

Razkritja NLB Skupine za leto 2012

v skladu s Sklepom o razkritjih s strani bank in
hranilnic



V Ljubljani, april 2013

Kazalo

1. Uvod	3
2. Politika in cilji upravljanja s tveganji	4
2.1. Strategije in procesi za upravljanje s tveganji	4
2.2. Struktura in organizacija ustreznih procesi za upravljanje s tveganji	5
2.3. Obseg in lastnosti notranjega poročanja o tveganjih in sistemov merjenja tveganj	5
2.4. Politike za varovanje pred tveganji in za njihovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje učinkovitosti načinov za varovanje pred tveganji in njihovo zmanjševanje	6
3. Informacije o osebah, vključenih v razkritja	7
4. Kapital	9
4.1. Ključne informacije o posameznih kategorijah kapitala in lastnosti njihovih sestavin	9
4.2. Sestavine kapitala – zneski posameznih elementov izračuna kapitalne ustreznosti	10
5. Minimalne kapitalne zahteve in proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala	11
5.1. Povzetek pristopa k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti	11
5.2. Kapitalne zahteve	12
6. Kreditno tveganje in tveganje zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev	13
6.1. Uporaba bonitetnih ocen zunanjih bonitetnih institucij (ECAI) pri izračunu kapitalne zahteve za kreditno tveganje	13
6.2. Opredelitev zapadlih in oslabljenih postavk za računovodske namene	13
6.3. Opis metodologije prevrednotenja postavk in rezervacij	13
6.4. Razčlenitev izpostavljenosti in kreditnih zavarovanj po kategorijah izpostavljenosti	14
6.5. Porazdelitev izpostavljenosti po pomembnih geografskih področjih, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti	15
6.6. Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo in vrsto komitentov, razčlenjenih na kategorije izpostavljenosti	15
6.7. Razčlenitev vseh kategorij izpostavljenosti po preostali zapadlosti do enega leta in nad enim letom	16
6.8. Zapadle izpostavljenosti ter obseg oblikovanih oslabitev za pomembne gospodarske panoge in za pomembna geografska območja	17
7. Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	19
7.1. Metodologija za določanje notranjega kapitala in limitov izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke ter metoda izračuna vrednosti izpostavljenosti za izvedene finančne instrumente, posle začasne prodaje oz. odkupa, posle posoje oz. izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja in posle z dolgim rokom poravnave	19
7.2. Opis politik zavarovanja s premoženjem in opis učinkov poslabšanja bonitete banke na povečanje obsega zavarovanj s premoženjem, ki ga mora zagotoviti banka	19
7.3. Opis politik obvladovanja izpostavljenosti zaradi neugodnih gibanj (wrong-way risk exposures)	19
7.4. Bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, prihodki iz pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, zavarovanja s premoženjem, s katerim razpolaga banka, neto kreditna izpostavljenost izvedenih finančnih instrumentov	19

8. Kreditna zavarovanja	20
8.1. Politike in procesi za vrednotenje kreditnega zavarovanja s premoženjem in upravljanje z njim	20
8.2. Opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih banka sprejema	21
8.3. Informacije o koncentraciji tržnega ali kreditnega tveganja v okviru sprejetih kreditnih zavarovanj	21
9. Operativno tveganje	23
10. Tržna tveganja	24
11. Naložbe v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	25
12. Obrestno tveganje iz postavk, ki niso vključene v trgovalno knjigo	26
12.1. Narava obrestnega tveganja in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju vpoglednih vlog) in frekvenca merjenja obrestnega tveganja	26
12.2. Vpliv na prihodke oz. drugo mero vrednosti, uporabljeno pri upravljanju obrestnega tveganja, v primeru nagle spremembe obrestne mere po pomembnejših valutah	26
13. Likvidnostno tveganje	27
14. Sistem prejemkov	31
14.1. Opis procesa odločanja, na podlagi katerega je banka določila politike prejemkov	31
14.2. Obrazložitev vpliva uspešnosti zaposlenega, organizacijske enote zaposlenega in splošnih poslovnih rezultatov banke (v nadaljevanju uspešnost) na prejemke zaposlenega	32
14.3. Najpomembnejše vsebinske značilnosti politike prejemkov	33
14.4. Merila uspešnosti, na podlagi katerih je zaposleni upravičen do delnic, opcij ali drugih oblik variabilnega dela prejemka ter glavna pravila in podlaga za odločanje o uporabi možnih vrst variabilnih prejemkov in drugih nedenarnih ugodnosti (bonitet) za zaposlene	34
14.5. Informacija o skupnem znesku izplačanih prejemkov v zadnjem poslovnem letu, razčlenjeno po poslovnih področjih	34
14.6. Informacija o skupnem znesku izplačanih prejemkov za zadnje poslovno leto, razčlenjeno po kategorijah zaposlenih	34
15. Pomemben poslovni stik	36
16. Upoštevanje predpisov, ki urejajo nasprotje interesov članov vodenja in nadzora podrejenih finančnih družb izven RS	36
Priloga: Seznam zahtevanih razkritji po Sklepu o razkritjih bank in hranilnic s sklici na ustrezna poglavja v gradivu	37

1. Uvod

Evropska kapitalska zakonodaja, ki temelji na načelih Basla II, je med drugim uvedla tudi zahteve glede transparentnosti poslovanja bank. Evropske banke so zavezane k razkrivanju določenih informacij, kar naj bi omogočilo zadostno informiranje potencialnih investitorjev o tveganjih, ki jih banka prevzema pri svojem poslovanju.

V Sloveniji področje obveznih razkritij ureja Sklep o razkritjih s strani bank in hranilnic. V skladu s tem sklepom je NLB d.d. del razkritij prvič objavila za leto 2007, nabor razkritij pa je bil v kasnejših letih nekajkrat razširjen.

