnik je del skrbnega pregleda v okviru ESMS za komitente z izpostavljenostjo nad 10 milijonov EUR in visoko kategorizacijo ESG tveganja. V okviru postopka morajo komitenti pojasniti, ali imajo v poslovanju podjetja vzpostavljene politike v zvezi z vidiki ESG na naslednjih ključnih področjih: vzpostavitev okoljskih politik, ocena izpustov toplogrednih plinov in s tem povezani ukrepi za njihovo zmanjšanje, zmanjševanje okoljskih tveganj, EU – taksonomski podatki.

Določanje bonitetnih ocen komitentov, ki so materialno pomembni za NLB Skupino in izdajanje mnenj o naložbi, je centralizirano v okviru Kreditnega odbora NLB. Postopek temelji na načelu so-odločanja, pri čemer Kreditni odbor v posamezni članici Skupine sprejme odločitev, nato pa Kreditni odbor NLB poda naložbeno mnenje. V NLB Skupini se poglobljena ocena okoljskega in družbenega tveganja izvede za naslednje transakcije:

- Financiranje projektov ali posojilo podjetju z ročnostjo najmanj 36 mesecev, ki se nanaša na projekt s skupno vrednostjo nad 10 milijonov EUR.
- Korporativno posojilo podjetju z ročnostjo najmanj 36 mesecev in izpostavljenostjo stranke nad 10 milijoni EUR.
- Vloge za financiranje, ki se nanašajo na transakcije na sekundarnem trgu ali sindicirana posojila, pri katerih je udeležba Banke majša od 25 % skupne vrednosti posojila.

14.1.2. 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

Skupina je vzpostavila celovit okvir trajnostnega upravljanja (od zgoraj navzdol in od spodaj navzgor), kjer imata odgovornost za upravljanje in nadzor implementacije vidikov (dejavniki in tveganja), povezanih s trajnostjo, Uprava in Nadzorni svet Banke kot najvišja organa upravljanja. V letu 2022 sta oba organa upravljanja obravnavala (obravnavala in/ali sprejela sklepe) več tem, povezanih z ESG, vključno z okoljskimi temami, na svojem področju odgovornosti, bodisi samostojno bodisi v povezavi s širšimi strateškimi temami. Med obravnavanimi temami so bile tudi: strategija podnebne nevtralnosti, meritev operativnega ogljičnega odtisa in s tem povezani ukrepi za zmanjšanje vpliva na okolje.

V Skupini je odgovornost za upravljanje njenega okoljskega in družbenega vpliva učinkovito delegirana med vodstvom in poslovnimi področji. Prepoznavamo namreč zapletenost izzivov, povezanih z raznolikimi vprašanji trajnosti, in nujnost integracije vseh poslovnih področij in vidikov v proces upravljanja. Zato poleg uprav in nadzornih svetov v NLB Skupini tudi vsi drugi organi upravljanja (komisije nadzornih svetov, kolektivni organi odločanja in posvetovalni organi uprave) na svojem področju dela in odgovornosti obravnavajo trajnostni razvoj, vključno s tveganji, povezanimi s podnebjem, ter drugimi okoljskimi in družbenimi tveganji in kriteriji ESG.

Posamezne organizacijske enote, ki so odgovorne za specifično področje okoljskega tveganja, so odgovorne za določitev okvira za okoljska tveganja, identifikacijo, merjenje in spremljanje tveganj, organizacijo usposabljanj in vzpostavitev mehanizma za reševanje kršitev. Prav tako so odgovorne za razvoj in posodabljanje notranjih aktov ter usmerjanje njihovega izvajanja pri delovanju NLB Skupine.

Vzpostavljenih je več odborov, kot opisano v točki (g), ki nudijo podporo Upravi pri izpolnjevanju odgovornosti pri upravljanju zadevnih področij. Prepoznavanje tveganj in priložnosti, ki izvirajo iz okoljskih (poleg družbenih in upravljaljskih) vprašanj, ter podpora in pospeševanje uvedbe dejavnikov ESG v NLB Skupini so med ključnimi odgovornostmi vsakega odbora. Če je v skladu z notranjimi pravili in postopki potrebno, so družbena tveganja obravnavana tudi na ustreznih odborih Nadzornega sveta.

Ob tem se okoljska tveganja spremljajo v okviru sistema notranjih kontrol, in sicer na treh ravneh: na prvi ravni (vse poslovne in neposlovne enote), na drugi ravni (upravljanje tveganj in skladnost poslovanja) ter na tretji ravni (notranja revizija). V primeru zaznane nevarnosti, da bi okoljsko tveganje lahko vplivalo na poslovni model NLB Skupine, njeno poslovanje ali rezultate, se takšni primeri eskalirajo skladno z notranjimi pravili in postopki.

Več informacij:

- Podrobnejše razlage so opisane v točki (f) in (g) v kvalitativnih razkritjih o okoljskih tveganjih.
- Podrobnejše informacije o odgovornostih upravljalnega organa so opisane v Poročilu o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2022, poglavje Upravljanje, dostopno na spletni strani [NLB-trajnost](#).

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

Organizacijska struktura, povezana z obvladovanjem okoljskih dejavnikov in tveganj, je opisana v točki (e).

Notranje kontrole so vzpostavljene na vseh ravneh organizacijske strukture banke, zlasti na ravneh komercialnih, nadzornih in podpornih funkcij ter vseh finančnih storitev Banke. Vodilo za vsakodnevno poslovanje je interna politika Sistem notranjih kontrol v NLB, ki opredeljuje sistem notranjih kontrol ter odgovornosti za vzpostavitev, neprekinjeno delovanje in izboljšanje sistema. Spremljava poslovanja in zalednih služb je vzpostavljena na ravni organizacijskih enot.

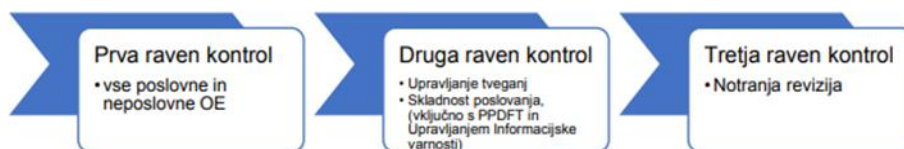
Banka je sprejela interni akt z naslovom Politika Sistem notranjih kontrol, ki zajema pravila, postopke in organizacijsko strukturo, katerih cilj je:

- zagotoviti učinkovito in dosledno izvajanja strategij in poslovanja NLB,
- zagotoviti učinkovito in dosledne izvajanje postopkov v NLB,
- zaščititi vrednosti premoženja NLB,
- zagotoviti zanesljivost in celovitost računovodskih ter upravljavskih podatkov in informacij,
- zagotoviti poslovanje in delovanje NLB v skladu z vsemi veljavnimi pravili in predpisi.

Ustreznost mehanizmov notranjih kontrol je določena na podlagi neodvisnosti, kakovosti in veljavnosti:

- pravilnikov in kontrol izvedbe organizacijskih, poslovnih in delovnih procesov Banke (notranje kontrole) ter
- notranjih kontrolnih funkcij in oddelkov (notranje kontrolne funkcije).

Sistem notranjih kontrol v NLB Skupini se izvaja na več ravneh, to pomeni kontrole prve, druge in tretje ravni, kar velja tudi za vidike, povezane s podnebjem, ESG in širšimi trajnostnimi vidiki. Sistem notranje kontrole je zasnovan tako, da zagotovi, da je za vsako ključno tveganje vzpostavljen proces ali drug ukrep za učinkovito zmanjšanje ali obvladovanje tega tveganja in da je proces ali ukrep učinkovit za ta namen.



Prva obrambna linija

Prva linija obrambe je zasnovana tako, da zagotavlja pravilno izvajanje poslovnih aktivnosti, torej poslovanja Banke. Nadzor na vsakem od posameznih poslovnih področij izvaja pristojna organizacijska enota (OE), ki je odgovorna za izvedbo postopkov v skladu s Pravilnikom o pooblastilih in podpisovanju.

Vse poslovne in neposlovne organizacijske enote predstavljajo prvo obrambno linijo in imajo primarno odgovornost vsakdanjega upravljanja tveganj na področju zadev, povezanih s podnebjem ali drugimi vprašanji s področja ESG. To velja še posebno za zaposlene, ki so v neposrednem stiku s strankami na področju poslovanja s podjetji, prebivalstvom in finančnih trgih, katerih glavne naloge so:

- Izvajanje dejavnosti s komitenti znotraj vzpostavljenega okvira ESMS, odgovorni so za prepoznavanje in upravljanje podnebnih tveganj in drugih tveganj, povezanih z ESG.
- Pridobivanje ustreznih informacij o trajnostnem profilu komitenta (težnje, potrebe, načrti za razogljičenje itd.), prepoznavanje novih priložnosti v komercialni strategiji ob upoštevanju internih aktov.
- Obveščanje strank o razvoju novih trajnostnih bančnih produktov prek internih obvestil, namenskih internih strani, priročnikov in izobraževalnih srečanj.
- Podajanje jasnih usmeritev glede novih produktov in procesov.
- Razumevanje in prepoznavanje možnih podnebnih in drugih trajnostnih tveganj.
- Sodelovanje pri aktivnostih ozaveščanja ali usposabljanju o podnebnih in drugih temah ESG.

Poleg osebja v stiku s strankami so tudi zaposleni v zalednih pisarnah odgovorni za prepoznavanje tveganj in priložnosti, povezanih s trajnostjo, za razpravo ali poročanje o njih svojim nadrejenim ter za sodelovanje v dejavnostih ozaveščanja ali usposabljanja.

Druga obrambna linija

Druga raven obrambe je razdeljena med funkcije notranjih kontrol; tj. upravljanje tveganj in skladnost poslovanja; slednje izvajajo neodvisne kontrole in nadzor nad delovanjem prve linije obrambe.

Funkcija obvladovanja tveganja opredeljuje pravila o pripravljenosti za prevzemanje tveganj, strategiji tveganja, drugih politikah in smernicah tveganja, spremljanju in upravljanju tveganj v regulativnem okviru ESG in tveganjih, povezanih s podnebjem. Njena ključna naloga je zagotoviti večjo osredotočenost na celovito obvladovanje tveganj in navzkrižno obvladovanje tveganja, da bi se dodatno okrepilo usmerjanje in ublažitev tveganja v celotni Skupini.

Funkcija skladnosti poslovanja skrbi za nadzor nad pravilno implementacijo in zagotavljanjem skladnosti (linijske kontrole) z regulativnim okvirom, njeno dosledno interpretacijo na ravni Skupine, pa tudi za prepoznavanje, ocenjevanje, preprečevanje in spremljanje vseh tveganj za skladnost in integriteto v NLB. V skladu z omenjeno politiko je funkcija skladnosti poslovanja odgovorna za nadzor pravilnega izvajanja in zagotavljanje skladnosti (kontrola linij) z regulativnim okvirom in njegovo dosledno interpretacijo na ravni Skupine. Med odgovornostmi funkcije skladnosti je tudi zagotavljanje storitev svetovanja posameznim enotam o veljavnih zakonih, direktivah, standardih in predpisih ter usmerjanje in podpora pri zagotavljanju skladnosti, pa tudi pri prepoznavanju, ocenjevanju, preprečevanju in spremljanju vseh tveganj za skladnost in integriteto v NLB Skupini. Vse predhodno navedeno velja tudi za regulativni okvir za ESG in podnebna tveganja.

Upravljanje sprememb v pravnem okolju med drugim vključuje tudi podnebna tveganja in tveganja, povezana z ESG (v skladu z internim aktom – Pravilnikom o upravljanju sprememb v pravnem okolju). Skladnost je vključena in spremlja novosti na regulativnem področju in o njih obvešča ustrezne enote (npr. novičniki o regulativnih spremembah); vključena je tudi v splošne aktivnosti trajnostnega razvoja in ima tako ustrezen nadzor nad izvajanjem aktivnosti na tem področju.

Stanje izvajanja pravnih sprememb ali prilagoditev poslovanju Banke se poroča redno, vendar ne manj kot enkrat na trimesečje, Upravi in ločeno Nadzornemu svetu in, kjer je to primerno, funkciji upravljanja tveganj ter drugim operativnim enotam.

Skladnost poslovanja je aktivno vključena v ad hoc delovne skupine za trajnostno poslovanje in Odbor za trajnostni razvoj, redno pa sodeluje tudi z Oddelkom za trajnostni razvoj.

3. obrambna linija

Tretjo raven kontrole izvaja funkcija notranje revizije, ki ocenjuje in redno preverja popolnost, funkcionalnost in ustreznost sistema notranjih kontrol. Notranja revizija je popolnoma neodvisna tako od prve linije kot od drugostopenjskih kontrolnih funkcij. Trajnost je del revizijskega okolja, opredeljenega kot celovit pregled vseh aktivnosti v Banki, ki so predmet notranje revizije. Kot tako je področje trajnosti vključeno v redni postopek priprave letnih načrtov dela.

Več informacij:

- Integracija ESG tveganj v postopek odobranja kreditov in ustreznem upravljanju je podrobneje opisana v točki (d).

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

Odbori

Za pomoč in svetovanje pri implementaciji trajnostnega razvoja ter za opravljanje posameznih nalog v okviru pooblastil Uprave je imenovanih več odborov.

- Odbor za trajnostni razvoj je posvetovalno telo, ki obravnava tveganja in priložnosti, povezane s podnebjem in drugimi vprašanji trajnosti. Vloga in odgovornosti odbora so podrobneje opisane v poglavju Odbor za trajnostni razvoj NLB Skupine.
- Vsa vprašanja upravljanja vključno s trajnostjo so obravnavana in potrjena na šestih kolektivnih organih odločanja: Kreditni odbor za pravne osebe, Odbor za upravljanje z bilanco NLB Skupine, Odbor za operativna tveganja NLB, Odbor za upravljanje naložbenih nepremičnin NLB Skupine, Kolegij prodaje in Odbor za tveganja.

- Ustreznim članom Uprave nudijo podporo direktorji (raven B-1) in trije organi odločanja: Odbor za nove in obstoječe produkte, Odbor za poslovno informacijsko arhitekturo IT in Odbor za upravljanje podatkov.

Odbori nudijo podporo Upravi pri izpolnjevanju odgovornosti pri upravljanju zadevnih področij. Prepoznavanje tveganj in priložnosti, ki izvirajo iz okoljskih, družbenih in upravljaljskih vprašanj, ter podpora in pospeševanje implementacije dejavnikov ESG v NLB Skupini so nekatere od ključnih odgovornosti vsakega odbora. Seje odborov se sklicujejo redno in pogosto, v skladu z načrtom sej. Večina sej je organiziranih enkrat na teden, nekatere mesečno ali celo na dva do tri mesece. Če je potrebna nujna obravnava določenih vprašanj, se skliče izredna ali korespondenčna seja.

V skladu z določili Statuta NLB Nadzorni svet prav tako imenuje komisije, ki delujejo kot posvetovalna telesa Nadzornega sveta Banke, obravnavajo predlagana gradiva in predlagane sklepe Uprave Banke na posameznih področjih, ki so namenjeni za obravnavo na sejah Nadzornega sveta. V času objave tega poročila je imel Nadzorni svet NLB pet komisij, ki so pristojne tudi za obravnavo vprašanj s področja trajnosti: Komisija za revizijo, Komisija za tveganja, Komisija za imenovanja, Komisija za prejemke ter Komisija za operativno poslovanje in IT.

Odbor za trajnostni razvoj

Odbor za trajnostni razvoj nastopa predvsem kot posvetovalni organ Uprave NLB, kadar je to potrebno. Vse morebitne odločitve, ki jih sprejme odbor, dodatno potrdi Uprava NLB na korespondenčni seji. Odbor se sestaja najmanj enkrat na četrtletje, z ad-hoc sestanki po potrebi.

V letu 2022 je imel odbor 17 članov, v letu 2023 pa je bil razširjen na 20 članov. Predsednik odbora je predsednik Uprave NLB, namestnik predsednika odbora pa je direktor Strategije in poslovnega razvoja. Člani Odbora za trajnostni razvoj so višji vodilni delavci z vseh področij Banke. Poleg tega so na sestanke trajno vabljeni tudi člani prav članic NLB Skupine, koordinatorji za ESG in pooblaščenca za ESMS Skupine.

Odbor nadzira implementacijo dejavnikov ESG v poslovni model NLB in članic NLB Skupine na osredotočen in usklajen način v celotni družbi ter izdaja mnenja, priporočila, pobude in sprejema potrebne in ustrezne odločitve. Odbor obravnava, razvija in odobrava strategije trajnostnega poslovanja, politike, pobude, metodologije, ključne kazalnike uspešnosti poslovanja in druge ustrezne postopke ter vpliva na strateške cilje, povezane s trajnostnim poslovanjem, in nadzira njihov razvoj ter izvajanje. V primeru odstopanja od ciljev Odbor za trajnostni razvoj predlaga korektivne ukrepe.

Odbor spremlja:

- vse ključne dejavnosti oddelka za trajnostni razvoj, ki je osrednja skupina za koordinacijo in spremljavo implementacije trajnostnega poslovanja,
- izvajanje dejavnosti na področju trajnostnega poslovanja, vključno z regulativnimi zahtevami, pogodbenimi obveznostmi, potrebami vlagateljev, ESMS sistemom banke, KPI, povezanimi z trajnostjo, ter zavezami glede trajnostnega poslovanja, ki vplivajo na uspešnost poslovanja NLB Skupine na področju ESG,
- razvoj novih produktov za trajnostno financiranje in razvoj portfelja (področja: potrošniki, podjetja, korporativno),
- stanje trajnostnih naložb, portfelj trajnostnih kreditov in splošno stanje trajnostnega razvoja v NLB Skupini.

Oddelek za trajnostni razvoj

V letu 2022 je Banka nadgradila prejšnjo organizacijsko ureditev in vzpostavila namensko organizacijsko enoto – oddelek Trajnosten razvoj v okviru organizacijske enote Strategija in poslovni razvoj. Na ta način se trajnostni razvoj koordinira prek osrednje koordinacijske enote v NLB, ki poroča neposredno predsedniku Uprave Banke, ta pa redno poroča Upravi in Nadzornemu svetu.

Oddelek za trajnostni razvoj podaja predloge v zvezi z Okvirom trajnostnega razvoja, spodbuja in nadzira izvajanje načrta trajnostnega razvoja, meri rezultate in poroča o stanju. Pripravlja tudi Poročilo o trajnostnem razvoju NLB Skupine in zagotavlja skladnost z ustreznimi predpisi ter vključevanje ustreznih poročevalskih okvirov (GRI, TCFD). Zagotavlja tudi koordinacijo drugih načrtov v zvezi z ESG, na primer Načel odgovornega bančništva – standardov in zahtev okoljskega in družbenega poslovanja UNEP FI ter organov EBRD in MIGA. V sodelovanju z vsemi pomembnimi funkcijami Banke, je Oddelek za trajnostni razvoj tudi skrbnik projekta Strategija podnebno nevtralnega poslovanja NLB Skupine.

Upravljanje trajnostnega poslovanja v članicah NLB Skupine

Za krepitev zavesti in učinkovito integracijo trajnostnega razvoja po vsej Skupini je vsaka članica NLB Skupine imenovala predstavnika (specialista ali člana višjega vodstva), ki je odgovoren za aktivno sodelovanje z Oddeikom za trajnostni razvoj, za lokalno upravljanje in izvrševanje trajnostnih pobud ter za poročanje lokalnim upravam.

V letu 2022 je NLB Skupina dosegla določeno raven standardizacije pristopa koordinacije v zvezi s trajnostnim razvojem za celo Skupino, kot je opisano v nadaljevanju:

- Pooblaščenca za ESMS zagotavljajo, da se ESMS lokalno pravilno izvaja. Praviloma so pooblaščenca za ESMS sodelavci s področja upravljanja tveganj.
- Koordinatorji za ESG so kontaktne osebe za vse teme, povezane s trajnostnim poslovanjem, in naloge, povezane z izvajanjem dejavnikov ESG v posameznih članicah NLB Skupine.
- Koordinatorji EBRD so odgovorni za implementacijo okoljskih in družbenih zahtev glede uspešnosti v NLB Skupini.