NLB d.d. ima v skladu s kapitalsko zakonodajo položaj »EU nadrejene banke« in je zato zavezana za objavo razkritij na konsolidirani osnovi. Razkritja so lahko objavljena v okviru letnega poročila ali samostojno na spletnem portalu banke, NLB d.d. se je odločila za objavo razkritij na spletnem portalu.

V preglednici v prilogi je prikazan seznam potrebnih razkritij po členih zakona in sklici na poglavja, kjer je razkrita vsebina posameznega člena.

NLB Skupina uporablja za izračun kapitalskih zahtev naslednje pristope:

- kreditno tveganje - standardiziran pristop
- tržna tveganja - standardiziran pristop
- operativna tveganja - enostavni pristop.

Za NLB Skupino tako niso relevantna nekatera razkritja, ki se nanašajo na pristope, ki jih NLB Skupina ne uporablja:

- razkritja v zvezi z IRB pristopom pri kreditnem tveganju (člen 13. c, člen 17 in člen 24)
- razkritja v zvezi z notranjimi modeli za izračun kapitalske zahteve za tržna tveganja (člen 19 in 14. i)
- razkritja v zvezi z naprednim pristopom pri operativnih tveganjih (člen 20. b in člen 26).

Poleg tega za NLB Skupino niso relevantna še nekatera druga razkritja, ki se nanašajo na vrste poslov, ki jih NLB Skupina trenutno ne opravlja:

- razkritja glede listinjenja (člen 23)
- razkritja v zvezi z kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti (člen 14. g, 14. h in 25. d)
- razkritja v zvezi s finančnim pobotom (člen 25. a).

Številski podatki v gradivu so pripravljene na podlagi COREP poročil, poslanih nadzornim organom. Zaradi zaokrožitve v tisoč evrov lahko prihaja do minimalnih odstopanj v seštevkih znotraj posameznih kategorij in do razlik med tabelami.

Razkritja NLB Skupine za leto 2012 niso bila preverjena s strani pooblaščenega revizorja, temveč s strani Centra notranje revizije.

2. Politika in cilji upravljanja s tveganji

(10. člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

2.1. Strategije in procesi za upravljanje s tveganji

(10. a člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

NLB d.d. je univerzalna banka, ki je v okviru NLB Skupine prisotna tudi na jugovzhodnih in v manjšem obsegu tudi zahodnoevropskih trgih. Ključni strateški trg je Slovenija, kjer skupina ustvari večino svojih prihodkov. NLB Skupina poleg osnovnih bančnih storitev ponuja tudi druge finančne storitve, kar omogoča celovito obravnavo finančnih potreb strank. Temeljna stebra ponudbe banke sta:

- bančništvo na drobno (komercialno bančništvo, upravljanje premoženja, življenjsko in pokojninsko zavarovanje, privatno bančništvo) in
- korporativno bančništvo (komercialno bančništvo, podjetniške finance, posredovanje na kapitalskih trgih za potrebe strank, trgovinsko financiranje).

Na območju JV Evrope, ki vključuje BiH, Črno Goro, Kosovo in Makedonijo, je skupina prisotna predvsem na področju bančništva na drobno.

Skladno z Odločbo Evropske komisije, vezano na dokapitalizaciji Republike Slovenije, ki z vidika pravil komisije predstavlja državno pomoč, je NLB d.d. pripravila Načrt prestrukturiranja NLB Skupine. Plan prestrukturiranja banke bo temelj za oblikovanje nove Strategije NLB Skupine. Glavni cilj plana je zagotoviti dolgoročno vzdržen ter donosen poslovni model banke, ki ne bo več potrebovala državne pomoči. Skladno s tem je potrebno:

- zagotoviti osredotočenost na osnovne posle NLB Skupine, kjer je možno razvijati ali vzpostavljati konkurenčne prednosti na trgih, opredeljenih kot strateških;
- skrbeti za vzdržen profil prevzemanja tveganj, stabilno strukturo refinanciranja, kakovostno korporativno upravljanje ter najvišjo integriteto in ugled NLB Skupine;
- zagotoviti optimalno upravljanje z nestrateskimi dejavnostmi in naložbami v okviru NLB Skupine;
- razvijati prodajne, strokovne, procesne, vodstvene (strateške in operativne), komunikacijske, ustvarjalne ter druge sposobnosti v celotni NLB ekipi.

Za doseganje zgoraj navedenih ciljev je posebna pozornost posvečena proaktivnemu upravljanju vseh vrst tveganj, še posebej kreditnemu in likvidnostnemu tveganju. Osnovne elemente pripravljenosti za prevzemanje tveganj oz. ciljni profil tveganosti NLB Skupine je banka opredelila v Planu prestrukturiranja. Le-ta vključuje tvegane dejavnosti, v katerih banka ne bo povečevala izpostavljenosti, opredeljene so nestrateske dejavnosti ter pripravljena projekcija ključnih pokazateljev poslovanja, vključno z nekaterimi kazalci tveganosti poslovanja. Poleg tega so za identificirana ključna tveganja NLB Skupine opredeljeni kriteriji, ki opredeljujejo pripravljenost za prevzemanje tveganj.

Interne politike upravljanja tveganj članic NLB Skupine, ki jih potrjuje in tekoče ažurira vodstvo članic, obravnavajo pa tudi nadzorni organi članic, podrobno opredeljujejo pristope ter metodologije spremljanja, merjenja ter upravljanja z vsemi vrstami tveganj, s ciljem:

- spremljave kreditnega portfelja in minimiziranja izgub iz naslova kreditnega tveganja,
- zagotavljanja ustrezne likvidnosti,
- minimizacije negativnih dohodkovnih učinkov, ki izhajajo iz tržnih tveganj,
- ter preprečevanja potencialnih škodnih dogodkov iz naslova operativnih tveganj.

Poleg tega NLB Skupina identificira tudi vsa ostala ključna tveganja, katerim je izpostavljena pri svojem poslovanju. Skladno s tem spremlja tudi strateško tveganje, tveganje ugleda, kapitalsko tveganje ter tveganje dobičkonosnosti. Politike članic NLB Skupine za upravljanje posameznih vrst tveganj morajo biti usklajene s standardi upravljanja s tveganji v NLB Skupini in smernicami, ki jih potrjuje Uprava NLB d.d..

Spremljava morebitnih odstopanj od zastavljenih okvirov strategije ter posameznih politik na področju obvladovanja tveganj je zagotovljena preko ustreznih poročil o realizaciji (kršitvah) usmeritev iz posameznih politik ter preko sistema limitov in definiranih okvirnih količnikov (v prvi vrsti na področju nekreditnih tveganj), ki jih obravnavajo strokovni odbori banke ter Uprava banke. Uprava banke ter odbori, na katere je delegirana tudi možnost odločanja, sprejemajo potrebne korektivne ukrepe.

Procesi upravljanja tveganj so povzeti v računovodskem delu letnega poročila (poglavje 7), zato jih na tem mestu ne izpostavljamo posebej.

2.2. Struktura in organizacija ustreznih procesov za upravljanje s tveganji (10. b člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Za upravljanje s tveganji, ki jih prevzemajo članice NLB Skupine v okviru svojega poslovanja, je v prvi vrsti odgovorno vodstvo članice, ki mora zasledovati poslovne cilje in strategijo o prevzemanju in upravljanju tveganj NLB Skupine ter v ta namen sprejeti ustrezne politike upravljanja tveganj. Soglasje k ciljem in politikam mora podati nadzorni organ članice, ki v okviru svojih pristojnosti tudi spremlja njihovo uresničevanje in ocenjuje ustreznost. Vodstvo članice oz. uprava in njeni odbori, v skladu s pooblastili določene, predvsem operativne pristojnosti upravljanja tveganj, prenašajo na nižje nivoje upravljanja.

Pri bankah, članicah NLB Skupine spremljava tveganj poteka centralizirano v okviru samostojne organizacijske enote (enako je priporočeno tudi finančnim organizacijam). Centralizirano spremljanje tveganj zagotavlja uveljavitev standardiziranih in sistemsko urejenih pristopov obvladovanja tveganj in s tem celovit pogled na dogajanja v premoženjski bilanci skupine in posamezne članice. Skladno s »Standardi upravljanja s tveganji v NLB Skupini« je le-to v vseh članicah organizirano na način, da je zagotovljena ločitev merjenja oz. spremljave tveganj od upravljanja tveganj oz. poslovne funkcije, kar je pomembno zaradi objektivnosti, ki je potrebna pri presojanju poslovnih odločitev.

Organizacijska enota banke/članice, odgovorna za področje tveganj, spremlja izpostavljenost tveganjem v skladu s sprejetimi politikami ter kontrolira ali je ta v okviru limitov, ki jih predhodno določi v sodelovanju s poslovnim delom. Limite praviloma potrdi nadzorni organ družbe. Izjemo predstavlja bonitetna obravnava in določitev zgornje meje zadolževanja za materialno pomembne komitente, ki je v izključni pristojnosti NLB d.d. V kolikor ne gre za materialno pomembne komitente, posamezna članica pa do njih izkazuje »veliko« kreditno izpostavljenost (10 % kapitala banke in več), mora nove naložbe potrditi nadzorni organ članice, ob predhodni pridobitvi mnenja NLB d.d.. Samo uravnavanje izpostavljenosti je v pristojnosti poslovnih delov.

Organizacijska enota za področje tveganj je odgovorna neposredno Upravi oz. njenim odborom (kreditnemu odboru, odboru za upravljanje z bilanco banke, odboru za operativna tveganja in odboru za trgovanje in tržna tveganja), ta pa nadzornemu organu (odboru za tveganja pri nadzornemu svetu ali upravnemu odboru).

Spremljanje tveganj NLB Skupine se izvaja v sklopu dveh področij v NLB d.d.. Področje za tveganja je pristojno za oblikovanje in nadzor nad izvajanjem politik upravljanja s tveganji ter spremljanje izpostavljenosti NLB Skupine vsem vrstam poslovnih tveganj. Področje za kreditne analize in kontrolo pripravlja kreditne analize, predloge za bonitetno razvrstitev in zgornjo mejo zadolževanja za vse komitente oziroma skupine povezanih oseb ter izvaja kontrolo sklepanja in izvajanja kreditnih poslov in poslov na finančnih trgih v skladu z internimi in eksternimi pravili o obvladovanju tveganj.

Vse članice NLB Skupine, ki se konsolidirajo, izpostavljenost tveganjem poročajo NLB d.d. – Področje za tveganja. Področje za tveganja z vsemi relevantnimi informacijami seznanja upravo, nadzorni svet in odbor za upravljanje z bilanco NLB Skupine, ki po potrebi sprejemajo tudi ustrezne ukrepe, oz. odločitve. Področje je v sodelovanju s Področjem za kreditne analize in kontrolo odgovorno za pripravo usmeritev, ki omogočajo smiselno harmonizacijo politik s področja upravljanja kreditnih, tržnih in operativnih tveganj v posameznih članicah NLB Skupine ter spremljanje implementacije teh politik.

2.3. Obseg in lastnosti notranjega poročanja o tveganjih in sistemov merjenja tveganj (10. c člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Organizacija in razmejitev pristojnosti področja upravljanja tveganj sta zasnovani tako, da preprečujeta nastanek nasprotja interesov in zagotavljata transparenten in dokumentiran proces sprejemanja odločitev ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol. Poročanje v NLB Skupini poteka skladno z internimi usmeritvami, ki poleg notranjih potreb upoštevajo tudi lokalno regulativo članic in zahteve Banke Slovenije (glede vsebine in frekvence). Poročanje poteka v obliki standardiziranih poročil. Slednje omogočajo smiselno poenotene politike upravljanja s tveganji z metodologijami za merjenje in uravnavanje izpostavljenosti tveganjem, ter ustrezno vzpostavljene baze podatkov, na ravni skupine.