Vloge predstavnikov v Skupini so različno dodeljene, povečuje se tudi delovna obremenitev na teh področjih. Zato se načrtuje nadaljnja standardizacija organizacijske strukture, jasna opredelitev vlog in odgovornosti za obvladovanje in spremljanje tveganj, povezanih s podnebjem. Standardizacija v posamezni članici Skupine predvideva vzpostavitev profila koordinatorja z ustrezno stopnjo strokovnega znanja in izkušenj, ki bo celovito koordiniral vse zadeve povezane z ESG. Družbe v Skupini bodo sledile priporočilom za vzpostavitev ustrezne komunikacijske linije poročanja in spremljave z ustanovitvijo lokalnega koordinacijskega organa (poleg Trajnostnega odbora), ki bo zagotovil še bolj strukturirano in sistematično izmenjavo informacij ter razpravo o ključnih temah na lokalni ravni.

Praviloma se politike, povezane s trajnostjo, najprej sprejmejo v Batični banki NLB, medtem ko so članice Skupine odgovorne za njihovo prilagoditev in implementacijo v poslovanje članice, praviloma v treh mesecih po sprejetju v NLB. Oddelek za trajnostni razvoj redno izvaja usposabljanja za članice NLB Skupine in jim svetuje glede izvajanja politike in o drugih aktualnih temah. Članice redno poročajo o ključnih dosežkih in vprašanjih, ključne teme se poročajo tudi na Trajnostnemu odboru, po potrebi pa se poročajo tudi Upravi ali Nadzornemu svetu. Z namenom povečati jasnost in učinkovitost delovanja NLB Skupine na področju trajnosti, se pripravljajo ESG standardi NLB Skupine, ki bodo predvidoma implementirani v letu 2023.

Ad-hoc delovne skupine

Strateški in agilni pristop k trajnostnemu upravljanju in organizaciji se uresničuje tudi prek ad hoc delovnih skupin. Te skupine se ustanovijo za obravnavanje in reševanje različnih trajnostnih tem ter vključujejo različne notranje in zunanje zainteresirane strani glede na naravo teme. Na primer, v NLB je vzpostavljena redna delovna skupina predstavnikov pravne pisarne, skladnosti in trajnostnega razvoja, ki na rednih srečanjih enkrat mesečno obravnava okvire in razvoj regulatornih tem s področja trajnosti.

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

O temah, povezanih s trajnostjo, vključno z ESG tveganji, se redno razpravlja in poroča na vseh sejah organov upravljanja ter pri vsakodnevnem delu, v skladu z internimi pravili in postopki. Seje odborov (navedeni v točki (g) zgoraj), so sklicane redno in pogosto, v skladu z načrtom sej. Večina sej poteka enkrat tedensko, nekatere mesečno ali na vsaka dva do tri mesece. V primeru nujnosti teme so sklicani ad hoc sestanki. Funkcije notranjih kontrol imajo dostop do Nadzornega sveta na način, ki ga predpisujejo predpisi s področja bančništva. Nadzornemu svetu redno (četrtno) poročajo o svojem delu.

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

Določanje ciljev, ocenjevanje uspešnosti in okvir nagrajevanja članov za najvišje organe upravljanja ter druge opredeljene zaposlene, ki lahko pomembno vplivajo na profil tveganja NLB in/ali NLB Skupine v okviru svojih nalog in aktivnosti, so določeni v Politiki prejemkov za člane Nadzornega sveta in Uprave NLB in Politiki prejemkov za zaposlene v NLB in Skupini NLB (v nadaljevanju politiki prejemkov)⁵. Na osnovi usmeritev so bila načela obeh politik prejemkov implementirana tudi v članicah NLB Skupine.

⁵ V letu 2022 je drugo izdajo Politike prejemkov članov Nadzornega sveta in Uprave NLB sprejel Nadzorni svet NLB in jo potrdila Skupščina delničarjev NLB, pri čemer je glasovanje o tem sklepu posvetovalne narave. Politiko prejemkov zaposlenih NLB in NLB Skupine je v letu 2021 sprejel Nadzorni svet NLB.

Politiki prejemkov podajata jasne smernice za preudarno nagrajevanje z odgovornimi, poštenimi in transparentnimi mehanizmi nagrajevanja, ki predstavljajo osnovo za razvoj poslovanja s ciljem ustvarjanja in varovanja vrednosti za vse deležnike. Predlog Politike prejemkov odobrita Uprava in Komisija za prejemke, sprejme pa jo Nadzorni svet. Politika prejemkov se nato za odobritev uvrsti na glasovanje na Skupščini, pri čemer je glasovanje posvetovalne narave.

Kot del procesa ocene uspešnosti NLB Skupina posebno pozornost posveča doseganju ciljev v zvezi s podnebnimi spremembami in drugih ciljev v zvezi z ESG. Na podlagi načrta 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, določenih za njihovo področje.

V letu 2022 so bili v njihove načrte uspešnosti vključeni konkretni cilji, ki so bili del njihove individualne ocene, in sicer:

- CEO NLB: utež 10 %
- Drugi člani Uprave NLB: uteži od 5 % do 20 %

Več informacij:

- Poročilo o trajnostnem razvoju Skupine NLB 2022, poglavje Integracija ESG ciljev v politiko nagrajevanja, dostopno na spletni strani [NLB-trajnost](#).

14.1.3. Upravljanje tveganj

j. Vključenost kratko-, srednje- in dolgoročnih učinkov okoljskih dejavnikov in tveganj v okvir za upravljanje tveganj

Skupina izvaja oceno materialnosti kot del celotnega procesa identifikacije tveganj in v skladu s smernicami organov ECB, EBA, BIS, UNEP FI, EBRD ter ostalimi relevantnimi smernicami. Poleg tega Skupina za določitev stopnje podnebnega in okoljskega tveganja, ki ji je izpostavljena, uporablja vse razpoložljive podatke o podnebjju in okolju ter študije različnih državnih institucij, ki so na voljo za njeno regijo. V tem procesu se ocenjuje ustrezne kanale prenosa, njihova materialnost na finančno poslovanje Skupine v kratkoročnem in dolgoročnem obdobju.

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

Upravljanje ESG tveganj sledi smernicam organov ECB in EBA s težnjo po celovitem vključevanju v vse ustrezne procese. Poleg tega je Banka podpisnica sporazumov z banko EBRD, pogodbe o jamstvih z organom MIGA ter Zaveznitva ZN za podnebno nevtrarno bančništvo in zavezana Načelom ZN za odgovorno bančništvo.

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

Skupina obravnava v sklopu okoljskih tveganj podnebno tveganje (ki je nadalje razmejeno na tveganje prehoda in fizično tveganje) in druga okoljska tveganja. Tveganje prehoda in fizično tveganje sta podkategoriji podnebnega tveganja. Obe kategoriji se nato naprej delita v še več podkategorij, kot je predstavljeno v spodnji tabeli. V prvem koraku se identificira dejavnike tveganj, ki so relevantni za Slovenijo in druge države, v katerih je prisotna NLB Skupina. Poleg tega Skupina upošteva izpostavljenost drugim okoljskim tveganjem, na primer tveganju biotske raznovrstnosti, odlaganja odpadkov in onesnaževanja. Skupina analizira, kako takšna tveganja lahko vplivajo na njene stranke in Banko samo, ter opredeli kanale prenosa. Skupina tudi oceni, kako drugi dejavniki (viri variabilnosti), ki določajo verjetnost ali velikost vpliva, tako imenovani ojačevalniki, blažilniki in geografska heterogenost, vplivajo na njeno poslovanje. V zadnjem koraku se oceni pomembnost vpliva. Te analize so bile opravljene na podlagi približkov podatkov za CO2 emisije in porabo energije, zgodovinskih podatkov o fizičnem tveganju in strokovnih ocen, podprtih z javno dostopnimi študijami o podnebnih spremembah.

Tabela 45 – Dejavniki tveganja, obravnavani v analizi NLB Skupine:

Podnebno tveganje	
Tveganje prehoda	Spremembe podnebnih politik
	Tehnološke spremembe
	Spremembe obnašanja (razpoloženje vlagateljev in potrošnikov)
Fizično tveganje	Akutno fizično tveganje
	Poplave
	Suša
	Vročinski valovi
	Viharji
	Požari v naravi
	Toča
	Žled
	Plazovi
	Kronično fizično tveganje
	Temperaturne spremembe
	Zmanjšana dostopnost vode
	Izguba biotske raznovrstnosti
Druga okoljska tveganja	
	Odlaganje odpadkov
	Varstvo narave vključno z izgubo biotske raznovrstnosti
	Onesnaževanje

Opombe:

- Za analizo učinka se je Skupina odločila, da bo uporabila nekoliko drugačen pristop k razvrstitvi prehodnega tveganja, ki se bolj nanaša na dejavnike tveganja, kot jih opisuje UNEP-FI. Čeprav glavni dejavniki tveganja ostajajo politika, tehnološke in vedenjske spremembe, metodologija UNEP-FI vključuje vpliv tranzicijskega tveganja na stroške, kapitalske izdatke in prihodke.
- Metodologija za oceno okoljskih tveganj je strokovno zasnovana (upošteva kompleksnost, pomanjkanje kakovostnih natančnejših podatkov, primerljivost med institucijami, primerljivost med državami in različnimi kategorij tveganj), čeprav so zaradi navedenih razlogov lahko metodologija v prihodnje tudi spremeni.

Vsakega od identificiranih dejavnikov fizičnih tveganj se oceni z vidika verjetnosti in vpliva. Uporabljena metodologija je interno razvita in temelji na vseh razpoložljivih podatkih o podnebjju in okolju (vključno s škodnimi statistikami zavarovalnic), študijah, ki so na voljo za regijo (ki so jih objavile ustrezne državne institucije), in strokovni presoji. Verjetnost dogodka fizičnega tveganja se ocenjuje na podlagi lokacije izpostavljenosti, medtem ko je vpliv takšnega dogodka ocenjen na podlagi panoge (segmenta) nasprotne strani. Ocena verjetnosti in vpliv se nato združita v oceno ranljivosti.

Za identifikacijo dejavnikov tveganj Skupina uporablja petstopenjsko ocenjevalno lestvico:

1-nizko	2-zmerno nizko	3-zmerno	4-zmerno visoko	5-visoko
----------------	-----------------------	-----------------	------------------------	-----------------

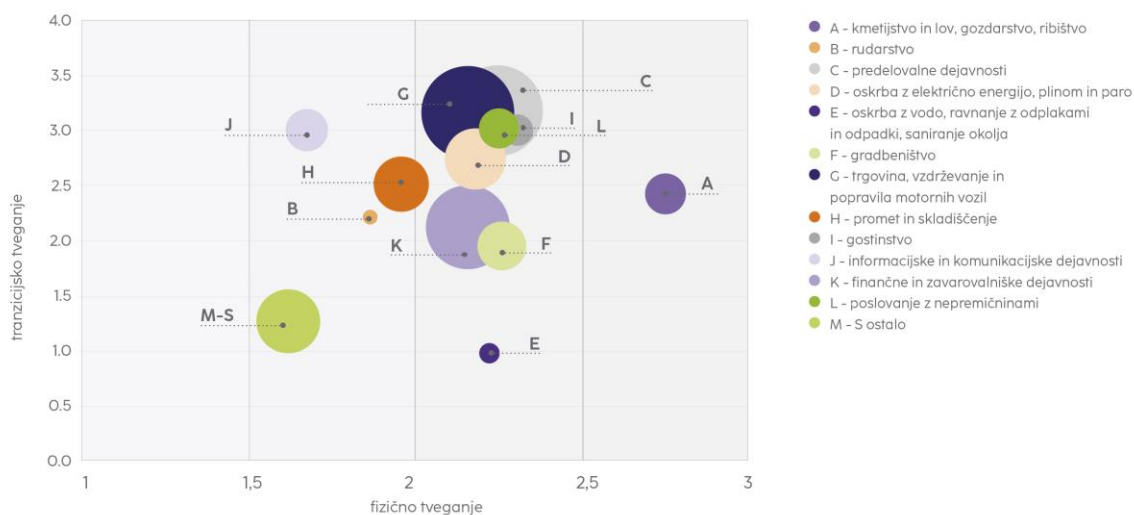
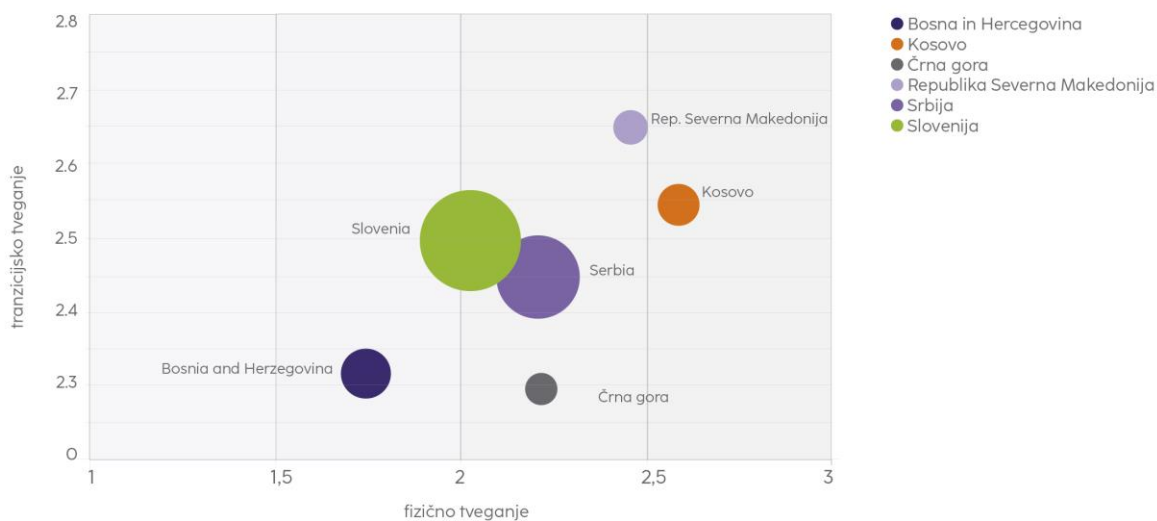
Za stanovanjske hipoteke Skupina ocenjuje tveganje poplav z uporabo poplavnih map, kar pomeni, da se raven tveganja poplave določi na podlagi mikrolokacije nepremičnine. S stališča fizičnega tveganja na kratki in srednji rok Skupina ne razvršča nobene izpostavljenosti kot visoko tvegane. Vendar pa so ob upoštevanju najmanj ugodnih scenarijev podnebnih sprememb določene izpostavljenosti (na primer kmetijstvo v določenih regijah) razvrščene tudi kot visoko fizično tveganje v dolgoročnem obdobju.

Dejavniki tranzicijskih tveganj se ocenjujejo na podlagi metodologije UNEP-FI, ki temelji na panogi. Metodologijo je Skupina dodatno nadgradila in je kombinirana z dejanskimi ali ocenjenimi podatki o emisijah. Tudi tukaj je Skupina uporabila petstopenjsko lestvico, ki je opisana zgoraj. Za stanovanjske hipoteke Skupina ocenjuje tranzicijsko tveganje z uporabo ocene energetske izkaznice stavb, porabe energije in CO₂ emisij, ki izhajajo iz EI. S stališča tranzicijskega tveganja se največje tveganje pričakuje v srednjeročnem obdobju, vendar je zaradi ugodne strukture portfelja banke le omejen nabor izpostavljenosti umeščen kot visoko tveganje.

Orodje »heat maps«: fizično in tranzicijsko tveganje po državah in panogah

Z uporabo zgoraj opisane metodologije in orodja »heat maps« Skupina analizira in spremlja svoj portfelj ter izvaja oceno pomembnosti. Na podlagi tega so možni različni pregledi portfelja (lokacija, panoga, segment itd.) Za razvoj t.i. »heat maps« Skupina združuje posamezna tveganja s pomočjo vnaprej opredeljenih uteži ter tako določi končno oceno tveganja.

Na podlagi trenutno razpoložljivih podatkov sta v spodnjih diagramih predstavljena dva različna pogleda (po državah in po panogah) na kreditni portfelj pravnih oseb Skupine, z vidika fizičnega in tranzicijskega tveganja.



Vplivi s podnebjem povezanih tveganj in drugih ESG tveganj na poslovni model NLB Skupine

V procesu prepoznavne tveganj se ocenjujejo ustrezni kanali prenosa ter njihova pomembnost in vpliv na finančno uspešnost NLB Skupine v kratkoročnem in dolgoročnem obdobju, so opisani v spodnji tabeli.

Tabela 46: Vplivi s podnebjem povezanih tveganj in ključne aktivnosti za blaženje teh tveganj

Vpliv tranzicijskega tveganja	- Tranzicijska tveganja se pojavljajo že kratkoročno zaradi odločitve EU za zmanjšanje ogljikovih emisij v skladu z ambiciozno strategijo podnebne nevtralnosti do leta 2050. - Z uvedbo strategije podnebne nevtralnosti NLB Skupine v letu 2023 se pričakuje, da se bodo njeni vplivi na dolgi rok postopoma zmanjševali. Skupina je ocenila to tveganje za bolj materialno kot fizično tveganje. To je opazno že prek višjih stroškov energije in emisij. Obstajajo določene panoge, ki so neposredno ali posredno povezane s fosilnimi gorivi, in takšne panoge se štejejo za bolj tvegane. - Raven tranzicijskega tveganja ni odvisna samo od panoge same, ampak tudi od ravnanja podjetij (zavest o ESG, strategije, učinkovitost itd.) in njihove lokacije (zunaj EU je manj predpisov). - Na ravni portfelja Skupina ne beleži večje koncentracije do specifičnih NACE industrijskih sektorjev, ki so izpostavljeni podnebnemu tveganju, pri tem pa je vloga tranzicijskega tveganja vseeno prevladujoča. Na podlagi panožne segmentacije portfelja in s tem povezanih emisij ima Skupina relativno nizko izpostavljenost do emisijsko intenzivnih sektorjev. Izpostavljenost do emisijsko bolj intenzivnih panog, kot so na primer energetika, transport, industrija in kmetijstvo; in komitentov z visokimi emisijami je precej omejena. Skupina v okviru svoje strategije ne financira podjetij, ki pridobivajo fosilna goriva ali upravljajo termoelektrarne. Pri stanovanjskih hipotekah so najpomembnejši podatki za izračun GHG emisij energetske izkaznice stavb. Za več informacij o segmentaciji portfelja po panogah glejte poglavje Financirane emisije in Basel Pillar III. razkritja NLB Skupine 2022.
Vpliv fizičnega tveganja	- Med najpomembnejše naravne nesreče sodita suša in poplave; tudi toča in viharji so pogosti, vendar manj pomembni. Ne glede na to lahko pričakujemo, da se bo njihov vpliv dolgoročno povečeval, še posebej če ne bodo pravočasno sprejete ustrezne spremembe politik. Drugi dogodki za regijo in poslovni model Skupine niso materialni. - Razvit je bil model za ocenjevanje tveganja poplav na podlagi nacionalnih (slovenskih) poplavno nevarnih območij – ta določa tveganje poplav na dejanski lokaciji nepremičnine, ki je uporabljena za zavarovanje; model za druge države Skupine je še v razvoju. Za vsa zavarovanja v portfelju Skupne je bilo določeno tveganje poplav (visoko, zmerno visoko, zmerno, zmerno nizko, nizko). - Na podlagi analiziranih podatkov poplave in suša povzročajo materialne izgube, nimajo pa občutnega vpliva na kvaliteto portfelja Skupine. - Z vidika prejetih zavarovanj so kronična fizična tveganja v Sloveniji ocenjena kot nematerialna. - Določene izgube v javni infrastrukturi in kmetijstvu v regiji so bile opažene v preteklosti, vendar pa je takšne izgube v veliki meri povrnila država (vpliv na nacionalni dolg). Poleg tega, kot potrjujejo statistike zavarovalnic, številne izgube, ki jih povzročajo fizična tveganja, krijejo zavarovanja, kar omejuje tudi vpliv teh tveganj na poslovanje banke. - Kreditni portfelj Skupine je dobro razpršen (z vidika panog in lokacij), kar zmanjšuje vpliv takšnih dogodkov. Stresni testi, opravljeni na portfelju nepremičnin, kažejo, da bi lahko prišlo do določenih izgub zaradi fizičnega tveganja, vendar brez občutnega vpliva na uspešnost poslovanja Skupine.
Vplivi drugih okoljskih tveganj	- Izpostavljenost drugim okoljskim tveganjem v kratkoročnem obdobju ni velika, vendar so upoštevani njeni potencialno možni dolgoročni učinki. - Skupina uporablja tudi metodologijo EBRD za ocenjevanje drugih okoljskih tveganj, na primer odlaganja odpadkov, varstva narave vključno z izgubo biotske raznovrstnosti in onesnaževanja. Uporablja se tristopenjska lestvica (nizko, srednje in visoko tveganje), kot jo opredeljuje EBRD. Poleg tega Skupina preučuje tudi možnosti za izvajanje bolj natančnih in individualnih ocen, kjer je to potrebno. S tega stališča je samo majhen delež portfelja Banke razvrščen kot visoko tvegan.

m. Dejavnosti, zaveze in izpostavljenosti, ki prispevajo k zmanjševanju okoljskih tveganj

To področje je opisano v točki (l).

n. Uporaba orodij za ugotavljanje, merjenje in upravljanje okoljskih tveganj

Skupina je strateško osredotočena na vključevanje tveganj ESG v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in ureditev notranjega upravljanja. Na tak način trajnostno financiranje vključuje merila ESG v poslovne in naložbene odločitve Skupine v trajno korist strank Skupine in celotne družbe. V Skupini 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 upravlja v obstoječem okviru upravljanja tveganj, in sicer na področju kreditnega, likvidnostnega, tržnega in operativnega tveganja. Upravljanje ESG tveganj sledi smernicam organov ECB in EBA s težnjo po celovitem vključevanju v vse ustrezne procese.

Upravljanje kreditnega tveganja

Upravljanje tveganj ESG obravnava celoten proces odobritve posojil Skupine in povezano upravljanje kreditnega portfelja. Trajnostno financiranje se izvaja skladno z ESMS Skupine. Poleg obravnavanja tveganj ESG v vseh ustreznih fazah postopka odobravanja kreditov se ustrezna merila ESG upoštevajo tudi v postopku ocenjevanja zavarovanj.

Skupina analizira in spremlja svoj kreditni portfelj z uporabo orodja »heat maps«. Za namen tega orodja Skupina združuje posamezna tveganja s pomočjo vnaprej opredeljenih uteži ter na tej podlagi določi končno oceno tveganja. Tak pristop omogoča različne poglede na kreditni portfelj Skupine (pravne osebe) z vidika fizičnega in tranzicijskega tveganja. V sklopu fizičnega tveganja so bili v preteklih letih opaženi nekateri neugodni dogodki v regiji predvsem na javni infrastrukturi in v kmetijstvu, vendar so država ali zavarovalnice v veliki meri zagotovile povračilo. Posledično ni bilo pomembnega vpliva na kakovost portfelja ali likvidnost Skupine. Na ravni portfelja Skupina ne beleži nobene večje koncentracije do specifičnih industrijskih sektorjev (NACE kategorizacija), ki so izpostavljeni podnebnemu tveganju, pri čemer je vloga tranzicijskega tveganja pomembnejša. Na podlagi panožne segmentacije portfelja in s tem povezanih emisij, je izpostavljenost Skupine do emisijsko intenzivnih sektorjev na področju poslovanja s pravnimi osebami razmeroma nizka. Med bolj izpostavljene dejavnosti sodijo energetika, transport, industrija in kmetijstvo, pri čemer je izpostavljenost do komitentov z visokimi emisijami v teh panogah precej omejena. Skupina v skladu s svojo strategijo ne financira podjetij, ki pridobivajo fosilna goriva ali upravljajo termoelektrarne. Pri stanovanjskih hipotekah je najpomembnejši element za izračun toplogrednih plinov energetska izkaznica stavb.

Upravljanje zavarovanj

Banka pri odobravanju novih posojil pridobiva podatek o energetske izkaznici nepremičnin, pridobljenih v zavarovanje, v vseh primerih, kjer je energetska izkaznica po slovenski zakonodaji obvezna. Lastniki stavb, ki svojih stavb ne prodajajo ali oddajajo, ne potrebujejo energetske izkaznice. Za naknadno evidenco banka uporablja dejanske podatke iz javnega registra EI in modelirane EI. Za modelirane EI v Sloveniji je zunanji ponudnik modeliral manjkajoče EI na podlagi podatkov, ki so dostopni iz javnih registrov EI in informacij iz nacionalnega katastra stavb. Aktivnosti za zbiranje dodatnih javnih in modeliranih energetske izkaznic na ravni celotne Skupine so v teku.

Skupina je razvila model za ocenjevanje poplavne ogroženosti na podlagi (slovenskih) nacionalnih območij poplavne ogroženosti. Ta določa tveganje poplav na dejanski lokaciji nepremičnine, pridobljene v zavarovanje. Za vsa zavarovanja v kreditnem portfelju je bilo določeno tveganje poplav (visoko, zmerno visoko, zmerno, zmerno nizko, nizko). Druga fizična tveganja v Sloveniji so ocenjena kot nepomembna z vidika prejetih zavarovanj.

Operativno tveganje in tveganje ugleda

Skupina skrbno preučuje potencialna tveganja na področju ugleda in odgovornosti, ki bi lahko izhajala iz trajnostnega financiranja njenih komitentov. Posebna pozornost je namenjena odobravanju novih produktov in spremljanju izpolnjevanja ustreznih meril. Prav tako so vzpostavljeni dodatni ključni kazalniki tveganj, ki služijo kot sistem zgodnjega obveščanja glede ESG tveganj. V sklopu poslovanja z obstoječimi in novimi dobavitelji so vzpostavljena pravila na področju ESG. Poleg tega se v okviru upravljanja neprekinjenega poslovanja Skupine obravnavajo fizična tveganja 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 omilitve posledic tovrstnih dogodkov. Poleg tega je pregled tveganj ESG v dobavni verigi del izbire dobaviteljev in postopka rednega ocenjevanja skupine.

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

Skupina je vzpostavila interni koncept stresnega testiranja ESG za opredelitev najpomembnejših finančnih ranljivosti, ki izhajajo iz tranzicijskega in fizičnega podnebnega tveganja. Koncept bo dodatno nadgradila z upoštevanjem dodatnih razpoložljivih ESG podatkov. Rezultati internih podnebnih stresnih testov niso pokazali pomembnih vplivov na

kapitalski in likvidnostni položaj Skupine. Več informacij o okviru Stresnega testiranja v NLB Skupini je na voljo v poglavju 5.1. Splošne informacije o obvladovanju tveganj, ciljih in politikah, Stresno testiranje.

Kot sistemsko pomembna institucija, je bila NLB v letu 2022 vključena v okvir ECB podnebnih stresnih testov za leto 2022, ki so ga sestavljali 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.

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

Razpoložljivost ESG podatkov je v regiji, kjer posluje Skupina, še vedno pomanjkljiva. Kljub vsemu je Skupina dosegla velik napredek na področju pridobivanja ustreznih ESG podatkov s strani komitentov kot predpogoj za ustrezno sprejemanje odločitev in zagotavljanje proaktivnega upravljanja ESG tveganj. Za namene izračunavanja emisij toplogrednih plinov iz naslova kreditnega portfelja je bilo leta 2022 sproženih več pomembnih dejavnosti. Za večja podjetja je Banka začela izvajati procese zbiranja podatkov za obseg 1, obseg 2 in obseg 3, medtem ko smo za srednje velika, mala in mikro podjetja v sodelovanju z zunanjo strokovno institucijo razvili lastne približke emisij (t.i. proxies). Pri stanovanjskih hipotekah je najpomembnejši podatek za izračun toplogrednih plinov energetska izkaznica stavb. Do konca leta 2022 smo oblikovali izračun emisij za slovenski trg, medtem ko se bo ta proces za izpostavljenosti v regiji nadaljeval in bo razvit v letu 2023. Poleg emisij je Skupina zbirala, analizirala in uporabljala različne pomembne historične podatke o fizičnem tveganju ter javno dostopne študije o podnebnih spremembah, ki so relevantne za regijo, kjer deluje.

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

NLB Skupina ima vzpostavljena orodja za prepoznavanje in upravljanje okoljskih in družbenih tveganj ter sisteme zgodnjega opozarjanja in postopek eskalacije na različnih ravneh:

- Prepovedane, omejene in običajne dejavnosti so opredeljene v Politiki kreditiranja nefinančnih družb v NLB in NLB Skupini. V navedeni politiki je posebno poglavje posvečeno obravnavi njenih gospodarskih dejavnosti s kategorijami, kot so prepovedane, omejene in običajne dejavnosti. Politika kreditiranja v NLB Skupini je bila nadgrajena s Seznamom izključenih dejavnosti iz Okoljske in družbene politike EBRD (2014) in Seznamom okoljskih in družbenih izključenih dejavnosti organa MIGA (podpisan s članicami NLB Skupine), ki ju mora Banka strogo upoštevati. Celoten seznam prepovedanih dejavnosti je objavljen v Okviru trajnostnega razvoja NLB Skupine (stran 19), ki je dostopen na spletni strani [NLB-trajnost](#).
- V okviru postopka poročanja o incidentih so določena pravila organov EBRD in MIGA za poročanje okoljskih in družbenih incidentov. O vsakem okoljskem ali družbenem incidentu ali nesreči, povezani s komitentom ali projektom, ki ima ali bi lahko imel(a) pomemben negativen vpliv na poslovanje, morata biti praviloma poleg organov upravljanja članic NLB Skupine nemudoma obveščeni tudi navedeni finančni instituciji.
- Vzpostavljeni so pragovi za poglobljeni skrbni pregled na področju okolja in družbe za opredelitev in oceno okoljskih in družbenih vplivov ter vprašanj (ekološke obveznosti in tveganja, delo, delovni pogoji, zdravje, varnost, kulturna dediščina itd.), povezanih s transakcijami.
- Vzpostavljeni so pragovi za ocenjevanje okoljskih in družbenih dejavnikov v okviru finančne analize za razumevanje standardov okoljske in družbene trajnosti ter uvod v sistem upravljanja okolja in družbe (ESMS).

Implementirani sistem upravljanja okolja in družbe (ESMS) zadeva transakcije, ki imajo lahko občuten negativen okoljski in družbeni vpliv. V skladu z ESMS se upravljanje tveganj ESG upošteva 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.

Metodologija okoljskega in družbenega razvrščanja transakcij uporablja zgoraj omenjene prispevke za razvrščanje transakcij na tri ravni:

- Visoko tvegana dejavnost: Poslovne dejavnosti komitenta lahko povzročijo znatna ali dolgotrajna okoljska in socialna tveganja ter učinke. Ti lahko zahtevajo bolj specializirano oceno tveganj, stranka morda nima tehničnih ali finančnih sredstev za njihovo upravljanje.

- Srednje tvegana dejavnost: Poslovne dejavnosti stranke so povezane z omejenimi okoljskimi in družbenimi tveganji ter učinki. Te je mogoče enostavno preprečiti ali omiliti s tehnično in finančno izvedljivimi ukrepi.
- Nizko tvegana dejavnost: Poslovne dejavnosti stranke so povezane z manjšimi/maloštevilnimi okoljskimi in družbenimi tveganji ter učinki.

Tabela 47 – Bruto izpostavljenost NLB Skupine glede na okoljsko klasifikacijo EBRD

Segment	Bruto izpostavljenost *	EBRD Okoljsko stališče		
		Nizko	Srednje	Visoko
Centralna vlada	4.745.630	4.745.627	-	3
Institucije	369.030	369.030	-	-
Gospodarske družbe	6.545.870	3.334.131	2.163.242	1.048.498
Prebivalstvo	6.743.370	6.743.370	-	-
Skupaj	18.403.900	15.192.158	2.163.242	1.048.501
Odstotek		83 %	12 %	6 %

* Prikazuje bruto izpostavljenost iz naslova kreditnega portfelja, ki se vrednosti po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida.

Trajnostno financiranje ESG v skladu s sistemom okoljskega in socialnega upravljanja (ESMS) je vključeno v Izjavo o prevzemanju tveganja v NLB Skupini (Risk Appetite Statement). Kot del svoje strategije Skupina ne financira nobene vrste toplotnega premoga ali zmogljivosti za proizvodnjo električne energije na premog, vključno s prehodnimi izboljšavami. V letu 2022 ni bila odobrena nobena takšna naložba. Dodatni ključni kazalniki tveganja in cilji na področju ESG tveganj bodo opredeljeni tekom leta 2023 na podlagi aktivnosti, povezanih z zavezo Net Zero Banking Alliance, ki jo je podpisala Skupina.

- 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**

To področje je podrobneje opisano v točkah (l) in (n).

14.2. Družbeno tveganje

14.2.1. 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**

V NLB Skupini so družbeni vidiki (dejavniki in tveganja) vključeni v poslovni model, strategijo in finančno načrtovanje v okviru splošnih vidikov ESG in v skladu z zakonodajo, Okvir trajnostnega razvoja NLB Skupine, Načel ZN za odgovorno bančništvo, Okoljsko in socialno politiko EBRD, ESMS in UNEP FI NZBA. Podroben opis teh okvirov, politik, sistemov in zavez je vključen v kvalitativna razkritja okoljskih tveganj, saj se nanašajo tudi na upravljanje socialnih tveganj.

Ob okoljskih vidikih (opisanih v tabeli 44) so tudi družbeni vidiki (dejavnikov in tveganj) tudi pomemben del Okvira trajnostnega razvoja NLB skupine. Ključni družbeni vidiki, vključeni v vsak steber okvira trajnosti, so naslednji:

Trajnostno poslovanje:

- odgovornost do zaposlenih: strokovni razvoj zmogljivosti, zadržanje in razvoj talentov, raznolikost in & vključenost, zdravje in varnost, dobrozagotavljanje počutja zaposlenih,
- odgovornost do strank: aktivno sodelovanje s strankami, odgovorno trženje,
- vključevanje presoje družbenih vidikov v postopku nabave, vključno z odgovorno nabavo in upravljanjem dobavne verige v smislu obvladovanja družbenih tveganj.

Trajnostno financiranje:

- vključevanje regulatornega okvirja ESG, vključno so družbenimi vidiki, ustreznimi standardi in merili poslovne in naložbene odločitve,
- podpiranje Ciljev trajnostnega razvoja OZN (UN SDG) s financiranjem in naložbenimi dejavnostmi ter novimi produkti in storitvami, še posebej ob spoštovanju ciljev SDG3 (Zdravje in dobro počutje), SDG 7 (Cenovno dostopna in čista energija) ter SDG 8 (Spodbujati trajnostno, vključujočo in vzdržno gospodarsko rast, polno in produktivno zaposlenost ter dostojno delo za vse),
- upravljanje podnebnih in drugih okoljskih tveganj ter iskanje poslovnih priložnosti, ki izhajajo iz prehoda na nizkoogljično, bolj vključevalno in krožno gospodarstvo.

Prispevek k družbi:

- upravljanje donacij, sponzorstev, partnerstev in projektov, ki naslavljajo družbene vidike,
- krepitev ozavešanja zaposlenih in ostalih deležnikov o družbenih vidikih.

Več informacij:

- Celoten seznam trajnostnih gospodarskih dejavnosti (okoljskih in družbenih), ki jih spodbuja NLB Skupina je opisan v Okviru trajnostnega razvoja NLB Skupine (strani 6 in 8), dostopen na spletni strani Banke: [NLB-trajnost](#).
- Strateški pristop upravljanja okoljskih vidikov: Okviru trajnostnega razvoja NLB Skupine (stran 15), dostopen na spletni strani [NLB-trajnost](#).
- Ogljični odtis in ostali okoljski vidiki: Poročilo o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2022, poglavje Operativni okoljski vpliv NLB Skupine, dostopen na spletni strani [NLB-trajnost](#).
- Upravljanje človeških virov: Poročilo o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2022, poglavje Odgovornost do zaposlenih, dostopno na spletni strani [NLB-trajnost](#).
- Ključne dejavnosti, povezane s strankami: Poročilo o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2022, poglavje Odgovornost do strank, dostopno na spletni strani [NLB-trajnost](#).
- Družbeno odgovorne dejavnosti: Poročilo o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2022, poglavje Prispevek k družbi, dostopno na spletni strani [NLB-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**

V okviru analize vpliva, ki jo je NLB Skupina izvedla z upoštevanjem okvira Načel za odgovorno bančništvo, je bil opredeljen cilj za tretje področje vpliva, in sicer Vključujoča in zdrava gospodarstva, kot je predstavljeno v tabeli 48.

Tabela 48 – Ključno področje vpliva, cilji in rezultati v letu 2022

Področje vpliva	Cilji	Rezultati na 31. december 2022	Napoved
Vključujoča in zdrava gospodarstva			
Delež aktivnih uporabnikov digitalnih poti v segmentu prebivalstva v NLB Skupini (do 2025)*	55 %	40,1 %	Skladno z načrti. NLB Skupina bo nadaljevala z ukrepi in rešitvami, usmerjenimi v nadaljnjo digitalno penetracijo.

* Podatki o ciljih in napredku ne vključujejo NLB Komercialne banke Beograd in N banke, saj je bil cilj zastavljen leta 2021 pred združitvijo NLB Banke Beograd s Komercialno banko Beograd aprila 2022, ki zdaj posluje pod imenom NLB Komercialna banka Beograd, in prevzemom N banke marca 2022, ki naj bi se pripojila k NLB leta 2023. Posledično bodo podatki o ciljih in napredku prilagojeni tako, da bodo vključevali celovit pregled NLB Skupine.

NLB Skupina bo tudi v prihodnje razvijala procese in politike, s ciljem oceniti, obravnavati in upravljati ustreznega družbenega tveganja, ki izhajajo tako iz okoljskih kot družbenih sprememb, ter jih vključila v poslovni model, upravljanje in kreditni proces s strankami.

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

Strategije strank za blažitev družbeno škodljivih dejavnosti in drugih družbenih tveganj so vključene v proces skrbnega pregleda v okviru ESMS NLB Skupine. Več informacij o postopku preverjanja je na voljo v poglavju Okoljsko tveganje, točka (d), saj se opisani postopek z novimi ali obstoječimi nasprotnimi strankami uporablja tudi za družbena tveganja. Ti postopki so podrobno opredeljeni tudi v drugih notranjih politikah, ki urejajo posamezna družbena tveganja.

Družbeni vplivi NLB Skupine, vključno s s vidikom, kako človekove pravice spoštuje Skupina (bodisi kot delodajalec ali poslovni partner) in naše stranke, so opisani v politikah in drugih notranjih dokumentih NLB Skupine.