Sistemi merjenja tveganj so sestavni del politik upravljanja s tveganji in so za potrebe nadzora na konsolidirani ravni usklajeni z regulatornimi zahtevami Banke Slovenije, ki so usklajene z evropskimi direktivami 2006/48/EC in 2006/49/EC o kapitalski ustreznosti bank (uporablja se standardiziran pristop za kreditna in tržna tveganja ter enostavni pristop za operativna tveganja, z izjemo NLB d.d., ki uporablja standardiziran pristop).

Interno se v NLB Skupini za merjenje izpostavljenosti kreditnim, tržnim, obrestnim in operativnim tveganjem poleg regulatornih, uporabljajo tudi interne metodologije, ki so usklajene z baselskimi smernicami in splošno uveljavljene v bančni praksi. NLB Skupina ima poleg tega vzpostavljene tudi interne metodologije za merjenje izpostavljenosti iz naslova drugih nefinančnih tveganj.

Metodologije merjenja in spremljanja tveganj so povzete v računovodskem delu letnega poročila (poglavje 7), zato jih na tem mestu ne izpostavljamo posebej.

2.4. Politike za varovanje pred tveganji in za njihovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje učinkovitosti načinov za varovanje pred tveganji in njihovo zmanjševanje (10. d člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Na nivoju skupine so za namen varovanja pred tveganji najbolj pomembni naslednji dokumenti:

- Politika upravljanja in nadzora NLB Skupine
- Upravljanje s tveganji v NLB d.d. in NLB Skupini
- Standardi upravljanja s tveganji v NLB Skupini
- Strategija upravljanja likvidnostnega tveganja v NLB Skupini
- Politika upravljanja s kapitalom NLB Skupine
- Politika kreditiranja NLB d.d. in NLB Skupini
- Politika za zavarovanje naložb
- Politika upravljanja s kapitalskim tveganjem v NLB Skupini
- Politika upravljanja s tveganjem dobičkonosnosti v NLB Skupini
- Politika upravljanja s strateškim tveganjem v NLB Skupini
- Strategija poslovanja s finančnimi instrumenti v NLB Skupini
- Politika upravljanja z bilanco NLB d.d. in NLB Skupine
- Minimalni standardi Finančni trgi.

Za pomembnejše vrste tveganj imajo članice NLB Skupine lastne politike, ki so oblikovane v skladu z zahtevami Standardov upravljanja s tveganji v NLB Skupini. Temeljna podlaga za oblikovanje usmeritev za članice NLB Skupine, ki so sestavni del teh standardov, so interne politike NLB d.d.:

- Politika upravljanja valutnih tveganj
- Politika upravljanja obrestnih tveganj
- Politika upravljanja z likvidnostnim tveganjem
- Politika upravljanja z operativnim tveganjem
- Politike upravljanja z vrednostnimi papirji
- Politike upravljanja z nefinančnimi tveganji.

Krajši povzetki politik so sestavni del letnega poročila NLB Skupine (računovodsko poročilo: poglavje 7 – Upravljanje tveganj) .

3. Informacije o osebah, vključenih v razkritja

(11. člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Zavezanica za objavo razkritij za NLB Skupino je Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana.

Konsolidacija za računovodsko poročanje:

Odvisne družbe, v katerih ima NLB Skupina neposredno ali posredno več kot polovico glasovalnih pravic ali lahko kako drugače izvaja nadzor nad njihovim poslovanjem, so v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP) vključene v konsolidirane računovodske izkaze po metodi polne konsolidacije. Pridružene družbe, v katerih ima NLB Skupina neposredno ali posredno med 20 % in 50 % glasovalnih pravic ter ima v njih pomemben vpliv, vendar jih ne obvladuje, so v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunane po kapitalski metodi. Skupaj obvladovane družbe so v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunane po kapitalski metodi. Omenjene družbe so podrobno razkrite v letnem poročilu NLB Skupine (računovodsko poročilo: poglavje 5.13 in poslovno poročilo: poglavje NLB Skupina).

Konsolidacija za potrebe nadzora na konsolidirani podlagi v skladu z določili Sklepa o nadzoru bank in hranilnic na konsolidirani osnovi:

V konsolidacijo za potrebe nadzora na konsolidirani podlagi se vključijo vse kreditne institucije, finančne institucije, družbe za pomožne storitve in družbe za upravljanje. To pomeni, da izkazi na podlagi te konsolidacije ne vključujejo družb, ki se ukvarjajo z zavarovalniško ali pokojninsko dejavnostjo ter nefinančnih družb. Poleg tega se skupaj obvladovane družbe vključujejo v konsolidirane računovodske izkaze po sorazmerni metodi konsolidacije.

Članice NLB Skupine, ki zaradi svoje dejavnosti niso zajete v konsolidaciji za potrebe nadzora na konsolidirani podlagi:

NLB Nov Penziski fond a.d., Skopje

Upravni odbor:

Davor Vukadinović, predsednik
Peter Velkavrh, namestnik predsednika
Mira Šekutkowska, članica

Dejavnost: dejavnost pokojninskih skladov

Osnovni kapital: 2.120 tisoč EUR

Status: odvisna družba NLB Skupine

Kapitalski delež NLB Skupine: 100 %

Skupna pokojninska družba d.d., Ljubljana

Uprava:

Aljoša Uršič, predsednik uprave
Peter Krassnig, član uprave

Dejavnost: prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje

Osnovni kapital: 6.750.763,80 EUR

Status: pridružena članica NLB Skupine

Kapitalski delež NLB Skupine: 28,13 %

Ostali kvalificirani delničarji: Zavarovalnica Triglav (30,14 %), Gorenjska banka d.d. (26.03 %).