S ciljem povečati vključenost družbenih tveganj v delovanje Banke ter izboljšati njihovo obvladovanje, je bilo sprejetih in nadgrajenih več politik:

- Ključni interni akt je **Okvir trajnostnega razvoja NLB Skupine**, ki je postavil temelje za tri stebre trajnostnega razvoja: trajnostno financiranje, trajnostno poslovanje in prispevek k družbi. Cilj te strateške pobude na ravni celotne Skupine je zagotoviti trajnostno finančno uspešnost Banke z upoštevanjem družbenih in okoljskih tveganj in priložnosti v poslovanju ter aktivno prispevati k bolj uravnovešenemu in vključevalnemu gospodarskemu in družbenemu sistemu.
- **Politika Okvir okoljske in družbene kreditne politike v NLB in NLB Skupini** je eden od sistemov upravljanja tveganj, ki jih izvajamo, obsega pa politike in procese, ki nam omogočajo boljše razumevanje aktivnosti naših strank, pomagajo reševati problematične zadeve, zmanjšujejo tveganja in upravljajo pričakovanja deležnikov. Cilji te politike so določiti, kako bo NLB Skupina ocenjevala in upravljala okoljska ter družbena tveganja in vplive, povezane s transakcijami, in spodbujala dobre prakse upravljanja okolja in družbe pri poslovanju komitentov.
- **Politika družbene in okoljske odgovornosti NLB Skupine**, ki opredeljuje osnovna področja trajnostnega poslovanja v članicah NLB Skupine, vključno s ključnimi področji sponzorstev in donacij. Poleg skrbi za naše zaposlene so ključni stebri družbeno odgovornega ravnanja NLB Skupine spodbujanje podjetništva, finančna pismenost in mentorstvo, podpiranje športa svetovnega razreda in mladinskih športov, humanitarnost ter varstvo kulturne dediščine.
- **Politika o spoštovanju človekovih pravic v NLB in NLB Skupini**, ki jo je Uprava sprejela v letu 2023. Dejavniki človekovih pravic so implementirani v poslovne procese na naslednjih ravneh: odnosi z zaposlenimi, odnosi s strankami, bančni produkti in storitve, dobavitelji ter odnosi z drugimi deležniki. V zvezi s tem bo Banka postopoma nadgrajevala naslednje ukrepe ali aktivnosti v svojih notranjih procesih (kadrovanje, odobritve naložb, odnosi z dobavitelji itd.):
 - priprava politik in postopkov ter notranjih kontrolnih mehanizmov za preprečevanje kršitev človekovih pravic,
 - redna izobraževanja zaposlenih in izobraževanja ciljnih skupin glede človekovih pravic,
 - izvajanje skrbnih pregledov in sprejemanje ustreznih ukrepov za upravljanje tveganj, povezanih s človekovimi pravicami,
 - vključevanje posebnih pogojev glede minimalnih pričakovanj v povezavi s spoštovanjem človekovih pravic v pogodbah in/ali splošnih pogojih z zunanjimi subjekti (stranke, poslovni partnerji, dobavitelji),
 - zagotavljanje razpoložljivosti poti za (anonimno) prijavljanje morebitnih praks, ki predstavljajo zlorabo,
 - uvajanje postopkov in mehanizmov za obravnavo sumljivega ali škodljivega ravnanja in sprejemanje korektivnih ukrepov, uvajanje ukrepov za zaščito (notranjih in zunanjih) žvižgačev in preprečevanje povračilnih ukrepov,
 - sodelovanje s ključnimi deležniki, vključno s strankami, vlagatelji, zunanjimi poslovnimi partnerji in civilno družbo, za spodbujanje napredka pri spoštovanju človekovih pravic v gospodarstvu.
- **Standard Nabava v članicah NLB Skupine**, katerega namen je zagotoviti enoten in pregleden postopek naročanja (vključno z minimalnimi načeli etičnega, družbenega in okoljskega ravnanja, ki jih NLB Skupina pričakuje od vseh svojih dobaviteljev) blaga in storitev, potrebnih za izvajanje poslovnih dejavnosti v skladu s standardi ravnanja, ki jih zahteva Kodeks ravnanja NLB Skupine in druge politike ter postopki, ki veljajo za NLB Skupino in jih je treba izvajati enotno v okviru NLB Skupine (ob upoštevanju morebitnih lokalnih posebnosti in odstopanj, ki so vedno predhodno usklajeni z NLB v skladu s procesi upravljanja skupine).

Več informacij:

- Poročilo o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2022, poglavja Trajnostna strategija, Trajnostno financiranje in upravljanje tveganj, Spoštovanje človekovih pravic, Odgovorno upravljanje nabave in oskrbovalne verige, dostopno na spletni strani [NLB-trajnost](#).

14.2.2. 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**

NLB Skupina ima vzpostavljeno celovito strukturo upravljanja trajnosti (od zgoraj navzdol in od spodaj navzgor). Struktura je predstavljena v točki e) kvalitativnih razkritih okoljskih tveganj, opis pa se nanaša tudi na družbena tveganja.

Uprava in nadzorni svet sta kot najvišja organa upravljanja odgovorna za upravljanje in nadzor nad izvajanjem okvira za obvladovanje družbenih dejavnikov oziroma tveganj. Leta 2022 sta oba organa upravljanja obravnavala (razpravljala in/ali sprejela sklepe) več tem, povezanih z ESG (vključno z družbenimi tveganji), v okviru svojega področja odgovornosti, bodisi samostojno ali v povezavi s širšimi strateškimi temami. Ključne obravnavane teme (vendar ne omejene na) so bile obvladovanje družbenih tveganj (znotraj strategije obvladovanja tveganj), raznolikost, človekove pravice in vidiki človeških virov.

V okviru upravljanja družbenih tveganj nasprotnih strank je NLB začela izvajati vprašalnik (pripravljen v sodelovanju z Združenjem bank Slovenije). Vprašalnik je del postopka skrbnega pregleda ESMS za komitente z izpostavljenostjo nad 10 mio EUR in opredelitvijo visokega okoljskega in družbenega tveganja. V okviru postopka morajo komitenti pojasniti, ali je podjetje vzpostavilo politike, ki se nanašajo na družbene vidike poslovanja na naslednjih področjih:

- vpliv na skupnost/družbo:
 - opis programov podjetja za podporo lokalnim skupnostim;
- odnosi z zaposlenimi/delovni standardi in človekove pravice:
 - opis, ali ima podjetje sklenjeno kolektivno pogodbo o temeljnih pravicah delavcev in ali zaposlenim zagotavlja dodatne ugodnosti/bonuse (dodatno pokojninsko ali zdravstveno zavarovanje, jubilejne nagrade, športne aktivnosti ipd);
 - opis vzpostavljenih mehanizmov za anonimno prijavo nepravilnosti (»whistleblowing«) in za obravnavo nepravilnosti/kršitev v podjetju s strani zaposlenih;
- varstvo strank in odgovornost za izdelek:
 - pojasnilo, ali podjetje izvaja skrbni pregled dobavne verige tudi za namen izpolnjevanja meril ESG ter sodeluje s poslovnimi partnerji, ki so bistveno izpostavljeni tveganju na področju človekovih pravic, in ali zahteva, da vsi njegovi dobavitelji ustrezno upoštevajo enake socialne standarde, kot jih upošteva samo;
- človekove pravice:
 - pojasnilo, ali ima podjetje vzpostavljene politike o družbenih vidikih poslovanja na področjih človekovih pravic, enakih možnosti/nediskriminatorne prakse, spodbujanja kadrovske raznolikosti, zagotavljanja zdravja in varnosti pri delu, preprečevanja otroškega dela in dela na črno ter etičnega poslovnega ravnanja;
 - pojasnilo, ali je podjetje sprejelo kakšne globalne, regionalne ali sektorske zaveze na področju družbenih vplivov (npr. članstvo v sektorskih pobudah).

Poleg tega je pregled tveganj ESG v dobavni verigi del postopka Skupine za izbor in rednega procesa ocenjevanja 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, pravica do različnosti.

NLB Skupina bo še naprej razvijala procese in politike za zmanjševanje družbenih tveganj tako v okviru notranjega poslovanja kot tudi v odnosih z nasprotnimi strankami.

- 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**

Organizacijske enote imajo odgovornost, da na svojem področju upravljanja določijo okvire upravljaljskih tveganj, prepoznavajo tveganja, jih merijo in spremljajo, organizirajo usposabljanja ter vzpostavijo mehanizme za reševanje kršitev. Prav tako so odgovorne za razvoj in posodabljanje notranjih upravljaljskih dokumentov za nadzor njihovega

uvajanja v članicah NLB Skupine. Vzpostavljenih je tudi več odborov, ki pomagajo in svetujejo v postopku obvladovanja upravljaljskih tveganj, pa tudi za izvajanje posameznih nalog v okviru pristojnosti, ki jih odborom podeli Uprava Banke.

Prepoznavanje tveganj in priložnosti, ki izvirajo iz okoljskih, družbenih in upravljaljskih vprašanj, ter podpora in pospeševanje implementacije dejavnikov ESG v Skupini so nekatere od ključnih odgovornosti vsakega odbora. Kadar je to treba, se v skladu z notranjimi pravili in postopki, upravljaljska tveganja obravnavajo tudi na odborih Nadzornega sveta.

Poleg tega se družbena tveganja spremljajo prek sistema notranjih kontrol NLB Skupine, in sicer na treh ravneh: na prvi ravni (vse poslovne enote), na drugi ravni (funkciji upravljanja tveganja in skladnosti) in na tretji ravni (notranja revizija). V primeru zaznanih upravljaljskih tveganj, ki bi lahko vplivala na poslovni model, poslovanje ali uspešnost NLB Skupine, se takšna tveganja obvladujejo v skladu z notranjimi pravili in postopki.

Več informacij:

- Poročilo o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2022, poglavje Upravljanje trajnosti, dostopno na spletni strani [NLB-trajnost](#).

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

O temah, povezanih z družbenimi tveganji, se redno razpravlja in poroča na vseh sejah organov upravljanja, pa tudi pri vsakodnevnem poslovanju v skladu z notranjimi pravili in postopki. Seje se sklicujejo skladno z načrtom, redno in pogosto. Večina sej poteka enkrat tedensko, nekatere mesečno ali vsake dva ali tri mesece. V primeru nujnosti teme so sklicani ad hoc sestanki. Notranja kontrola ima dostop do nadzornega sveta, kot je določeno v spredpisih s področja bančništva. Nadzornemu svetu redno (četrtno) poroča o svojem delu.

Skupina je vzpostavila tudi sistem Poročanja o okoljskih in družbenih incidentih. Z njim se določa postopek, po katerem se tovrstni incidenti poročajo organoma EBRD in MIGA. Praviloma je treba poleg organov upravljanja NLB Skupine ti finančni instituciji nemudoma obvestiti o kakršnemkoli okoljskem ali družbenem incidentu oziroma nesreči, povezani s stranko ali projektom, ki ima ali bi lahko imela znaten škodljiv poslovni učinek na poslovanje NLB Skupine.

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

Politika prejemkov za člane Nadzornega sveta in Uprave NLB vključuje družbena tveganja kot del širših ESG tveganj, na enak način kot je opisano v točki (i) kvantitativnih razkritij o okoljskih tveganjih. V tej luči so družbena tveganja vključena tudi v proces ocenjevanja uspešnosti.

Več informacij

- Podrobnejše informacije o nagrajevanjih in cilji, povezanih z družbenimi tveganji, so predstavljene v Poročilu o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2022, poglavje Integracija ESG ciljev v politiko nagrajevanja, dostopno na spletni strani [NLB-trajnost](#).
- Politika prejemkov za zaposlene v NLB in v Skupini je opisana v Poročilu o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2022 v poglavju Odgovornost do zaposlenih, dostopno na spletni strani [NLB-trajnost](#) ter v teh Razkritjih, poglavje Politika nagrajevanja
- Celotna Politika prejemkov za člane Nadzornega sveta in Uprave NLB je objavljena na spletni strani <https://www.nlb.si/korporativno-upravljanje>.

14.2.3. Upravljanje tveganj

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

NLB Skupina obravnava družbene dejavnike in tveganja kot tiste vidike, ki so povezani s pravicami, dobrobitjo in interesi naših zaposlenih, drugih deležnikov in skupnosti. Ti vidiki vključujejo (vendar niso omejeni na) dejavnike, kot so (ne)enakost, zdravje, vključevanje, delovna razmerja, zdravje in varnost na delovnem mestu, človeški kapital in skupnosti. Pri tem NLB Skupina, v okviru za upravljanje družbenih tveganj upošteva in se osredotoča na nacionalne in mednarodne predpise, metodologije in standarde na vseh zgoraj navedenih področjih. NLB Skupina ob tem sledi tudi usmeritvami organov ECB in EBA, pri čemer si prizadeva, da bi jih v celoti vključila v vse poslovne procese.

Funkcija upravljanja tveganja opredeljuje pravila o pripravljenosti za prevzemanje tveganj, strategiji tveganj, drugih politikah in smernicah glede tveganj, spremljanju in upravljanju tveganj na področju regulativnega okvira ESG in s tem povezane izjave o tveganjih (vključno z družbenim) z namenom zagotavljanja večje osredotočenosti na celostno upravljanje tveganj in navzkrižni nadzor nad tveganji za nadaljnje izboljšanje usmerjanja in zmanjševanja tveganj v celotni Skupini.

V skladu s Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj v NLB Skupini in Smernicami za kreditiranje je NLB Skupina pripravljena financirati komitente, katerih poslovni model in strategija ustrezno upoštevata družbeno odgovornost, kot je opredeljena v okviru Politike okoljskega in družbenega kreditiranja. V zvezi z nekaterimi komitenti nad opredeljenim pragom se izvajajo dodatne dejavnosti preverjanja ESG, kot je opredeljeno v navedenem okviru. Poleg tega je določen sklop pravil na področju družbenega tveganja za obstoječe in nove dobavitelje za nadaljnje poslovne odnose.

Družbeni dejavniki in tveganja so obravnavani tudi v okviru Politike o spoštovanju človekovih pravic v NLB in NLB Skupini. Politika vsebuje zavezo NLB in NLB Skupine glede spoštovanja človekovih pravic v skladu 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 ILO o temeljnih načelih in pravicah pri delu, Smernicami ZN, Standardi uspešnosti 2 (Delo in delovni pogoji), 4 (Zdravje, varnost in varnost), 9 (Finančni posredniki) v skladu z okoljsko in socialno politiko EBRD (<https://www.ebrd.com/environmental-and-social-policy.pdf>) ter smernicami OECD. Na državni ravni pričakovanja gospodarskih subjektov ureja Nacionalni akcijski načrt Republike Slovenije za spoštovanje človekovih pravic v gospodarstvu.

Druge ustrezne politike, povezane z upravljanjem družbenih tveganj, so opisane v točki (c) kvalitativnih razkritij družbenih tveganj.

Več informacij:

- Odnosi z zaposlenimi, delovni standard, človekove pravice in upravljanje družbenih tveganj v kreditnem procesu: glejte Poročilo o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2022, poglavja Odgovornost do zaposlenih, Spoštovanje človekovih pravic, Trajnostno financiranje in upravljanje tveganj, dostopno na spletni strani [NLB-trajnost](#).
 - Celoten seznam trajnostnih gospodarskih dejavnosti (okoljskih in družbenih), ki jih spodbuja NLB Skupina je opisan v dokumentu Okvir trajnosti NLB Skupine (stran 15), dostopen na spletni strani [NLB-trajnost](#).
- 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 identifikacijo, merjenje in spremljanje družbenega tveganja v okviru kreditnega procesa so vključene v postopek preverjanja (skrbni pregled) v okviru ESMS Skupine. Za podrobnejše informacije o postopku glejte kvalitativna razkritja o okoljskih tveganjih, točka (d), saj tam opisani postopek velja tudi za družbena tveganja. Postopek je ustrezno vključen tudi v druge notranje politike, ki urejajo posamezna družbena tveganja.

V tem okviru NLB Skupina redno spremlja izvajanje nefinančnih dejavnosti, ki jih NLB Skupina 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 vključijo pogodbena klavzula, ki stranko obvezuje, da mora poslovati v skladu z vsemi veljavnimi slovenskimi predpisi in predpisi EU, ki veljajo zanje (posojilojemalca) in za njeno poslovanje, vključno s socialnimi predpisi (poleg okoljskih), in te predpise upoštevati.

Ključne teme, ki so predmet preverjanja, so:

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

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

- spremljanje dojemanja in mnenj deležnikov z uporabo anket in drugih raziskovalnih metod,

- spremljanje javnega mnenja, vprašanj in trendov, ki bi se lahko razvili v družbeno tveganje,
- opredelitev mehanizmov, ki notranjim ali zunanjim deležnikom omogočajo vložitev pritožb in izražanje zaskrbljenosti (kot so pritožbeni postopki, mehanizmi za prijavo nepravilnosti, kontaktni centri, javno dostopni e-poštni naslovi, interni postopek za sporočanje kritičnih pomislekov itd.),
- vzpostavitev učinkovitih procesov za upravljanje družbenih tveganj na vseh poslovnih področjih,
- obravnavanje družbenih tveganj v Načrtih neprekinjenega poslovanja.

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

Postopek, ki velja tudi za družbena tveganja, je opisan v točki (q) kvalitativnih informacij o okoljskem tveganju.

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

To področje je opisano v točkah (i), (j) in (k).

14.3. Upravljaljsko tveganje

14.3.1. Upravljanje (governance) in upravljanje 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

Tudi upravljaljski vidiki (dejavniki in tveganja) so kot pomemben del Okvira trajnostnega razvoja NLB Skupine integrirani v vse tri strateške stebre:

Trajnostno poslovanje:

- upravljanje družbenih vplivov ob hkratnem zagotavljanju etičnega in učinkovitega poslovanja,
- obravnavanje upravljaljskih tveganj v poslovanju NLB Skupine v notranjem in zunanjem okolju (stranke, dobavitelji).

Trajnostno financiranje:

- vključevanje dejavnikov upravljanja (kot del širšega ESG) regulatornega okvira, ustreznih standardov in meril v poslovne in naložbene odločitve Skupine,
- naslavljanje upravljaljskih tveganj, ki izhajajo iz zelenega prehoda.

Prispevek k družbi:

- upravljanje donacij, sponzorstev, partnerstev in projektov v skladu z visokimi standardi upravljanja,
- usklajitev dejavnosti družbene odgovornosti s Cilji trajnostnega razvoja OZN.

Skupina je vzpostavila celovit okvir trajnostnega upravljanja (od zgoraj navzdol in od spodaj navzgor), kjer imata odgovornost za upravljanje in nadzor nad implementacijo vidikov (dejavniki in tveganja), povezanih s trajnostjo, Uprava in Nadzorni svet banke kot najvišja organa upravljanja. V letu 2022 sta Uprava in Nadzorni svet obravnavala (razpravljala ali sprejemala odločitve) več tem, povezanih z ESG (vključno z upravljanjem), v okviru svojega področja odgovornosti, bodisi samostojno ali v povezavi s širšimi strateškimi temami. Ključne obravnavane teme so bile povezane z načrti, ključnimi kazalniki uspešnosti, poročanjem ter sistemom nagrajevanja in ocenjevanja uspešnosti ter raznolikosti.

Organizacijske enote nosijo odgovornost, da na svojem področju upravljanja določijo okvire upravljaljskih tveganj, prepoznavajo tveganja, jih merijo in spremljajo, organizirajo usposabljanja ter vzpostavijo mehanizme za reševanje kršitev. Prav tako so odgovorne za razvoj in posodabljanje notranjih upravljaljskih dokumentov za nadzor njihovega

uvajanja v članicah NLB Skupine. Vzpostavljenih je tudi več odborov, ki pomagajo in svetujejo v postopku obvladovanja upravljaljskih tveganj, in tudi za izvajanje posameznih nalog v okviru pristojnosti, ki jih odborom podeli Uprava Banke.

Prepoznavanje tveganj in priložnosti, ki izvirajo iz okoljskih, družbenih in upravljaljskih vprašanj, ter podpora in pospeševanje implementacije dejavnikov ESG v Skupini so nekatere od ključnih odgovornosti vsakega odbora. Če je treba, se v skladu z notranjimi pravili in postopki, upravljaljska tveganja obravnavajo tudi na odborih Nadzornega sveta.