NLB Vita d.d., Ljubljana

Uprava:

Barbara Smolnikar, predsednica uprave,
Irena Prelog, članica uprave

Dejavnost: življenjsko in nezgodno zavarovanje

Osnovni kapital: 6.860.290,44 EUR

Status: Skupaj obvladovana družba (joint venture)

Kapitalski delež NLB Skupine: 50 %

Ostali kvalificirani delničarji: KBC Insurance (50%)

Argo d.o.o., Horjul

Vodstvo:

Andrej Benkovič, poslovodja

Tomaž Verhovec, prokurist

Dejavnost: proizvodnja, trgovina

Osnovni kapital: 17.913,18 EUR

Status: razpoložljiva za prodajo

Kapitalski delež NLB Skupine: 75 %

Ostali kvalificirani delničarji: Amato d.o.o. Trzin (12,5 %), Alpro d.o.o. Mengeš (12,5 %).

Skupaj obvladovane družbe, ki se v konsolidirane računovodske izkaze za potrebe nadzora na konsolidirani podlagi vključujejo po sorazmerni metodi (v konsolidacijo po MSRP pa po kapitalski metodi):

Prvi faktor d.o.o.

Vodstvo:

Ernest Ribič, direktor

Matej Špragar, direktor

Dejavnost: odkup terjatev - factoring

Osnovni kapital: 3.168.419,30 EUR

Status: Skupaj obvladovana družba (joint venture)

Kapitalski delež NLB Skupine: 50 %

Ostali kvalificirani delničarji: SID – Slovenska izvozna in razvojna banka d.d. (50 %)

Hčerinske družbe, ki so posredno vključene v konsolidacijo NLB Skupine (vse v 100 % lasti Prvi faktor d.o.o. in vse v dejavnosti odkup terjatev - factoring):

- Prvi faktor Beograd
- Prvi faktor Sarajevo
- Prvi faktor Zagreb
- Prvi faktor Skopje (v mirovanju).

V NLB Skupini med nadrejeno in podrejenimi družbami ni pomembnejših morebitnih trenutnih ali predvidenih dejanskih ali pravnih ovir za takojšnji prenos kapitala ali za poravnavo obveznosti. Morebitne pravne ovire za prenos kapitala izhajajo iz določb glede minimalne višine kapitala v skladu z zakonskimi predpisi posameznih članic.

Vse podrejene družbe NLB Skupine, ki niso vključene v konsolidacijo po Sklepu o nadzoru bank in hranilnic na konsolidirani podlagi, so na dan 31.12.2012 izpolnjevale zahtevan minimum kapitala. Skupni znesek primanjkljaja kapitala je 0.

4. Kapital

(12. člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

4.1. Ključne informacije o posameznih kategorijah kapitala in lastnosti njihovih sestavin

(12. a člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Kapital banke se glede na svoje lastnosti in v Sklepu o izračunu kapitala bank in hranilnic (Ur.l. RS 85/10, 97/10, 100/11 in 100/12) (v nadaljevanju Sklep o kapitalu) zahtevane pogoje deli na tri kategorije: temeljni kapital, dodatni kapital I in dodatni kapital II.

Temeljni kapital banke predstavlja kvalitetnejši del kapitala in je pretežno sestavljen iz elementov knjigovodskega kapitala (delnice in z njimi povezane kapitalske rezerve), v omejenem obsegu pa lahko vanj vštevamo tudi nekatere visokokvalitetne hibridne instrumente. Za elemente temeljnega kapitala je značilno, da morajo biti stalni (brez roka ali z zelo dolgim rokom zapadlosti, omejene možnosti odpoklica), fleksibilni glede izplačil (izplačila donosov niso kumulativna) ter v celoti na razpolago za pokrivanje izgub (podrejenost vsem ostalim obveznostim banke). Zahtevane lastnosti so podrobneje definirane v 10. (delnice) in 16. členu (hibridni instrumenti) Sklepa o kapitalu.

Trenutno veljavna kapitalska zakonodaja obravnava temeljni kapital kot enotno kategorijo, vendar pa evropski bančni nadzorni organ (EBA) uvaja podkategorijo »najkvalitetnejši kapital« (Core Tier1), kamor naj bi se načeloma všteli samo z delniškim kapitalom povezani elementi, ne pa tudi hibridni instrumenti. Edina izjema pri tem so konvertibilni kapitalski instrumenti, ki izpolnjujejo vse zahtevane pogoje za vključitev v najkvalitetnejši temeljni kapital.

Temeljni kapital NLB Skupine sestavlja, poleg navadnih delnic in z njimi povezanih rezerv, tudi konvertibilni hibridni instrument (t.i. CoCo), ki ima vse s strani EBA zahtevane lastnosti za vključitev v najkvalitetnejši del temeljnega kapitala. Instrument se v skladu s pogodbo konvertira v navadni kapital v primeru poslabšanja kapitalske pozicije banke pod vnaprej določeno mejo. Pogoj za konverzijo je bil izpolnjen v začetku leta 2013.

Glede na to, da NLB Skupina nima drugih hibridnih instrumentov v temeljnem kapitalu, se njen celotni temeljni kapital po kriterijih EBA kvalificira kot najbolj kakovostni temeljni kapital.

Dodatni kapital I je sestavljen iz hibridnih instrumentov, instrumentov podrejenega dolga ter dela presežkov iz prevrednotenja. Hibridni instrumenti dodatnega kapitala I so brez zapadlosti, odpoklic pa je možen šele po 5 letih. Instrumenti podrejenega dolga imajo lahko določen rok zapadlosti, vendar mora biti ta daljši od 5 let. Obseg vključevanja instrumentov podrejenega dolga v dodatnem kapitalu I se postopoma znižuje z 20 odstotnim kumulativnim diskontom v zadnjih petih letih pred zapadlostjo. Zahtevane lastnosti instrumentov so podrobneje definirane v 25. členu (hibridni instrumenti) in 28. členu (podrejeni dolg) Sklepa o kapitalu.