Poleg tega se upravljaljska tveganja spremljajo prek sistema notranjih kontrol NLB Skupine, in sicer na treh ravneh: na prvi ravni (vse poslovne enote), na drugi ravni (funkciji upravljanja tveganja in skladnosti) in na tretji ravni (notranja revizija). V primeru identifikacije upravljaljskih tveganj, ki bi lahko vplivala na poslovni model, poslovanje ali uspešnost Skupine, se takšna tveganja obvladujejo v skladu z notranjimi pravili in postopki.

Skupina si prizadeva za transparentnost poslovanja, ki prejemnikom informacij omogoča pravilno oceno položaja, poslovanja, tveganj in upravljanja Banke in Skupine. Transparentnost poslovanja z zagotavljanjem kakovostnih razkritij, pogostosti posredovanja informacij in dostopnosti objav je eden najpomembnejših gradnikov upravljanja Skupine.

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

Dejavnosti za vključevanje in spremljanje upravljanja nasprotne stranke pri upravljaljskih tveganjih (poleg okoljskih in družbenih tveganj) so določene v Okviru okoljskih in socialnih transakcijskih politik v NLB in NLB Skupini. Dejavnosti vključujejo oceno:

- Zavezanost obvladovanju vprašanj okoljskih in družbenih vidikov, ki so pomembna za poslovanje.
- Prisotnost učinkovitih sistemov za obvladovanje okoljskih in družbenih vidikov, vključno z odgovornostjo.
- Pretekli zapisi o kršitvah predpisov, globah, tožbah, negativnih medijskih objavah ali protestih/pritožbah zainteresiranih strani, ki dokazujejo, kako dobro je stranka obvladovala okoljske in družbene vidike.
- Pretekli rezultati s spletnim iskanjem javno dostopnih informacij, kot so medijska poročila, družbeni mediji in spletna mesta nevladnih organizacij.

Med okoljskim in družbenim pregledom stranke se oceni tudi vloga njene uprave in/ali Nadzornega sveta i sicer s pregledom njihove izjave o nefinančnem poročanju (če je vključena v letno poročilo nasprotne stranke) in v okviru vprašalnika med razširjenim pregledom, ki vključuje posebno vprašanje o stopnji zavezanosti višjega vodstva okoljskim in družbenim vidikom.

c. Vključenost uspešnosti upravljanja nasprotnih strank v ureditve upravljanja institucije

Strategije nasprotnih strank za zmanjševanje upravljaljskih tveganj in za uspešnost upravljanja so vključene v postopek preverjanja (skrbni pregled) v okviru ESMS Skupine. Za podrobnejše informacije o postopku glejte kvalitativna razkritja o okoljskih tveganjih, točka (d), saj tam opisani postopek velja tudi za upravljaljska tveganja. Ob tem Skupina nenehno nadgrajuje aktivnosti za odpravo upravljaljskih tveganj nasprotnih strank.

S ciljem spremljati vidike upravljanja nasprotnih strank, je NLB začela izvajati vprašalnik (pripravljen v sodelovanju z Združenjem bank Slovenije). Vprašalnik je del postopka skrbnega pregleda ESMS za komitente z izpostavljenostjo nad 10 mio EUR in opredelitvijo visokega okoljskega in družbenega tveganja. V okviru postopka morajo komitenti pojasniti, ali je podjetje vzpostavilo politike, ki se nanašajo na upravljaljske vidike poslovanja na naslednjih področjih:

- 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 v upravah in nadzornih svetih,
- preglednost poročanja stranke o emisijah v preteklosti v vseh pomembnih obsegih.

Več informacij:

- Upravljaljske dejavnosti: Poročilo o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2022, poglavje Upravljanje trajnosti, dostopno na spletni strani [NLB-trajnost](#).
- Upravljanje tveganj in sistem ESMS: Poročilo o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2022, poglavje Trajnostno financiranje in upravljanje tveganj, dostopno na spletni strani [NLB-trajnost](#).

14.4. Kreditna kakovost izpostavljenosti

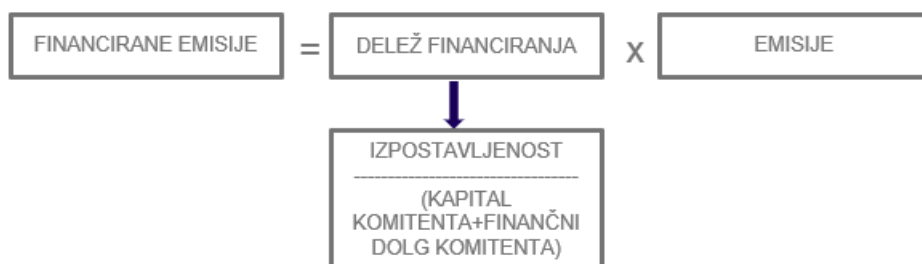
Ta predloga zagotavlja informacije o izpostavljenostih do nefinančnih podjetij, ki delujejo v sektorjih, ki pomembno prispevajo k podnebnim spremembam, med drugim vključno z informacijami o kreditni kakovosti izpostavljenosti in o financiranih emisijah.

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 Sloveniji. Zato smo to predlogo razkrili tudi na individualni ravni za NLB – v tabeli 50.

Za omejeno število strank v Sloveniji je banka uspela pridobiti dejanske podatke o emisijah Obseg 1 in Obseg 2. Za preostali portfelj so bili uporabljeni približki. Približki financiranih emisij so bili pripravljeni za različne sektorje naročnikov, tudi glede na velikost naročnika. Da bi prišli do približkov, so bili uporabljeni podatki o emisijah za Slovenijo za leto 2020 in uporabljeni za dohodke strank v letu 2021. Obseg 3 ni vključen v financirane emisije, ker ta vrsta podatkov ni obvezna za vse primere strank v skladu s standardom PCAF na nacionalni ravni; metodologijo, dogovorjeno znotraj bank v Sloveniji (Smernice o financiranih emisijah, ki jih je sprejelo Združenje bank Slovenije, na podlagi standarda PCAF).

Izračun financiranih emisij je naslednji:



Delež financiranja je izračunan kot bruto knjigovodska vrednost / (kratkoročni + dolgoročni finančni dolg + lastniški kapital) -> glede na podatke o bilanci stanja na dan 31. decembra 2022.

Podatki ESG (med drugim tudi podatki o financiranih emisijah) v regiji, kjer skupina deluje, še vedno niso na voljo. Razvoj modelov za pridobivanje približkov za lokalne trge razen Slovenije že poteka in bo zaključen v letu 2023. V tem trenutku v predlogo NLB Skupine nismo vključili izpustov TGP, ker bi bili nepopolni in zavajajoči.

Tabela 49 – 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	v mio EUR			
	a	b	d	e
Bruto knjigovodska vrednost				
31. 12. 2022	Skupaj	Od tega izpostavljenosti do podjetij iz referenčnih vrednosti EU, usklajenih s Pariškim sporazumom **	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti
1 Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	5.152	652	360	173
2 A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	99	-	4	3
3 B - Rudarstvo	54	12	20	-
4 B.05 - Pridobivanje premoga	2	2	2	-
5 B.06 - Pridobivanje surove nafte in zemeljskega plina	10	10	10	-
6 B.07 - pridobivanje rud	-	-	-	-
7 B.08 - Pridobivanje rudnin in kamnin	42	-	8	-
8 B.09 - Storitve za rudarstvo	-	-	-	-
9 C - Predelovalne dejavnosti	1.419	-	77	24
10 C.10 - Proizvodnja živil	214	-	16	5
11 C.11 - Proizvodnja pijač	36	-	9	-
12 C.12 - Proizvodnja tobaka in izdelkov	14	-	-	-
13 C.13 - Proizvodnja tekstilij	14	-	5	-
14 C.14 - Proizvodnja oblačil	8	-	-	-
15 C.15 - Proizvodnja usnja, usnjenih in sorodnih izdelkov	6	-	1	-
16 C.16 - Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva	41	-	3	5
17 C.17 - Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	35	-	-	-
18 C.18 - Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	33	-	3	1
19 C.19 - Proizvodnja koksa in naftnih derivatov	0	-	-	-
20 C.20 - Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov	31	-	-	-
21 C.21 - Proizvodnja farmacevtskih surovin in preperatov	19	-	2	-
22 C.22 - Proizvodnja izdelkov iz gume	71	-	1	1
23 C.23 - Proizvodnja nekovinskih mineralnih izdelkov	105	-	7	-
24 C.24 - Proizvodnja kovin	146	-	-	1
25 C.25 - Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	182	-	9	-
26 C.26 - Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	32	-	2	-
27 C.27 - Proizvodnja električnih naprav	203	-	1	2
28 C.28 - Proizvodnja drugih strojev in naprav	73	-	10	-
29 C.29 - Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	71	-	4	3
30 C.30 - Proizvodnja drugih vozil in plovil	6	-	-	-
31 C.31 - Proizvodnja pohištva	29	-	2	2
32 C.32 - Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti	36	-	1	2
33 C.33 - Popravila in montaža strojev in naprav	17	-	-	-
34 D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro	553	442	74	1
35 D35.1 - Oskrba z električno energijo	345	345	72	-
36 D35.11 - Proizvodnja električne energije	119	43	2	1
37 D35.2 - Oskrba s plinastimi gorivi	54	54	-	-
38 D35.3 - Oskrba s paro in vročo vodo	35	-	-	-
39 E - Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki in odpadki; saniranje okolja	51	-	-	2
40 F - Gradbeništvo	556	-	44	26
41 F.41 - Gradnja stavb	398	-	34	16
42 F.42 - Gradnja inženirskih objektov	67	-	2	7
43 F.43 - Specializirana gradbena dela	91	-	7	3
44 G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	1.234	193	78	43
45 H - Promet in skladiščenje	670	4	20	17
46 H.49 - Kopenski promet; cevovodni transport	210	4	9	17
47 H.50 - Vodni promet	1	-	-	-
48 H.51 - Zračni promet	2	-	-	-
49 H.52 - Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	429	-	11	-
50 H.53 - Poštna in kurirska dejavnost	27	-	-	-
51 I - Gostinstvo	204	-	33	45
52 L - Poslovanje z nepremičninami	312	-	9	12
53 Izpostavljenosti do sektorjev, razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	786	-	48	23
54 K - Finančne in zavarovalniške dejavnosti	115	-	-	-
55 Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M-U)	671	-	48	22
56 SKUPAJ	5.937	652	408	196

* 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. 2022	Skupaj	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti
1 Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	(163)	(25)	(96)
2 A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	(3)	-	(2)
3 B - Rudarstvo	(3)	(2)	-
4 B.05 - Pridobivanje premoga	-	-	-
5 B.06 - Pridobivanje surove nafte in zemeljskega plina	(1)	(1)	-
6 B.07 - pridobivanje rud	-	-	-
7 B.08 - Pridobivanje rudnin in kamnin	(2)	(1)	-
8 B.09 - Storitve za rudarstvo	-	-	-
9 C - Predelovalne dejavnosti	(26)	(4)	(11)
10 C.10 - Proizvodnja živil	(5)	(1)	(2)
11 C.11 - Proizvodnja pijač	(1)	(1)	-
12 C.12 - Proizvodnja tobakčnih 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)	-	(3)
17 C.17 - Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	-	-	-
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	(2)	(1)	-
24 C.24 - Proizvodnja kovin	(1)	-	-
25 C.25 - Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	(2)	(1)	-
26 C.26 - Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	-	-	-
27 C.27 - Proizvodnja električnih naprav	(3)	-	(2)
28 C.28 - Proizvodnja drugih strojev in naprav	(1)	-	-
29 C.29 - Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	(1)	-	-
30 C.30 - Proizvodnja drugih vozil in plovil	-	-	-
31 C.31 - Proizvodnja pohištva	(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	(8)	(5)	-
35 D35.1 - Oskrba z električno energijo	(6)	(5)	-
36 D35.11 - Proizvodnja električne energije	(1)	-	-
37 D35.2 - Oskrba s plinastimi gorivi	-	-	-
38 D35.3 - Oskrba s paro in vročo vodo	-	-	-
39 E - Oskrba z vodo; ravnanje z odplakami in odpadki; saniranje okolja	(3)	-	(2)
40 F - Gradbeništvo	(28)	(4)	(18)
41 F.41 - Gradnja stavb	(20)	(3)	(12)
42 F.42 - Gradnja inženirskih objektov	(5)	-	(4)
43 F.43 - Specializirana gradbena dela	(3)	(1)	(2)
44 G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	(53)	(5)	(35)
45 H - Promet in skladiščenje	(13)	(1)	(9)
46 H.49 - Kopenski promet; cevovodni transport	(14)	-	(12)
47 H.50 - Vodni promet	-	-	-
48 H.51 - Zračni promet	3	-	4
49 H.52 - Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	(2)	-	-
50 H.53 - Poštna in kurirska dejavnost	-	-	-
51 I - Gostinstvo	(18)	(2)	(14)
52 L - Poslovanje z nepremičninami	(8)	(1)	(5)
53 Izpostavljenosti do sektorjev, razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	(27)	(6)	(14)
54 K - Finančne in zavarovalniške dejavnosti	(1)	-	-
55 Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M-U)	(26)	(6)	(14)
56 SKUPAJ	(190)	(30)	(109)

v mio EUR					
Sektor/podsektor	l	m	n	o	p
31. 12. 2022	<= 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*	3.389	1.450	255	57	3,9
2 A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	73	23	3	-	3,1
3 B - Rudarstvo	27	11	16	-	6,4
4 B.05 - Pridobivanje premoga	-	2	-	-	6,3
5 B.06 - Pridobivanje surove nafte in zemeljskega plina	10	-	-	-	2,7
6 B.07 - pridobivanje rud	-	-	-	-	0,5
7 B.08 - Pridobivanje rudnin in kamnin	17	9	16	-	7,4
8 B.09 - Storitve za rudarstvo	-	-	-	-	2,1
9 C - Predelovalne dejavnosti	1.044	363	8	4	3,2
10 C.10 - Proizvodnja živil	163	50	-	1	2,8
11 C.11 - Proizvodnja pijač	28	6	2	-	2,8
12 C.12 - Proizvodnja tobaka in izdelkov	13	-	-	-	0,4
13 C.13 - Proizvodnja tekstilij	13	1	-	-	3,0
14 C.14 - Proizvodnja oblačil	6	-	1	-	2,8
15 C.15 - Proizvodnja usnja, usnjenih in sorodnih izdelkov	5	1	-	-	2,2
16 C.16 - Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva	31	9	-	-	3,2
17 C.17 - Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	28	7	-	-	3,1
18 C.18 - Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	23	8	2	-	4,2
19 C.19 - Proizvodnja koksa in naftnih derivatov	-	-	-	-	0,7
20 C.20 - Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov	16	15	-	-	5,2
21 C.21 - Proizvodnja farmacevtskih surovin in preperatov	18	-	-	-	2,1
22 C.22 - Proizvodnja izdelkov iz gume	59	12	-	-	3,0
23 C.23 - Proizvodnja nekovinskih mineralnih izdelkov	54	51	-	-	4,4
24 C.24 - Proizvodnja kovin	84	62	-	-	3,7
25 C.25 - Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	145	36	-	-	3,1
26 C.26 - Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	30	2	-	1	1,2
27 C.27 - Proizvodnja električnih naprav	189	13	-	-	2,0
28 C.28 - Proizvodnja drugih strojev in naprav	59	14	-	-	2,9
29 C.29 - Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	34	36	-	1	4,6
30 C.30 - Proizvodnja drugih vozil in plovil	6	-	-	-	3,2
31 C.31 - Proizvodnja pohištva	20	8	-	1	3,3
32 C.32 - Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti	9	23	4	-	6,1
33 C.33 - Popravila in montaža strojev in naprav	10	6	-	-	4,2
34 D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro	270	167	73	42	6,3
35 D35.1 - Oskrba z električno energijo	164	98	41	42	6,9
36 D35.11 - Proizvodnja električne energije	49	38	32	-	6,1
37 D35.2 - Oskrba s plinastimi gorivi	54	-	-	-	1,6
38 D35.3 - Oskrba s paro in vročo vodo	3	32	-	-	7,6
39 E - Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki in odpadki; saniranje okolja	39	12	-	-	3,2
40 F - Gradbeništvo	403	137	16	1	3,5
41 F.41 - Gradnja stavb	267	115	16	-	3,9
42 F.42 - Gradnja inženirskih objektov	60	7	-	-	2,0
43 F.43 - Specializirana gradbena dela	76	15	-	1	2,8
44 G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	911	303	13	6	2,8
45 H - Promet in skladiščenje	463	202	3	2	3,8
46 H.49 - Kopenski promet; cevovodni transport	138	69	2	2	3,3
47 H.50 - Vodni promet	1	-	-	-	2,6
48 H.51 - Zračni promet	2	-	-	-	1,8
49 H.52 - Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	309	120	1	-	4,1
50 H.53 - Poštna in kurirska dejavnost	13	14	-	-	4,6
51 I - Gostinstvo	87	88	28	1	5,5
52 L - Poslovanje z nepremičninami	71	145	96	-	7,8
53 Izpostavljenosti do sektorjev, razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	448	315	20	3	4,2
54 K - Finančne in zavarovalniške dejavnosti	52	56	7	-	5,4
55 Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M-U)	396	260	13	2	4,0
56 SKUPAJ	3.836	1.766	275	60	4,2

Tabela 50 – Predloga 1: Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: kreditna kakovost izpostavljenosti po sektorjih, emisijah in preostali zapadlosti za NLB

Sektor/podsektor	v mio EUR			
	a	b	d	e
Bruto knjigovodska vrednost				
31. 12. 2022	Skupaj	Od tega izpostavljenosti do podjetij iz referenčnih vrednosti EU, usklajenih s Pariškim sporazumom **	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti
1 Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	2.263	360	37	42
2 A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	15	-	1	-
3 B - Rudarstvo	24	1	1	-
4 B.05 - Pridobivanje premoga	-	-	-	-
5 B.06 - Pridobivanje surove nafte in zemeljskega plina	1	1	-	-
6 B.07 - pridobivanje rud	-	-	1	-
7 B.08 - Pridobivanje rudnin in kamnin	23	-	-	-
8 B.09 - Storitve za rudarstvo	-	-	-	-
9 C - Predelovalne dejavnosti	691	-	18	8
10 C.10 - Proizvodnja živil	43	-	-	-
11 C.11 - Proizvodnja pijač	3	-	-	-
12 C.12 - Proizvodnja tobaknih izdelkov	-	-	-	-
13 C.13 - Proizvodnja tekstilij	6	-	5	-
14 C.14 - Proizvodnja oblačil	2	-	-	-
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	9	-	-	1
17 C.17 - Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	7	-	-	-
18 C.18 - Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	10	-	-	-
19 C.19 - Proizvodnja koka in naftnih derivatov	-	-	-	-
20 C.20 - Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov	22	-	-	-
21 C.21 - Proizvodnja farmacevtskih surovin in preperatov	-	-	-	-
22 C.22 - Proizvodnja izdelkov iz gume	38	-	-	-
23 C.23 - Proizvodnja nekovinskih mineralnih izdelkov	45	-	-	-
24 C.24 - Proizvodnja kovin	106	-	-	1
25 C.25 - Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	111	-	4	-
26 C.26 - Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	8	-	2	-
27 C.27 - Proizvodnja električnih naprav	125	-	-	-
28 C.28 - Proizvodnja drugih strojev in naprav	55	-	6	-
29 C.29 - Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	60	-	-	2
30 C.30 - Proizvodnja drugih vozil in plovil	2	-	-	-
31 C.31 - Proizvodnja pohištva	5	-	-	1
32 C.32 - Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti	30	-	-	2
33 C.33 - Popravila in montaža strojev in naprav	4	-	-	-
34 D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro	348	280	-	-
35 D35.1 - Oskrba z električno energijo	246	246	-	-
36 D35.11 - Proizvodnja električne energije	67	19	-	-
37 D35.2 - Oskrba s plinastimi gorivi	15	15	-	-
38 D35.3 - Oskrba s paro in vročo vodo	20	-	-	-
39 E - Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki in odpadki; saniranje okolja	24	-	-	-
40 F - Gradbeništvo	151	-	2	10
41 F.41 - Gradnja stavb	117	-	-	10
42 F.42 - Gradnja inženirskih objektov	13	-	-	-
43 F.43 - Specializirana gredbena dela	21	-	1	-
44 G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	301	79	8	6
45 H - Promet in skladiščenje	473	-	2	1
46 H.49 - Kopenski promet; cevovodni transport	72	-	2	1
47 H.50 - Vodni promet	-	-	-	-
48 H.51 - Zračni promet	-	-	-	-
49 H.52 - Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	382	-	-	-
50 H.53 - Poštna in kurirska dejavnost	19	-	-	-
51 I - Gostinstvo	51	-	5	16
52 L - Poslovanje z nepremičninami	186	-	-	1
53 Izpostavljenosti do sektorjev, razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	396	-	9	7
54 K - Finančne in zavarovalniške dejavnosti	93	-	-	-
55 Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M-U)	303	-	9	7
56 SKUPAJ	2.659	360	46	49

* 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	vmio EUR		
	f	g	h
	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
31. 12. 2022	Skupaj	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti
1 Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	(32)	(1)	(22)
2 A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	-	-	-
3 B - Rudarstvo	-	-	-
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	-	-	-
8 B.09 - Storitve za rudarstvo	-	-	-
9 C - Predelovalne dejavnosti	(6)	-	(3)
10 C.10 - Proizvodnja živil	-	-	-
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	(1)	-	(1)
17 C.17 - Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	-	-	-
18 C.18 - Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	-	-	-
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	-	-	-
23 C.23 - Proizvodnja nekovinskih mineralnih izdelkov	-	-	-
24 C.24 - Proizvodnja kovin	(1)	-	(1)
25 C.25 - Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	-	-	-
26 C.26 - Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	-	-	-
27 C.27 - Proizvodnja električnih naprav	(1)	-	-
28 C.28 - Proizvodnja drugih strojev in naprav	-	-	-
29 C.29 - Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	-	-	-
30 C.30 - Proizvodnja drugih vozil in plovil	-	-	-
31 C.31 - Proizvodnja pohištva	-	-	-
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	(1)	-	-
35 D35.1 - Oskrba z električno energijo	(1)	-	-
36 D35.11 - Proizvodnja električne energije	-	-	-
37 D35.2 - Oskrba s plinastimi gorivi	-	-	-
38 D35.3 - Oskrba s paro in vročo vodo	-	-	-
39 E - Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki; saniranje okolja	-	-	-
40 F - Gradbeništvo	(10)	-	(8)
41 F.41 - Gradnja stavb	(9)	-	(8)
42 F.42 - Gradnja inženirskih objektov	-	-	-
43 F.43 - Specializirana gredbena dela	-	-	-
44 G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	(6)	-	(5)
45 H - Promet in skladiščenje	(2)	-	(1)
46 H.49 - Kopenski promet; cevovodni transport	(1)	-	(1)
47 H.50 - Vodni promet	-	-	-
48 H.51 - Zračni promet	-	-	-
49 H.52 - Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	(1)	-	-
50 H.53 - Poštna in kurirska dejavnost	-	-	-
51 I - Gostinstvo	(4)	-	(4)
52 L - Poslovanje z nepremičninami	(2)	-	(1)
53 Izpostavljenosti do sektorjev, razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	(8)	-	(6)
54 K - Finančne in zavarovalniške dejavnosti	-	-	-
55 Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M-U)	(8)	-	(6)
56 SKUPAJ	(40)	(1)	(28)

		vmio EUR		
		i	j	k
Sektor/podsektor		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
		Skupaj	Od tega financirane emisije obsega 3	
31. 12. 2022				
1	Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	329.463	-	5
2	A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	25.731	-	-
3	B - Rudarstvo	1.986	-	-
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	1.986	-	-
8	B.09 - Storitve za rudarstvo	-	-	-
9	C - Predelovalne dejavnosti	162.120	-	3
10	C.10 - Proizvodnja živil	7.923	-	-
11	C.11 - Proizvodnja pijač	653	-	-
12	C.12 - Proizvodnja tobakčnih izdelkov	-	-	-
13	C.13 - Proizvodnja tekstilij	534	-	-
14	C.14 - Proizvodnja oblačil	23	-	-
15	C.15 - Proizvodnja usnja, usnjenih in sorodnih izdelkov	8	-	-
16	C.16 - Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva	813	-	-
17	C.17 - Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	728	-	-
18	C.18 - Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	676	-	-
19	C.19 - Proizvodnja koksa in naftnih derivatov	-	-	-
20	C.20 - Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov	5.327	-	-
21	C.21 - Proizvodnja farmacevtskih surovin in preperatov	2	-	-
22	C.22 - Proizvodnja izdelkov iz gume	5.352	-	-
23	C.23 - Proizvodnja nekovinskih mineralnih izdelkov	26.125	-	1
24	C.24 - Proizvodnja kovin	73.816	-	-
25	C.25 - Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	15.381	-	-
26	C.26 - Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	134	-	-
27	C.27 - Proizvodnja električnih naprav	15.935	-	1
28	C.28 - Proizvodnja drugih strojev in naprav	4.471	-	-
29	C.29 - Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	2.509	-	-
30	C.30 - Proizvodnja drugih vozil in plovil	64	-	-
31	C.31 - Proizvodnja pohištva	289	-	-
32	C.32 - Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti	1.283	-	-
33	C.33 - Popravila in montaža strojev in naprav	74	-	-
34	D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro	45.920	-	2
35	D35.1 - Oskrba z električno energijo	5.712	-	-
36	D35.11 - Proizvodnja električne energije	4	-	-
37	D35.2 - Oskrba s plinastimi gorivi	-	-	-
38	D35.3 - Oskrba s paro in vročo vodo	40.204	-	1
39	E - Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki in odpadki; saniranje okolja	27.809	-	-
40	F - Gradbeništvo	2.260	-	-
41	F.41 - Gradnja stavb	665	-	-
42	F.42 - Gradnja inženirskih objektov	850	-	-
43	F.43 - Specializirana gredbena dela	745	-	-
44	G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	11.694	-	-
45	H - Promet in skladiščenje	46.777	-	-
46	H.49 - Kopenski promet; cevovodni transport	41.881	-	-
47	H.50 - Vodni promet	-	-	-
48	H.51 - Zračni promet	2	-	-
49	H.52 - Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	3.544	-	-
50	H.53 - Poštna in kurirska dejavnost	1.350	-	-
51	I - Gostinstvo	3.378	-	-
52	L - Poslovanje z nepremičninami	1.788	-	-
53	Izpostavljenosti do sektorjev, razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	7.978	-	-
54	K - Finančne in zavarovalniške dejavnosti	186	-	-
55	Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M-U)	7.792	-	-
56	SKUPAJ	337.441	-	5

Sektor/podsektor	v mio EUR				
	l	m	n	o	p
31. 12. 2022	<= 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*	1.243	757	210	54	5,0
2 A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	10	3	3	-	4,4
3 B - Rudarstvo	4	5	15	-	10,2
4 B.05 - Pridobivanje premoga	-	-	-	-	-
5 B.06 - Pridobivanje surove nafte in zemeljskega plina	1	-	-	-	1,3
6 B.07 - pridobivanje rud	-	-	-	-	-
7 B.08 - Pridobivanje rudnin in kamnin	3	5	15	-	10,5
8 B.09 - Storitve za rudarstvo	-	-	-	-	-
9 C - Predelovalne dejavnosti	444	239	4	4	3,7
10 C.10 - Proizvodnja živil	31	12	-	-	2,7
11 C.11 - Proizvodnja pijač	-	2	-	-	6,9
12 C.12 - Proizvodnja tobakčnih izdelkov	-	-	-	-	-
13 C.13 - Proizvodnja tekstilij	5	1	-	-	4,4
14 C.14 - Proizvodnja oblačil	2	-	-	-	3,0
15 C.15 - Proizvodnja usnja, usnjenih in sorodnih izdelkov	-	-	-	-	2,6
16 C.16 - Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva	7	1	-	-	3,1
17 C.17 - Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	6	1	-	-	3,2
18 C.18 - Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	9	1	1	-	3,7
19 C.19 - Proizvodnja koksa in naftnih derivatov	-	-	-	-	-
20 C.20 - Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov	7	15	-	-	6,6
21 C.21 - Proizvodnja farmacevtskih surovin in preperatov	-	-	-	-	0,2
22 C.22 - Proizvodnja izdelkov iz gume	29	9	-	-	3,8
23 C.23 - Proizvodnja nekovinskih mineralnih izdelkov	8	36	-	-	6,0
24 C.24 - Proizvodnja kovin	48	57	-	-	4,1
25 C.25 - Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	88	22	-	-	3,2
26 C.26 - Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	5	2	-	1	2,7
27 C.27 - Proizvodnja električnih naprav	118	7	-	-	2,0
28 C.28 - Proizvodnja drugih strojev in naprav	45	10	-	-	2,9
29 C.29 - Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	23	36	-	1	5,1
30 C.30 - Proizvodnja drugih vozil in plovil	2	-	-	-	3,3
31 C.31 - Proizvodnja pohištva	3	1	-	1	3,4
32 C.32 - Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti	4	23	3	-	6,8
33 C.33 - Popravila in montaža strojev in naprav	2	2	-	-	4,4
34 D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro	116	126	64	42	7,6
35 D35.1 - Oskrba z električno energijo	80	83	41	42	8,3
36 D35.11 - Proizvodnja električne energije	20	24	23	-	6,4
37 D35.2 - Oskrba s plinastimi gorivi	15	-	-	-	1,2
38 D35.3 - Oskrba s paro in vročo vodo	-	19	-	-	8,1
39 E - Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki; saniranje okolja	13	10	-	-	3,4
40 F - Gradbeništvo	132	8	10	1	2,9
41 F.41 - Gradnja stavb	102	5	10	-	3,0
42 F.42 - Gradnja inženirskih objektov	12	1	-	-	2,3
43 F.43 - Specializirana gredbena dela	18	3	-	1	2,8
44 G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	164	123	10	5	3,8
45 H - Promet in skladiščenje	312	159	-	2	4,3
46 H.49 - Kopenski promet; cevovodni transport	26	45	-	2	5,3
47 H.50 - Vodni promet	-	-	-	-	-
48 H.51 - Zračni promet	-	-	-	-	0,1
49 H.52 - Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	280	102	-	-	4,0
50 H.53 - Poštna in kurirska dejavnost	6	13	-	-	5,6
51 I - Gostinstvo	20	14	16	-	6,4
52 L - Poslovanje z nepremičninami	28	70	88	-	9,4
53 Izpostavljenosti do sektorjev, razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*	209	179	5	2	4,4
54 K - Finančne in zavarovalniške dejavnosti	40	49	4	-	5,5
55 Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M-U)	169	131	1	2	4,1
56 SKUPAJ	1.452	936	215	55	4,9

14.5. 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 energetska učinkovitosti stavb (2010/31/EU) in Direktiva o energetska učinkovitosti (2012/27/EU) uvedli EI v Evropi. Po začetku veljavnosti so ta potrdila obvezna za prodajo in najem nepremičnin v evroobmočju.

Za novo kreditiranje v NLB zbiramo energetske izkaznice za nepremičnine v zavarovanju v vseh primerih, ko je energetska izkaznica po slovenski zakonodaji obvezna. Lastniki stavb, ki ne prodajajo ali oddajajo svojih nepremičnin, ne potrebujejo EI. Za zadnjo knjigo se NLB opira na dejanske podatke iz javnega EI registra in modelirane EI-je. Za modelirane EI-je v Sloveniji je zunanji ponudnik modeliral manjkajoče EI-je na podlagi podatkov javnega registra EI in informacij iz nacionalnega registra stavb.

Podobna vaja poteka tudi za članice NLB Skupine. Zunanji ponudnik bo modeliral posrednike EI na podlagi podatkov zavarovanja vsake države. Tako kot v NLB, je bila uspešno zaključena vaja tudi za N Banko. Ker integracija N banke še ni končana, podatki o zavarovanju trenutno niso na voljo.

Tabela 51 – Predloga 2: Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: krediti zavarovani z nepremičninami – energijska učinkovitost zavarovanja s premoženjem

v mio EUR

Sektor nasprotne stranke		Skupaj bruto knjigovodska vrednost						
		Raven energijske učinkovitosti (ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m2)						
		Skupaj	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500
31. 12. 2022		a	b	c	d	e	f	g
1	Skupaj za območje EU	2.951	237	570	226	55	9	5
2	Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	1.088	22	72	65	17	1	-
3	Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	1.848	212	497	161	37	8	5
4	Od tega zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	15	2	1	-	-	-	-
5	Od tega ocenjena raven energijske učinkovitosti (ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m2)	978	217	510	199	46	4	2
6	Skupaj za območje zunaj EU	3.022	4	-	-	-	-	-
7	Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	1.525	-	-	-	-	-	-
8	Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	1.423	-	-	-	-	-	-
9	Od tega zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	74	4	-	-	-	-	-
10	Od tega ocenjena raven energijske učinkovitosti (ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m2)	1	-	-	-	-	-	-

v mio EUR

Sektor nasprotne stranke		Skupaj bruto knjigovodska vrednost								
		Raven energijske učinkovitosti (oznaka na energijski izkaznici zavarovanja s premoženjem)							Brez oznake energijske izkaznice*	
		A	B	C	D	E	F	G	Skupaj	Od tega ocenjena raven*
		h	i	j	k	l	m	n	o	p
31. 12. 2022										
1	Skupaj za območje EU	14	49	84	77	36	16	12	2.663	33,1%
2	Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	-	-	-	-	-	-	-	1.087	16,3%
3	Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	14	48	83	76	35	15	12	1.564	43,3%
4	Od tega zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	-	1	1	1	1	-	-	11	0,0%
5	Od tega ocenjena raven energijske učinkovitosti (ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m2)									
6	Skupaj za območje zunaj EU	-	-	-	1	4	1	-	3.015	0,0%
7	Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	-	-	-	-	-	-	-	1.525	0,0%
8	Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	-	-	-	1	-	-	-	1.421	0,1%
9	Od tega zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	-	-	-	1	4	1	-	68	0,0%
10	Od tega ocenjena raven energijske učinkovitosti (ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m2)									

* zavarovanja s premoženjem

** energijske učinkovitosti (ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m²)

14.6. Izpostavljenosti do 20 najbolj oglično intenzivnih podjetij

Tabela 52 – Predloga 4: Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti do 20 najbolj oglično intenzivnih podjetij

					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	10	0,07%	N/A	3	1

* Za nasprotne stranke med 20 podjetji z največjimi emisijami ogljika na svetu.

Cilj te predloge je prikazati skupno izpostavljenost do 20 najbolj oglično 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.

14.7. 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 tveganjih dogodkov (nevarnosti). Glede na lokacijo in industrijo nasprotno ocene ranljivosti se dodeli vsaki izpostavljenosti. Uporablja se 5-stopenjska lestvica (nizko, zmerno nizko, zmerno, zmerno visoko in visoko). NLB Skupina nima izpostavljenosti v kategoriji visoko tveganje. Vendar pa je omejena izpostavljenost, ki izhaja iz akutnega fizičnega tveganja, razvrščena v vedro 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 kredite, zavarovane s poslovnimi ali stanovanjskimi nepremičninami, smo razvili poseben model ocenjevanja poplavne ogroženosti na podlagi nacionalnih (slovenskih) območij poplavne ogroženosti – ugotavljanje poplavne ogroženosti na dejanski lokaciji nepremičnine v zavarovanju. Za vsa zavarovanja v našem portfelju smo določili tveganje poplav (visoko, zmerno visoko, zmerno, zmerno nizko, nizko). Ostala fizična tveganja v Sloveniji so ocenjena kot nepomembna za izpostavljenost zavarovanja NLB. Za članice NLB Skupine poteka podobna vaja z enakim IT orodjem. Za vsako zavarovanje bodo določene koordinate in primerjane s karto poplavne ogroženosti. Kar zadeva N Banko, ko bodo na voljo podatki o zavarovanju s premoženjem, bo izvedena ista vaja kot za NLB.

Skupina ni identificirala nobene izpostavljenosti, občutljive na vpliv kroničnih podnebnih sprememb.

Tabela 53 – Predloga 5: Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega fizičnega tveganja v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti ki so predmet fizičnega tveganja

v mio EUR															
31. 12. 2022		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	o
1	A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	99	57	18	3	0	3	-	79	-	28	4	(8)	(1)	(2)
2	B - Rudarstvo	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	C - Predelovalne dejavnosti	1.397	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro	547	6	9	9	-	9	-	24	-	3	-	(2)	-	-
5	E - Oskrba z vodo; ravnanje z odplakami in odpadki; saniranje okolja	51	15	1	-	-	3	-	15	-	-	8	(5)	-	(4)
6	F - Gradbeništvo	554	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	1.213	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	H - Promet in skladiščenje	661	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	L - Poslovanje z nepremičninami	312	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	2.594	-	1	-	-	10	-	1	-	-	-	-	-	-
11	Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	3.260	-	2	11	5	19	-	18	-	-	-	-	-	-
12	Priposestovano zavarovanje s premoženjem	86	86	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Drugi zadevni sektorji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

15. Količnik finančnega vzvoda

(člen 451 CRR)

Količnik finančnega vzvoda se izračunava skladno z uveljavitvijo določil CRR in CRD oziroma z 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. Od 1. januarja 2018 dalje se količnik finančnega vzvoda izračunava po ureditvi polnega upoštevanja opredelitve mere kapitala in je postal ena od zavezujočih minimalnih kapitalskih zahtev.

Tabela 54 – Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

	31. 12. 2022	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Temeljni kapital (T1)	2.295.700	2.048.928	1.965.551
Mera skupne izpostavljenosti	25.240.506	23.711.555	19.229.497
Količnik finančnega vzvoda	9,10 %	8,64 %	10,22 %

Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine je 31. decembra 2022 znašal 9,10 % 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 NLB Skupine podpira nizko stopnjo pripravljenosti za prevzemanje tveganja finančnega vzvoda. Da bi zagotovila omejeno nagnjenost k tveganju finančnega vzvoda, NLB Skupina spremlja različne kazalnike za prepoznavanje razlogov za pretekle spremembe in za razumevanje morebitnih prihodnjih groženj. Količnik finančnega vzvoda je vključen tudi v sistem zgodnjega opozarjanja kot kazalnik v načrtu sanacije ter ima določene meje oziroma v primeru morebitnih preseganj opredeljene sprožilce in opredeljen sistem obveščanja. Količnik se redno četrtletno poroča Skupini za upravljanje kapitala, Upravi in Nadzornemu svetu NLB. Poleg tega je razmerje finančnega vzvoda upoštevano tudi v okviru stresnega testiranja s ciljem, da se ohrani ustrezna raven kapitala tudi za primer izjemnih okoliščin. Če količnik finančnega vzvoda ostaja stabilen tudi v izjemnih, stresnih pogojih, je tveganje za prisilno zmanjšanje sredstev Banke majhno.

Količnik finančnega vzvoda se je 31. decembra 2022 glede na konec junija 2022 zvišal za 0,44 odstotne točke ob povečani vrednosti mere skupne izpostavljenosti v znesku 1.529 milijonov ter povečanju kapitala za 347 milijonov EUR. Na zvišanje skupne mere izpostavljenosti je vplivala predvsem izpostavljenost iz naslova bilančnih postavk, ki se je tako ob koncu decembra povečala za 1.425 milijonov EUR predvsem do držav, naložb zavarovanih z nepremičninami ter podjetij, medtem ko so se zunajbilančne izpostavljenosti povečale za 85 milijonov EUR. V primerjavi s koncem junija 2022 so se izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov povečale za 18 milijonov EUR, sicer pa je njihov delež v skupni meri izpostavljenosti zelo nizek.

Mero skupne izpostavljenosti so 31. decembra 2022 predstavljale bilančne izpostavljenosti v 95,3 %, ostale zunajbilančne izpostavljenosti (4,3 %), preostanek pa so bile izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, ki pa niso materialne. Med bilančnimi postavkami so najpomembnejše izpostavljenosti do centralnih ravni države (35,18 %), izpostavljenosti do prebivalstva (24,30 %), ter izpostavljenosti do podjetij (16,05 %) in izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami (10,85 %).