NLB Skupina v dodatni kapital I vključuje več hibridnih instrumentov in instrumentov podrejenega dolga, njihove ključne lastnosti so prikazane v spodnji preglednici.

v tisoč EUR

Kapitalski instrument	Oblika	Zapadlost	Spodbuda za izplačilo	Obrestna mera	Nominalna vrednost	Upoštevano v kapitalu
Konvertibilni hibrid (izpolnjuje pogoje za Core Tier1)	kredit	-	NE	10,0%	320.000	320.000
Hibridni instrumenti v Temeljnem kapitalu						
Hibridni instrument	obveznica	-	DA	3M EURIBOR+1,6% do 17.12.2014, nato 3M EURIBOR +3,1%	29.100	29.100
Hibridni instrument	kredit	-	DA	3M EURIBOR + 0,95% do 24.7.2012, nato 3M EURIBOR + 1,7%	84.500	84.500
Hibridni instrumenti v Dodatnem kapitalu I						
Podrejeni dolg	kredit	30.12.2014	DA	6M EURIBOR + 5,1% do 22.03.2014, nato 6M EURIBOR + 8,5%	4.500	900
Podrejeni dolg	kredit	14.6.2016	DA	EURIBOR + 0,45% do 14.6.2011, nato EURIBOR + 1,1%	75.000	45.000
Podrejeni dolg	kredit	30.6.2018	DA	6M EURIBOR + 4,2% do 22.9.2013, nato 6M EURIBOR + 6,3%	12.000	12.000
Podrejeni dolg	kredit	30.6.2020	DA	6M EURIBOR + 5,7% do 30.6.2015, nato 6M EURIBOR + 7,7%	5.000	5.000
Podrejeni dolg	obveznica	25.2.2013	NE	6M EURIBOR+1,4%	12.500	0
Podrejeni dolg	obveznica	9.6.2013	NE	7,0%	48.963	0
Podrejeni dolg	obveznica	24.5.2017	NE	6,25%	61.419	49.135
Podrejeni dolg v Dodatnem kapitalu I						
						112.035
Skupaj					652.982	545.635

V **dodatni kapital II** se všttevajo instrumenti podrejenega dolga za vključitev v dodatni kapital II, ki so sicer podrejeni navadnim obveznostim banke, ne pa tudi prej naštetim kvalitetnejšim kapitalskim instrumentom. NLB Skupina trenutno nima tovrstnih instrumentov.

Pri izračunu kapitala banke je potrebno poleg naštetih elementov kapitala upoštevati tudi odbitne postavke, ki znižujejo višino posamezne kategorije kapitala. Temeljni kapital NLB Skupine je znižan za višino naložb v neopredmetena dolgoročna sredstva ter 50 % višine naložb v kapital in druge kapitalne instrumente tistih finančnih družb, kjer ima NLB Skupina več kot 10 % delež (oz. v primeru zavarovalnic 20 % delež). Preostalih 50 % tovrstnih kapitalskih naložb se odšteva od dodatnega kapitala I.

4.2. Sestavine kapitala NLB Skupine – zneski posameznih elementov izračuna kapitalne ustreznosti

(12. b, c, d in e členu Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

	v tisoč EUR	
	31.12.2012	31.12.2011
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalne ustreznosti)	1.168.223	1.500.022
TEMELJNI KAPITAL	1.011.264	1.027.032
Vplačani osnovni kapital	104.731	92.314
Lastne delnice	-2.962	-3.609
Kapitalske rezerve	774.472	727.603
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba	-90.515	199.204
Manjšinski deleži	18.879	21.535
Presežki iz prevrednotenja - bonitetni filtri	-874	-9.702
Hibridni instrumenti v temeljnem kapitalu	320.000	130.000
<i>od tega hibridi iz prehodnega obdobja (4. odstavek 34. člena)</i>	0	130.000
<i>od tega hibridi s spodbudami za izplačilo</i>	0	130.000
Ostale odbitne postavke temeljnega kapitala	-112.467	-130.313
<i>Neopredmetena dolgoročna sredstva</i>	-112.467	-130.313
<i>Presežek inovativnih instrumentov</i>	0	0
<i>Neizkazane oslavitve in rezervacije zaradi zamika v knjiženju</i>	0	0
<i>Razlika med izkazanimi oslavitvami in rezervacijami po MSRP in sklepom o</i>	0	0
<i>Drugo</i>	0	0
DODATNI KAPITAL I	240.633	571.487
Hibridni instrumenti	113.600	220.000
Podrejeni dolg I	112.035	342.511
Ostalo	14.998	8.976
ODBITNE POSTAVKE OD TEMELJNEGA IN DODATNEGA KAPITALA I *	-83.674	-98.497
<i>od tega primanjkljaj oslavitvev in rezervacij po IRB pristopu (člen 30.f)</i>	0	0
DODATNI KAPITAL II (za tržna tveganja)	0	0
KAPITALSKE ZAHTEVE	884.431	1.080.758
VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA KREDITNO TVEGANJE (standardiziran pristop)	768.739	953.802
VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA TRŽNA TVEGANJA	17.560	28.650
KAPITALSKA ZAHTEVA ZA OPERATIVNO TVEGANJE	98.132	98.306
KOLIČNIK KAPITALSKE USTREZNOSTI	10,6%	11,1%
KOLIČNIK TEMELJNEGA KAPITALA	8,8%	7,2%
KOLIČNIK NAJKVALITETNEJŠEGA KAPITALA (Core Tier1)	8,8%	6,3%

* Odbitne postavke znižujejo temeljni kapital in dodatni kapital I, vsakega v višini 50% odbitnih postavk

5. Minimalne kapitalske zahteve in proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala

(13. člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

5.1. Povzetek pristopa k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti

(13. a člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

NLB Skupina v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP) upošteva zahteve regulative Banke Slovenije ter ostala priporočila in dobre bančne prakse na tem področju.

Ključni poudarki izvajanja ICAAP procesa v NLB Skupini so sledeči:

- opredelitev profila tveganosti, ki predstavlja podlago za poslovne usmeritve,
- opredelitev strategije prevzemanja in upravljanja tveganj v NLB Skupini, v kateri je opredeljen odnos skupine do prevzemanja posameznih vrst tveganj,
- opredelitev metodologij internega ocenjevanja kapitalskih potreb,
- planiranje obsega razpoložljivega kapitala, opredelitev ciljnih vrednosti količnika kapitalske ustreznosti,
- tekoče spremljanje ter opredelitev ukrepov za obvladovanje in blaženje tveganj.