Tabela 55 – LRCom – Skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR		
		a	b	c
		31. 12. 2022	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)				
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	24.093.098	22.664.872	21.540.991
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(47.861)	(45.352)	(46.143)
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	24.045.237	22.619.520	21.494.848
Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov				
EU-9b	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	174.969	128.984	58.899
EU-10b	(Posli s CNS, izključeni iz trgovnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (metoda originalne izpostavljenosti)	(74.537)	(46.412)	(21.272)
13	Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	100.432	82.572	37.627
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	4.610.694	4.199.378	3.536.911
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	(3.515.857)	(3.189.915)	(2.698.018)
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	1.094.837	1.009.463	838.893
Izključene izpostavljenosti				
EU-22l	(Izpostavljenosti do centralnih bank, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(n) CRR)	-	-	(3.141.871)
EU-22k	(Skupni znesek izzetih izpostavljenosti)	-	-	(3.141.871)
Kapital in mera skupne izpostavljenosti				
23	Temeljni kapital	2.295.700	2.048.928	1.965.551
24	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	25.240.506	23.711.555	19.229.497
Količnik finančnega vzvoda				
25	Količnik finančnega vzvoda	9,10 %	8,64 %	10,22 %
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov)	9,10 %	8,64 %	10,22 %
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja rezerv pri centralni banki)	9,10 %	8,64 %	8,79 %
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda	3,00 %	3,00 %	3,14 %
27	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	3,00 %	3,00 %	3,14 %
EU-27a	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda	3,00 %	3,00 %	3,14 %
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 izvetja 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 odšteju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	25.240.506	23.711.555	19.229.497
30a	Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja 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 odšteju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	25.240.506	23.711.555	22.371.368
31	Količnik finančnega vzvoda (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja 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 odšteju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	9,10 %	8,64 %	10,22 %
31a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja 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 odšteju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	9,10 %	8,64 %	8,79 %

Tabela 56 – EU LR1 – LRSum – Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda NLB Skupine

		a
		31. 12. 2022
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	24.160.240
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg bonitetne konsolidacije	(1.016)
8	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	19.684
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	1.094.837
11	(Prilagoditev za prilagoditve preudarnega vrednotenja ter posebne in splošne popravke, ki so zmanjšali temeljni kapital)	(2.981)
12	Druge prilagoditve	(30.258)
13	Mera skupne izpostavljenosti	25.240.506

Tabela 57 – EU LR3 LRSpl – Razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)NLB Skupine

		a
		31. 12. 2022
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	24.093.098
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	203
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	24.092.895
EU-4	Krite obveznice	276.582
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	8.475.423
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	512.355
EU-7	Institucije	846.859
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	2.613.781
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	5.854.449
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	3.866.451
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	128.831
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	1.518.164

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 NLB, ki Politike prejemkov tudi sprejme. Politiko prejemkov članov upravljalnega organa pa je treba skladno z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) po potrditvi na Nadzornem svetu NLB predložiti v glasovanje Skupščini delničarjev NLB v odobritev. Glasovanje o politiki prejemkov na Skupščini delničarjev Banke je posvetovalno. Zadnja sprememba Politike prejemkov članov Nadzornega sveta NLB in članov Uprave NLB je bila posredovana v glasovanje na Skupščino NLB 12. decembra 2022, kjer je bila izglasovana s 56,71 % glasov.

Sestava Komisije za prejemke na dan 31. decembra 2022:

- Gregor Kastelic, predsednik
- Mark Richards, namestnik predsednika
- Shrenik Davda, član
- Sergeja Kočar, članica

V letu 2022 se je Komisija za prejemke Nadzornega sveta NLB sestala devetkrat, od tega na šestih rednih sejah in treh korespondenčnih.

Pri oblikovanju, pripravi ali izvajanju Politike prejemkov sodeluje tudi zunanji izvajalec – pravni svetovalec za korporativno pravo, ki je stalni sodelavec Banke.

Preko sistema upravljanja in nadzora NLB Skupine se politika prejemkov, ob upoštevanju lokalne zakonodaje in drugih predpisov, izvaja tudi na ravni vseh članic NLB 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

Politika prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela je skladna 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 zaposlenih s posebno naravo dela k prevzemanju nesorazmerno velikih tveganj oz. tveganj, ki presega 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 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 2022 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 in je bila 12. decembra 2022 tudi izglasovana.

Bistvene spremembe Politike prejemkov članov Nadzornega sveta NLB in članov Uprave NLB so se nanašale na:

- bolj konkretno opredelitev vloge deležnikov (Uprave, Komisije za prejemke, Komisije za tveganja, Nadzornega sveta, Skupščine, Skladnosti poslovanja in krepitve integritete ter Notranje revizije) v procesu sprejema in nadzora nad izvajanjem Politike prejemkov, v procesu dodelitve zajamčenega variabilnega prejemka, bonusa za zadržanje in variabilnega dela plače;
- bolj podrobno navedbo sestavin fiksnega in variabilnega dela prejemkov članov Uprave z opredeljenimi maksimalnimi vrednostmi posameznega prejemka;
- možnost plačila razlike v davčnih obveznostih za pretekle prejemke novega člana Uprave, ki postane rezident Republike Slovenije – namen je, da lahko Banka krije razliko v davčnih obveznostih novega člana Uprave za pretekle prejemke, ki nastane zaradi njegove pridobitve statusa davčnega rezidenta Republike Slovenije;
- možnost dodelitve kadrovskega stanovanjskega kredita članu Uprave pod enakimi pogoji, kot veljajo za ključne kadre na kolektivni pogodbi;

- določitev najvišjega dopustnega zneska bruto mesečne plače člana Uprave, ki je določen v razmerju do povprečne bruto mesečne plače člana višjega vodstva NLB;
- povišanje maksimalne vrednosti variabilnega dela plače (dodatka za uspešnost) člana Uprave za posamezno poslovno leto, ki je za obdobje od 1. januarja 2023 dalje povišana na 9 plač;
- jasno opredelitev zajamčenega variabilnega prejemka, skupaj z maksimalnim možnim zneskom;
- opredelitev možnosti dodelitve bonusa za zadržanje;
- vključitev pojasnila, kako dodelitev in izplačilo dela variabilnega dela prejemkov v delnicah Banke ali v instrumentih, katerih vrednost je vezana na vrednost delnice Banke, prispeva k dolgoročnemu razvoju Banke;
- cilji članov Uprave so po posameznih področjih bolj konkretno opredeljeni;
- določbi politike, ki se nanašata na nadomestilo za predčasno prenehanje mandata člana Uprave in nadomestilo za prepoved konkuriranja za člana Uprave, sta usklajeni s Smernicami o preudarnih politikah prejemkov; pri nadomestilu za prepoved konkuriranja za člana Uprave je bolj jasno določena omejitev njegove višine.

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 11. novembra 2022 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 NLB Skupine 50 %;
- finančni cilji na področjih, ki so v pristojnosti člana Uprave 30 %;
- osebni cilji opredeljenega zaposlenega 20 %.

Za ugotavljanje uspešnosti člana Uprave, ki je zadolžen za področje tveganja (CRO) pa veljajo naslednji cilji, v naslednjem razmerju:

- finančni cilji NLB 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 NLB 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 kapitalne osnove Banke in/ali NLB Skupine in ali bi bil variabilni prejemek glede na finančno stanje Banke kot celote in/ali NLB Skupine kot celote nevzdržen.

Variabilnih prejemkov se ne dodeli ali izplača, če bi bila s tem ogrožena trdnost kapitalne osnove Banke ali Skupine. Če se ugotovi, da bi bila z dodelitvijo in/ali izplačilom variabilnih prejemkov trdnost kapitalne 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 kapitalne 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 ga 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 NLB 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 v poslovnem letu 2022.

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 2022 največ v višini 7 povprečnih bruto mesečnih plač člana Uprave, za obdobje od 1. januarja 2023 dalje pa za posamezno poslovno leto največ v višini 9 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 sestavljena 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 NLB 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 izhaja iz kolektivnih pogodb (kot npr.: regres, jubilejna nagrada, solidarnostna pomoč, ipd.).
- Variabilne plače, ki je za opredeljene zaposlene sestavljena iz:
 - dela, odvisnega od uspešnosti poslovanja NLB ali NLB Skupine (za opredeljene zaposlene, ki imajo v okviru svojih pristojnosti možnost vpliva na profil tveganosti NLB 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 NLB 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.

Konkretno 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 2022
Finančni cilji NLB 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*
Osebni cilji	20 %	Osebni cilji člana Uprave: - Ravnanje v skladu z vrednotami NLB Skupine - Doseganje zavzetosti/zadovoljstva zaposlenih - Razvoj zaposlenih - Osebni 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.

Konkretno 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).

Osebnostne 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 organizacijske enote opredeljenega zaposlenega	Osebni 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 NLB Skupine, opredeljene v Etičnem kodeksu NLB Skupine.

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 NLB Skupine, lahko Nadzorni svet odločanje o dodelitvi in/ali izplačilu variabilnih prejemkov (ali njihovega dela) članom Uprave odloži do prenehanja navedenih izjemnih okoliščin.

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 NLB Skupine, ciljev NLB 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 poslovno leto 2022 variabilni del plače znaša največ v višini sedem povprečnih bruto mesečnih plač člana Uprave, za obdobje od 1. januarja 2023 dalje pa 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 NLB oz. NLB 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 NLB Skupine),
- tri plače za kategorijo višje 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 2022

O dodelitvi in izplačilu variabilnega dela plače za poslovno leto 2022 članom Uprave in opredeljenim delavcem v kontrolni ali nadzorni funkciji bo Nadzorni svet odločal po potrditvi letnega poročila za poslovno leto 2022 na seji v mesecu aprilu 2023. Nato bo Uprava, predvidoma v mesecu aprilu, sprejela odločitev o dodelitvi in izplačilu variabilnega dela plače za poslovno leto 2022 za ostale opredeljene delavce.

Dodelitev in izplačilo variabilnega prejemka za člane Uprave za leto 2021

Nadzorni svet je na seji dne 14. aprila 2022 obravnaval rezultate poslovanja in oceno doseganja rezultatov članov Uprave NLB in opredeljenih zaposlenih v kontrolni oz. nadzorni funkciji za leto 2021, s tem so bila dana izhodišča za dodelitev variabilnega dela plače za poslovno leto 2021 za člane Uprave in opredeljene zaposlene v kontrolni oz. nadzorni funkciji, o izplačilu odloženega dela variabilnega dela plače za leto 2018 pa je Nadzorni svet odločal na seji dne 11. maja 2022.

Nadzorni svet je članom Uprave NLB:

- 50 % variabilnega dela plače za poslovno leto 2021 dodelil v denarju, pri čemer se je prva polovica denarnega dela variabilnega dela plače izplačala 12. maja 2022, za preostanek denarnega dela variabilnega dela plače pa velja obdobje odloga 5 let.
- 50 % variabilnega dela plače za poslovno leto 2021 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 12. maja 2022, za preostanek instrumentov pa velja obdobje odloga 5 let.

Dodelitev in izplačilo variabilnega prejemka za druge opredeljene zaposlene za leto 2021

Za druge opredeljene zaposlene je Banka o dodelitvi in izplačilu variabilnega dela plače za leto 2021 in izplačilu odloženega dela variabilnega dela plače za leto 2018 odločala dne 11. maja 2022.

Uprava Banke je tako odločila, da se vsakemu opredeljenemu zaposlenemu, katerega variabilni del plače za poslovno leto 2021 presega 50.000 EUR in/ali obsega več kot 1/3 njegovih celotnih prejemkov za poslovno leto 2021:

- 50 % njegovega variabilnega dela plače dodeli v denarju, pri čemer se prva polovica denarnega dela variabilnega dela plače izplača 13. maja 2022, za preostanek denarnega dela variabilnega dela plače pa velja obdobje odloga 5 let;
- 50 % variabilnega dela plače za poslovno leto 2021 pa se dodeli v instrumentih, katerih vsebina izhaja iz osnutka »pogodbe o dodelitvi in izplačilu dela variabilnega dela plače za poslovno leto 2021 v instrumentih«, pri čemer se število teh (dodeljenih) instrumentov določi tako, da se 50 % njegovega variabilnega dela plače za poslovno leto 2021 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 13. maja 2022, za preostanek instrumentov pa velja obdobje odloga 5 let.

Izplačilo odloženega dela variabilnega dela plače za poslovno leto 2018

Izplačilo odloženega dela variabilnega dela plače za poslovno leto 2018 članom Uprave NLB se je izvedlo skladno s takrat veljavno Politiko prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela (7. izdaja, v nadaljevanju: stara Politika prejemkov) in sicer po izteku obdobja odloga oz. najkasneje tri mesece po potrditvi rezultatov poslovanja na Skupščini NLB. Izplačilo odloženega dela variabilnega dela plače za leto 2018 je bilo izvedeno 21. junija 2022.

Variabilni del prejemka v instrumentih za člane Uprave za leti 2019 in 2020 in ostale opredeljene zaposlene za leto 2019

V letu 2021 Banka opredeljenim zaposlenim, katerih variabilni prejemek je presegal 50.000 EUR oz. eno tretjino njihovih celotnih letnih prejemkov za leto 2019 in leto 2020 še ni dodelila variabilnega dela prejemka v instrumentih. V skladu s takrat veljavnimi predpisi bi lahko Banka hkrati opredeljenim zaposlenim dodelila del variabilnega dela plače, ki mora biti sestavljen iz instrumentov le, če bi jim ga dodelila v delnicah NLB. Banka pa se je odločila, da variabilnega dela plače ne bo dodeljevala v lastnih delnicah, pač pa v z delnicami povezanih instrumentih (t.i. phantom shares), zato je z dodelitvijo tega dela variabilnega dela plače počakala na uveljavitev novega Zakona o bančništvu (Zban-3), ki je stopil v veljavo 23. junija 2021. Zban-3 po novem določa, 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 nadenarnih 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 nadenarnega 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 NLB potrdil na seji dne 24. februarja 2022.

Za leti 2019 in 2020 je Banka že potrdila višino variabilnega dela plače vsakega posameznega opredeljenega zaposlenega glede na njegovo oceno doseganja zastavljenih ciljev in je prvo polovico dodeljenega denarnega dela variabilnega dela plače tudi izplačala v letu 2021. O drugem delu, ki se je dodelil v instrumentih, pa je za člane Uprave Banke, Nadzorni svet 14. aprila 2022 odločil, da se 50 % variabilnega dela plače dodeli v instrumentih. Število instrumentov, ki se dodelijo se izračuna tako, da se znesek variabilnega dela plače, ki se izplača v instrumentih, deli s povprečnim tečajem delnice NLB pred dodelitvijo in se rezultat zaokroži navzdol na najbližje celo število.

Povprečni tečaj delnice NLB pred dodelitvijo se izračuna tako, da se seštejejo zaključni tečaji delnice NLB vseh trgovanih dni na Ljubljanski borzi v obdobju 90 koledarskih dni pred dodelitve variabilnega dela plače v instrumentih in se tako dobljeni znesek deli s številom teh trgovanih dni.

Vsakemu članu Uprave se je polovica instrumentov, ki so mu bili dodeljeni za leto 2019 in za leto 2020 izročila 16. maja 2022, za preostanek instrumentov pa velja obdobje odloga 5 let.

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 dodelila 50 % variabilnega dela plače v instrumentih in uporabila enak način izračuna števila instrumentov ter tako tem opredeljenim zaposlenim polovico instrumentov izročila 16. maja 2022, za preostanek instrumentov pa velja obdobje odloga 5 let.

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 naravnano ravnanje 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 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 NLB 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 2022 pred dodelitvijo variabilnega prejemka opredeljenim zaposlenim za leto 2021 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 eni opredeljeni zaposleni zmanjša višina variabilnega dela plače za poslovno leto 2021 na nič.

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 NLB za poslovno leto pred dodelitvijo⁶), 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.

⁶ Vsaka posamezna članica NLB Skupine v svoji politiki prejemkov uporablja 15-kratnik povprečnih letnih bruto prejemkov v tej članici NLB Skupine.

Tabela 58 – 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 NLB, 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 NLB, 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 NLB, 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 NLB, 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 NLB, 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 odločitve 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 odločitve 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 59 – 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	Pravomočno 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 revizorjem 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 kapitalске 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 nedenarne 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 NLB Skupine, NLB 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.

NLB 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 NLB Skupine.

Pri opredelitvi ciljev NLB Skupine 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 (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:
 - implementacija strategije,
 - izpolnjevanje zastavljenih ciljev skladno s Trajnostno razvojnim načrtom (ESG),
 - merjenje zadovoljstva strank (NPS),
 - vedenje v skladu z vrednotami Skupine NLB,
 - merjenje zavzetosti zaposlenih, razvojni načrti, nasledstveni načrti.

16.8. Celotni prejemki vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva

Celotni prejemki članov upravljalnega organa so že razkriti poimensko in po vrstah prejemka v Letnem poročilu NLB Skupine 2022 v poglavju 8. Razkritja glede povezanih oseb (stran 325).

16.9. 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). Pristojni organi variabilnih prejemkov za leto 2022 še niso dodelili, predvideva pa se, da bo zaposlenih za katere se bo uporabilo navedeno odstopanje, 60. Predvidena ocena skupnih prejemkov za te zaposlene znaša 7.234.000 EUR, od tega 5.426.000 EUR fiksnih in 1.808.000 EUR variabilnih prejemkov.

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 2022 v poglavju 8. Razkritja glede povezanih oseb (stran 325).

16.11. Kvantitativne informacije glede prejemkov
(Člen 450(1) (g) (h), in (i) CRR)

Tabela 60 – EU REM1 – Prejemki, dodeljeni za poslovno leto za NLB Skupino

31. 12. 2022			v EUR			
			Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
			a	b	c	d
1	Fiksni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	51	49	185,13	137,25
2		Skupni fiksni prejemki	1.079.855	8.984.957	14.589.808	5.520.970
3		Od tega: denarni	1.079.855	8.984.957	14.589.808	5.520.970
9	Variabilni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	51	49	185,13	137,25
10		Skupni variabilni prejemki	16.728	2.554.329	3.292.844	636.992
11		Od tega: denarni	16.728	1.472.283	2.832.464	636.992
12		Od tega: odloženi	-	683.124	1.445.797	299.772
EU-14x		Od tega: drugi instrumenti	-	1.082.046	460.379	-
EU-14y		Od tega: odloženi	-	541.338	230.639	-
17	Skupni prejemki (2 + 10)		1.096.583	11.539.287	17.882.651	6.157.962

Tabela 61 – EU REM2 – Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije za NLB Skupino

v EUR

31. 12. 2022		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
		a	b	c	d
	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu				
6	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	-	5	2	-
7	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek	-	395.687	66.878	-
8	Od tega plačane v poslovnem letu	-	395.687	66.878	-
11	Od tega najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi	-	210.165	56.043	-

Nobenemu zaposlenemu s posebno naravo dela ni bilo v letu 2022 izplačanih 1 milijon EUR ali več prejemkov, zato predloga REM4 ni prikazana.