Proces ICAAP v NLB Skupini je vpet v izvajanje dolgoročnega planiranja, z aktivno vlogo vodstva banke predstavlja eno od komponent korporativnega upravljanja banke z namenom zagotavljanja dolgoročno stabilnega poslovanja skupine. Identifikacija in ocena tveganj se izvajata na podlagi internih metodologij, ki upoštevajo kompleksnost strukture poslovanja skupine s tendenco nadgrajevanja v smeri zahtevnejših naprednih pristopov merjenja tveganj. Banka ima izdelan profil tveganosti, v katerem je opredeljena pripravljenost banke oz. skupine za prevzem tveganj ter vzpostavljeni pripadajoči limiti. Skupina ima vzpostavljen sistem, ki stremi k prevzemanju tveganj v mejah njene sposobnosti za prevzemanje (definiran kot obseg razpoložljivega kapitala). V procesu ICAAP se izvaja redno četrtletno spremljanje, opredeljen je nabor korektivnih ukrepov za obvladovanje in blaženje tveganj.

Na podlagi ključnih strateških usmeritev, ki izhajajo iz makroekonomskih napovedi, poslovnega modela in regulatornih zahtev, je na ravni NLB Skupine opredeljena dolgoročna pripravljenost za prevzemanje tveganj (»risk apetit«). Za identificirana ključna tveganja so definirani kriteriji za ocenjevanje tveganj in opredeljena pripravljenost za njihovo prevzemanje (usmeritev glede prevzemanja tveganj in opredelitev ciljnega profila tveganj). Profil tveganosti je podvržen redni reviziji, upoštevaje spremembe ključnih poslovno-finančnih usmeritev v delovanju Skupine.

Interno ocenjevanje kapitalskih potreb poteka v naslednjih korakih:

- identifikacija tveganj in opredelitev materialno pomembnih tveganj,
- izbira pristopa za izračun regulatornih kapitalskih zahtev (»Pillar1«),
- interne metodologije za izračun kapitalskih zahtev za neregulatorna tveganja (»non-Pillar1«),
- stresni scenariji za neregulatorna tveganja (»non-Pillar1«),
- metodologija izdelave zbirne ocene kapitalskih zahtev za vsa materialno pomembna tveganja.

V sklopu regulatornih tveganj, kamor sodijo kreditno, operativno in tržna tveganja, NLB Skupina uporablja standardizirani pristop za kreditna in tržna tveganja, medtem ko se izvaja izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja po enostavnem pristopu.

Pri pripravi interne ocene kapitalskih potreb banka identificira dodatna tveganja, ki niso vključena v izračun po regulatornem pristopu, vendar so zanje prav tako pomembna. V sklopu kreditnih tveganj mednje sodijo tveganje koncentracije (do posamičnih komitentov oz. skupin povezanih oseb, v okviru dejavnosti in tveganje koncentracije zavarovanj) ter kreditno tveganje iz naslova kapitalskih naložb. Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za nefinančna tveganja (kamor se uvrščajo kapitalsko tveganje, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje in tveganje ugleda), v kolikor oceni, da je posamezno tveganje ključno za NLB Skupino. Poleg tega so v sklop neregulatornih tveganj zajeti tudi efekti stresnih scenarijev za kreditno, valutno, likvidnostno tveganje, obrestno tveganje v bančni knjigi ter tržnih tveganj iz naslova vrednostnih papirjev.

Interne metodologije za izračun kapitalskih zahtev za neregulatorna tveganja so opredeljene v dokumentu »ICAAP Proces – metodologija ocenjevanja kapitalskih zahtev«.

5.2. Kapitalske zahteve

(13. b, d in e členi Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

NLB Skupina uporablja za izračun kapitalskih zahtev naslednje pristope:

- kreditno tveganje - standardiziran pristop
- tržna tveganja - standardiziran pristop
- operativna tveganja - enostavni pristop.

Višina kapitalskih zahtev ob koncu leta 2012, v primerjavi z letom 2011:

	31.12.2012	31.12.2011
	v tisoč EUR	
SKUPAJ KAPITALSKE ZAHEVE	884.431	1.080.758
VSOTA KAPITALSKIH ZAHEV ZA KREDITNO TVEGANJE (standardiziran pristop)	768.739	953.802
Enote centralne ravni države ali centralne banke	1.208	29.302
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	5.029	6.395
Osebe javnega sektorja	3.985	4.046
Multilateralne razvojne banke	1.355	1.540
Mednarodne organizacije	0	0
Institucije	21.103	34.862
Podjetja	285.950	401.238
Bančništvo na drobno	209.055	234.240
Zavarovano z nepremičninami	14.463	592
Zapadle postavke	88.600	101.848
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	85.654	86.830
Krite obveznice	467	0
Kratkoročne terjatve do institucij in podjetij	0	0
Naložbe v investicijske sklade	0	0
Ostale izpostavljenosti	51.871	52.909
VSOTA KAPITALSKIH ZAHEV ZA TRŽNA TVEGANJA	17.560	28.650
KAPITALSKA ZAHEVA ZA OPERATIVNO TVEGANJE	98.132	98.306

6. Kreditno tveganje in tveganje zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev

(15. in 16. člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

NLB Skupina za izračun kapitalske zahteve uporablja Standardiziran pristop k izračunu kapitalske zahteve za kreditna tveganja, ki je predpisan s Sklepom o izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu za banke in hranilnice, ki sledi direktivam 2006/48/EC in 2006/49/EC o kapitalski ustreznosti bank. V izračunu kapitalske zahteve se upošteva tudi učinek kreditnih zavarovanj kot sekundarnega vira poplačila terjatev; banka za zavarovanja uporablja enostavno metodo izračuna skladno s prej omenjenim sklepom ter Sklepom o kreditnih zavarovanjih. Kapitalska zahteva se po predpisani metodologiji izračunava glede na segment in kreditno kakovost komitentov (ki jo določa zunanja bonitetna ocena) ter glede na kvaliteto zavarovanj, ki morajo biti ustrezno vrednotena in morajo hkrati zadostiti predpisanim minimalnim zahtevam.