Tabela 62 – EU REM5 – Informacije o prejemkih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije za NLB Skupino

v EUR

		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 zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	51	49	100	13	61	21	28	53	146	322
2	Od tega: člani upravljalnega organa	51	49	100							
3	Od tega: drugo višje vodstvo				6	33	6	18	32	90	185
4	Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				7	28	15	10	25	52	137
5	Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	1.096.583	11.539.287	12.635.871	872.642	4.870.850	1.209.228	2.010.966	3.583.568	11.493.359	24.040.613
6	Od tega: variabilni prejemki	16.728	2.554.330	2.571.058	87.703	947.129	325.664	141.515	415.136	2.012.688	3.929.836
7	Od tega: fiksni prejemki	1.079.855	8.984.957	10.064.813	784.939	3.923.721	883.564	1.869.451	3.168.432	9.480.670	20.110.778

Tabela 63 – EU REM3 – Odloženi prejemki za NLB Skupino

		v EUR						
Odloženi in zadržani prejemki		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	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v prihodnjih letih ocenjevanja uspešnosti	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	e	f	EU - g	EU - h
7	Upravljalni organ v funkciji vodenja	1.862.654	389.870	1.392.499	69.577	(147.199)	586.063	591.312
8	Denarni	1.044.328	333.516	630.527	31.924	-	529.710	260.935
11	Drugi instrumenti	818.326	56.354	761.972	37.653	(147.199)	56.354	330.377
13	Drugo višje vodstvo	1.379.955	222.086	1.060.457	8.837	(60.817)	818.436	380.766
14	Denarni	1.245.243	222.086	925.745	11.420	-	818.436	359.022
17	Drugi instrumenti	134.712	-	134.712	(2.583)	(60.817)	-	21.744
19	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	189.962	49.005	104.208	47.100	-	159.563	52.274
20	Denarni	189.962	49.005	104.208	47.100	-	159.563	52.274
23	Drugi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
25	Skupni znesek	3.432.571	660.961	2.557.165	125.514	(208.016)	1.564.062	1.024.353

17. Priloge

17.1. Priloga 1

Informacija, ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja ali ne ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestel

(člen 435 (2) (d) CRR)

NLB ima vzpostavljeno Komisijo za tveganja kot svetovalni organ Nadzornega sveta. Leta 2022 se je sestala petkrat.

17.2. Priloga 2

Izjava glede notranjih kontrol in postopkov

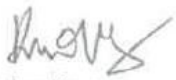
(člen 431 (3) CRR)

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, 28. marec 2023


Anica Knavs
direktorica
Finančno računovodstvo
in operativa


Igor Zalar
direktor
Tveganja


Archibald Kremser
član uprave

Andreas Burkhardt
član uprave


17.3. Priloga 3

Pregled razlik v obsegih konsolidacije (po posameznih subjektih) NLB Skupine (člen 436 (b) CRR)

Tabela 64 – 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	Kapital-ska metoda	Niti konsolidiran 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
N Banka d.d., Ljubljana	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
Optima Leasing d.o.o., Zagreb "u likvidaciji"	Polna konsolidacija	X			Finance
NLB Leasing d.o.o., Beograd "u likvidaciji"	Polna konsolidacija	X			Finance
TARA HOTEL d.o.o., Budva	Polna konsolidacija	X			Nepremičnine
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
REAM d.o.o., Zagreb	Polna konsolidacija	X			Nepremičnine
SPV2 d.o.o., Beograd	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 poslujeta v drugih dejavnostih (ZUKD – NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine in NLB DigIT).

17.4. Priloga 4

Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov

(člen 437 (b) in (c) CRR)

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

Tabela 65 – Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov NLB

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	Sprejemljiv in 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 določitve 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/lastniski-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 pripoznanje 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 regulatornem 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 določite 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 določite 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 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	ne	ne
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)	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/normalj365	https://www.nlb.si/normalj34

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. 11. 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 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 izbira	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 sprožilni 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 razstavi višji od Tier 2 instrumentov; (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/nojvalj1034

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 NLB 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 nestrateskih 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 NLB Skupine, ki niso vključene v bonitetno konsolidacijo, so na dan 31. decembra 2022 izpolnjevale zahtevani minimum kapitala.

17.6. Priloga 6

Zakon o švicarskih frankih

Državni zbor Republike Slovenije je 2. februarja 2022 sprejel Zakon o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditojemalci kreditov v švicarskih frankih (v nadaljevanju Zakon o CHF), ki je glede posojilnih pogodb v švicarskih frankih, sklenjenih med bankami, ki poslujejo v Sloveniji (vključno z NLB), v vlogi posojilodajalk, in fizičnimi osebami kot posojilojemalci, v obdobju med 28. junijem 2004 in 31. decembrom 2010, določal, da se za omejitev menjalnega tečaja med švicarskim frankom in evrom določi 10-odstotna valutna kapica (»valutna kapica«), ki bi se uporabljala od sklenitve katerekoli od zadevnih posojilnih pogodb, posojilodajalec pa bi moral posameznemu posojilojemalcu povrniti morebitno preplačilo skupaj z zamudnimi obrestmi.

28. februarja 2022 so banke na Ustavno sodišče Republike Slovenije vložile pobudo za začetek postopka za oceno ustavnosti Zakona o CHF in predlog za njegovo začasno zadržanje izvrševanja. Ustavno sodišče Republike Slovenije je 10. marca 2022 sprejelo sklep, da se izvajanje Zakona o CHF v celoti zadrži, nato pa je dne 17. novembra 2022 izdalo odločbo, s katero je razveljavilo Zakon o CHF. Odločba Ustavnega sodišča Republike Slovenije o razveljavitvi Zakona o CHF je bila objavljena v Uradnem listu dne 16. decembra 2022.

17.7. Priloga 7

Pretrsi v regionalnih bankah ZDA in banki Credit Suisse

Marca 2023 je propad dveh regionalnih bank v ZDA, Silicon Valley Bank in Signature Bank, vlagatelje po vsem svetu spodbudil k iskanju šibkih točk v finančnem sistemu, kar se je odrazilo v stresu bančnega sektorja in povzročilo pretrese na kapitalskih trgih. Dogajanje v ZDA je vplivalo tudi na Evropo in spravilo v stres tudi evropske banke. Credit Suisse je močno prizadel padec zaupanja, saj je propad regionalnih bank v ZDA razširil strah pred šibkejšimi institucijami v času naraščajočih obrestnih mer, ki spodkopavajo vrednost nekaterih finančnih sredstev. Da bi povečali zaupanje v bančni sektor, so švicarski finančni regulatorji izdelali nujni načrt za reševanje banke Credit Suisse v obliki nakupa banke Credit Suisse s strani UBS Group AG. 31. marca 2023 ima Skupina majhno izpostavljenost do banke Credit Suisse, ki večinoma izhaja iz omejenih naložb v obveznice.

Od začetka bančnega stresa in pretresov na trgu so se kreditni pribitki finančnih institucij povečali, splošne netvegane obrestne mere pa so se znižale, kar trenutno pozitivno vpliva na FVOCI pozicije Skupine (drugi vseobsegajoči donos v povezavi z vrednotenjem dolžniških vrednostnih papirjev, zmanjšan za pripadajoči odloženi davek, je v prvem četrtletju 2023 pozitiven v višini 24 mio EUR). Z vidika upravljanja kapitala je večina kumulativnih negativnih vrednotenj FVOCI (razen manjšega dela, ki je bil 31. decembra 2022 izločen z začasno obravnavo državnega dolga, ki jo je uvedel »quick fix« v povezavi s covidom-19) že vključenih v kapitalske količnike Skupine, kar je precej ugodno z vidika prihodnjih ravni kapitala, saj te izpostavljenosti zapadejo, nove naložbe pa se sklepajo le s kratkim trajanjem (tj. nizka tveganja vrednotenja).

Pri dolžniških vrednostnih papirjih, merjenih po odplačni vrednosti, je razlika med knjigovodsko in pošteno vrednostjo na dan 31. marec 2023 negativna v višini 152 mio EUR. Te razlike se ne odražajo v količniku kapitala glede na namen Skupine, da jih obdrži do zapadlosti in zbira denarne tokove iz plačil obresti in glavnice – zato te razlike ne bodo realizirane in se bodo sčasoma zmanjšale na nič v življenjski dobi portfelja (trajanje v povprečju: 3,75 leta).

Kar zadeva upravljanje likvidnosti, nobeden od teh portfeljev ni predviden za uporabo glede na zelo visoka stanja denarnih sredstev Skupine in NLB (5.306 mio EUR na ravni Skupine in 3.478 mio EUR na ravni NLB na dan 31. marec 2023). V skrajnih okoliščinah bi lahko portfelje v veliki meri uporabili za zadolževanje pri centralni banki z uporabo vrednostnih papirjev za zavarovanje, ne da bi sredstva prodali – s tem pa tudi ne bi prišlo do izgub. Skupni znesek HQLA ob koncu leta znaša 6.028 mio EUR na ravni Skupine. Nenazadnje je znesek nezavarovanih vlog prebivalstva na ravni Skupine zelo nizek, okoli 20 %.

Z likvidnostnega vidika na ravni NLB Skupine zaradi pretresov ni bilo zaznati bistvenih odstopanj od normalne medmesečne dinamike depozitov.

17.8. Priloga 8

Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje del 8 CRR

Člen	Poglavje	Stran
431.3	17.2	153
435,1 a)	5.1, 6.1, 8.1, 9.1, 11	36, 53, 71, 76, 83
b)	5.1, 6.1, 8.1, 9.1, 11	36, 53, 71, 76, 83
c)	5.1, 6.1, 8.1, 9.1, 11	36, 53, 71, 76, 83
d)	5.1, 6.1, 8.1, 9.1, 9.2, 11	36, 53, 71, 76, 78, 83
e)	1	5
f)	1	5
435.2 a)	5.2	48
b)	5.3	48
c)	5.4	50
d)	17.1	110
e)	5.1	36
436 a)	3	12
b)	3, 17.3	12, 154
c)	3	12
d)	3	12
e)	/	/
f)	17.5	159
g)	17.5	159
h)	/	/
437 a)	4.2	18
b)	4.6, 17.4	26, 155
c)	4.6, 17.4	26, 155
d)	4.2	18
e)	4.2	18
f)	4.2	18
437a	/	/
438 a)	4.5	26
b)	1, 4.1	5, 16
c)	/	/
d)	4.3	20
e)	/	/
f)	/	/
g)	/	/
h)	/	/
439 a)	8.3	72
b)	8.2, 8.4	72
c)	8.5	72
d)	8.6	73
e)	/	/
f)	8.6	73
g)	8.6	73
h)	8.6	73
i)	/	/
j)	/	/
k)	/	/
l)	8.6	73
m)	/	/
440 a)	4.9	31
b)	4.9	31
441	/	/
442 a)	6.3	58
b)	6.3	58

Člen	Poglavje	Stran
c)	6.2, 6.3	57, 58
d)	6.3	58
e)	6.3	58
f)	6.3	58
g)	6.2	57
h)	6.3	58
443	12	92
444 a)	7	67
b)	7	67
c)	7	67
d)	7	67
e)	7, 8.6	67, 73
445	9	76
446 a)	15	132
b)	/	/
c)	15	132
447	1	5
448,1 a)	10	80
b)	10	80
c)	/	/
d)	10	80
e)	10	80
f)	10	80
g)	10	80
448,2	/	/
449	/	/
449a	14	/
450,1 a)	16	135
b)	16	135
c)	16	135
d)	16	135
e)	16	135
f)	16	135
g)	16.11	150
h)	16.11	150
i)	16.11	150
j)	/	/
k)	16.9	149
450,2	16.10	150
451	13	94
451a	11	83
452	/	/
453 a)	/	/
b)	6.4	63
c)	6.4	63
d)	/	/
e)	6.4	63
f)	6.4	63
g)	7	67
h)	7	67
i)	7	67
j)	/	/
454	/	/
455	/	/

17.9. Priloga 9

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 kapitalске 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 se vzpostavi in kapitalske zahteve za izpostavljenosti do centralne nasprotné stranke se izračunajo z uporabo uteži tveganja, ki se uporabljajo za standardizirani pristop h kreditnemu tveganju, kot je določeno v členu 107(2b).
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 EU REM4 – Prejemki v višini 1 milijona EUR ali več	Prazna predloga
33 Predloga 10 - Drugi ukrepi za blažitev podnebnih sprememb, ki niso zajeti v Uredbi (EU) 2020/852	Prazna predloga

17.10.Priloga 10

Kratice

AT1	Dodatni temeljni kapital (Additional Tier 1 capital)	ISIN	Mednarodna identifikacijska številka vrednostnega (International Securities Identification Number)
AE	Obremenitev sredstev (Asset Encumbrance)	IT	Informacijska tehnologija
ALCO	Odbor za upravljanje z bilanco (NLB Skupine) ((Group) Asset and Liability Committee)	JVE	Jugovzhodna Evropa
ALM	Upravljanje bilance banke (Asset and Liability Management)	KPI	Ključni kazalnik uspešnosti (Key Performance Indicator)
ASF	Razpoložljivo stabilno financiranje (Available Stable Funding)	KRI	Ključni kazalnik tveganja (Key risk indicator)
AVA	Zahteva po preudarnem vrednotenju (Additional Valuation Adjustments)	LCR	Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity coverage ratio)
BCBS	Baselski odbor za bančni nadzor (Basel Committee on Banking Supervision)	LEI	Identifikator pravne osebe (Legal Entity Identifier)
BDP	Bruto družbeni proizvod	LGD	Izguba ob neplačilu (Loss given default)
BIS	Banka za mednarodne poravnave (Bank for International Settlements)	LTD	Razmerje med posojili in vlogami (Loan-to-deposit)
BPV	Vrednost bazične točke (Basis point value)	LTi	Razmerje med posojili in prihodki (Loan-to-income)
BRRD	Direktiva o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje bank (Bank Recovery and Resolution Directive)	LTV	Razmerje med posojilom in vrednostjo (Loan-to-value ratio)
BS	Banka Slovenije	MDA	Maksimalni znesek za delitev (Maximum Distributable Amount)
CBR	Zahteva po skupnem blažilniku (Combined buffer requirement)	MIGA	Večstranska agencija za jamstvo naložb (Multilateral Investment Guarantee Agency)
CCF	Kreditni konverzijski faktor (Credit conversion factor)	MREL	Minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities)
CCR	Kreditno tveganje nasprotné stranke (Counterparty credit risk)	MRSA	Standardiziran pristop za tržna tveganja (Market Risk Standardized Approach)
CET 1	Navadni lastniški temeljni kapital (Common equity tier 1 capital)	MSOV	Mednarodni standardi ocenjevanja vrednosti
CIR	Delež stroškov v prihodkih (Cost Income Ratio)	MSP	Mala in srednja podjetja
COBIT	Kontrolni cilji za informacijske tehnologije (Control Objectives for Information Technologies)	MSRP	Mednarodni standardi računovodskega poročanja
COSO	Odbor sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije (Committee of Sponsoring Organisations of the Treadway Commission)	NACE	Nomenklatura gospodarskih dejavnosti (Nomenclature Activities)
covid-19	Koronavirusna bolezen 2019 (Coronavirus Disease 2019)	NFRD	Direktiva o nefinančnem poročanju (Non-Financial Reporting Directive)
CRD	Direktiva o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive)	NGW	Negativno slabo ime (Negative Goodwill)
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	Zaveništvo za podnebno nevtrarno bančništvo (Net Zero Banking Alliance)
DPO	Pooblaščen oseba za varstvo podatkov (Data Protection Officer)	OCR	Celotna kapitalska zahteva (Overall capital requirement)
DSPI	Druge sistemsko pomembne banke	OE	Organizacijska enota
DSTI	Razmerje med stroškom servisiranja dolga in dohodkom (Debt service-to-income ratio)	OEM	Metoda originalne zapadlosti (Original exposure method)
DVA	Prilagoditev vrednotenja obveznosti (Debit Valuation Adjustments)	OZN	Organizacija Združenih narodov
DVD	Drugi vseobsegajoči donos	P1R	Zahteva 1. stebra (Pillar 1 Requirement)
EaR	Občutljivost neto obrestnih prihodkov (Earnings at risk)	P2G	Priporočila po 2. stebri (Pillar 2 Guidance)
EBA	Evropska bančna avtoriteta	P2R	Zahteva 2. stebra (Pillar 2 Requirement)
EBRD	Evropska banka za obnovo in razvoj (European Bank for Reconstruction and Development)	PD	Verjetnost neplačila (Probability of default)
ECAI	Zunanje bonitetne institucije (External Credit Assessment Institutions)	PPDZ	Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje
ECB	Evropska Centralna Banka	PFE	Potencialna prihodnja izpostavljenost (Potential Future Exposure)
ECL	Pričakovane kreditne izgube (Expected credit losses)	PNPO	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja
ECRA	Ocena tveganj za skladnost in integriteto (Enterprise compliance and integrity risk assessment)	PPDFT	Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma
EHQLA	Izjemno visokokakovostna likvidna sredstva (Extremely High-quality Liquid Assets)	PRB	Načelo odgovornega bančništva (Principle for responsible Banking)
EI	Energetska izkaznica (Energy performance certificate)	PV DVD	Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa
		RC	Nadomestitveni stroški (Replacement costs)
		RICO	Odbor za tveganja (Risk committee)
		RICS	Kraljevi inštitut pooblaščenih ocenjevalcev (Royal Institution of Chartered Surveyors)
		ROE	Donos na kapital (Return on capital)
		RP	Plan reševanja (Recovery plan)
		RSF	Potrebno stabilno financiranje (Required stable funding)
		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)
EPE	Pričakovana pozitivna izpostavljenost (Expected positive exposure)	SFT	Transakcije financiranja z vrednostnimi papirji (Securities financing transactions)
ESG	Okolje, družba in upravljanje (Environmental, social and governance)	SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process)
ESMS	Sistem okoljskega in socialnega upravljanja (Environmental and Social Management System)	SSM	Enotni nadzorni mehanizem (Single Supervisory Mechanism)
ESRB	Evropski odbor za sistemska tveganja (European Systemic Risk Board)	ST	Stresni test
ESRS	Evropski standardi o trajnostnem poročanju	T1	Temeljni kapital (Tier 1 capital)
EU	Evropska unija	T2	Dodatni kapital (Tier 2 capital)
EVE	Ekonomska vrednost kapitala (Economic Value of Equity)	TCFD	Delovna skupina za finančna razkritja, povezana s podnebjem (Task Force on Climate-related Financial Disclosures)
EVS	Evropski standardi vrednotenja (European Valuation Standards)	TCR	Količnik skupnega kapitala (Total capital ratio)
EWS	Sistem zgodnjega opozarjanja (Early Warning System)	TDI	Dolžniški instrument namenjen trgovanju (Traded Debt instrument)
FVOCI	Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa (Fair Value Through Other Comprehensive Income)	TEM	Mera skupne izpostavljenosti (Total Exposure Measure)
GDPR	Splošna uredba za varstvo podatkov (General Data Protection Regulation)	TLAC	Skupna sposobnost absorbiranja izgube (Total loss-absorbing capacity)
GHG	Toplogredni plin (Greenhouse Gas)	TLTRO	Ciljno usmerjene operacije dolgoročnejšega refinanciranja (Targeted longer-term refinancing operations)
GMRA	Globalna krovna pogodba o repo dogovorih (Global Master Repurchase Agreement)	TREA	Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem (Total risk amount)
GSPI	Globalno sistemsko pomembna institucija	TSCR	Skupna kapitalska zahteva SREP (Total SREP capital requirement)
HHI	Herfindahl-Hirschman Indeks	UB	Uprava banke
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva (High-quality liquid assets)	UNEP FI	Finančna pobuda Okoljskega programa Združenih narodov (United Nations Environment Programme Finance Initiative)
ICAAP	Proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti (Internal Capital Adequacy Assessment Process)	UN SDG	Cilji trajnostnega razvoja Združenih narodov (United Nations Sustainable Development Goals)
ILAAP	Proces ocenjevanja notranje likvidnostne ustreznosti (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)	VaR	Tvegana vrednost (Value at risk)
IRB	Pristop notranjih bonitetnih sistemov (Internal ratings-based approach)	ZBan-3	Zakon o bančništvu
IRRBB	Obrestno tveganje v bančni knjigi (Interest rate risk in the banking book)	ZGD-1	Zakon o gospodarskih družbah
ISDA	Mednarodno združenje za zamenjalne posle in izvedene finančne instrumente (International Swaps and Derivatives Association)	ZRPPB-1	Zakon o reševanju in prisilnem prenehanju bank