6.1. Uporaba bonitetnih ocen zunanjih bonitetnih institucij (ECAI) pri izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje

(16. a, b, c in d členi Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Za potrebe izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje NLB Skupine je bila imenovana bonitetna institucija Fitch Ratings, ki jo je Banka Slovenije ocenila kot primerno zunanjo bonitetno institucijo in predpisala pravila vzporeditve njenih bonitet s stopnjami kreditne kvalitete iz zakonodaje. 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.

Proces določanja uteži za vsako kategorijo izpostavljenosti se izvaja skladno s Sklepom o izračunu kapitala za kreditna tveganja po Standardiziranem pristopu.

Pri kategorijah izpostavljenosti, za katere je bila imenovana bonitetna institucija, dodelitev uteži temelji na boniteti finančnega instrumenta. V primeru da omenjena boniteta ni na razpolago, se uporabi višja od uteži, ki ustreza dolgoročni boniteti dolžnika, drugih finančnih instrumentov istega dolžnika oziroma boniteti države. Pri dodeljevanju uteži neocenjenim finančnim instrumentom se upoštevajo predpisana povišanja uteži vezana na utež drugih kratkoročnih instrumentov istega dolžnika.

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.

6.2. Opredelitev zapadlih in oslabljenih postavk za računovodske namene

(15. a člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

V kategorijo zapadlih postavk se uvrščajo posamezne izpostavljenosti, pri kateri dolжник zamuja s plačilom celotne izpostavljenosti ali njenega dela, ki presega 2 % črpanega zneska te izpostavljenosti ali 50.000 evrov, vendar ni manjši kot 200 evrov, za več kakor 90 dni. Definicija ustreza Sklepu o izračunu kapitalske zahteve za kreditna tveganja po Standardiziranem pristopu.

Metodologija oblikovanja oslabitev je razkrita v letnem poročilu in sicer v računovodskem poročilu v poglavju 2.13.

6.3. Opis metodologije prevrednotenja postavk in rezervacij

(15. b člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Razkrita v letnem poročilu in sicer v računovodskem poročilu v poglavju 2.13.

6.4. Razčlenitev izpostavljenosti in kreditnih zavarovanj po kategorijah izpostavljenosti (15. c, 16. e ter 25. f in g členu Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Originalna vrednost izp. pred uporabo konv. faktorjev	Delež izp. v posamezni kategoriji	Neto vrednost izpostavljenosti	Kreditna zavarovanja				Vrednost zavarovanj/Neto izpostavljenost	Neto izp. ob upoštevanju CRM in pred uporabo konverzijskih faktorjev	Vrednost izpostavljenosti	Tveganjem prilagojen znesek izpostavljenosti	Kapitalska zahteva	Delež kapitalske zahteve
				Osebnostna zavarovanja: prilagojene vrednosti (GA)		Stvarna kreditna zavarovanja							
				Osebnostna jamstva	Kreditni IFI	Finančno premoženje: enostavna metoda	Druga stvarna kreditna zavarovanja						
1	2=1/sum(1)	3	4	5	6	7	8=(4+5+6+7)/3	9	10	11	12	3=12/sum(12)	
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do regionalne ali lokalne ravni držav	2.632.360	14,31%	2.630.694	0	0	0	0	0,00%	3.665.714	3.642.258	15.100	1.208	0,16%
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	173.274	0,94%	166.771	53.248	0	53.798	0	64,19%	63.166	56.819	49.811	3.985	0,52%
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	33.866	0,18%	33.866	0	0	0	0	0,00%	33.866	33.866	16.933	1.355	0,18%
Izpostavljenosti do institucij	788.482	4,29%	787.467	101.534	0	20.397	0	15,48%	693.795	620.043	263.788	21.103	2,75%
Izpostavljenost do podjetij	5.003.197	27,19%	4.756.424	727.166	0	58.477	0	16,52%	4.015.569	3.574.371	3.574.371	285.950	37,20%
Izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno	4.162.546	22,62%	4.056.072	1.881	0	145.872	0	3,64%	3.974.768	3.484.255	2.613.193	209.055	27,19%
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	424.331	2,31%	413.282	0	0	0	0	0,00%	413.282	403.040	180.783	14.463	1,88%
Zapadle postavke	1.791.037	9,73%	908.288	321	0	877	0	0,13%	907.664	905.985	1.107.505	88.600	11,53%
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	1.930.607	10,49%	943.965	16.084	0	2.382	0	1,96%	929.005	843.829	1.070.670	85.654	11,14%
Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	31.490	0,17%	31.490	0	0	0	0	0,00%	31.490	31.490	5.834	467	0,06%
Ostale kategorije izpostavljenosti	1.314.126	7,14%	1.308.282	0	0	0	0	0,00%	1.308.282	1.308.276	648.384	51.871	6,75%
Skupaj	18.399.865	100,00%	16.147.901	900.234	0	281.803	0	7,32%	16.147.901	15.015.309	9.609.236	768.739	100,00%

V tabeli je prikazana porazdelitev izpostavljenosti, kreditnih zavarovanj, tveganju prilagojene aktive in kapitalske zahteve NLB Skupine glede na kategorije izpostavljenosti.

Kategorija izpostavljenosti do podjetij predstavlja 27,2 % celotne izpostavljenosti (konec leta 2011 dobrih 37 %) ter 37,2 % celotne kapitalske zahteve za kreditna tveganja (konec leta 2011 42 %), sledi kategorija bančništva na drobno z 22,6 % celotne izpostavljenosti (konec leta 2011 22,5 %) in 27,2 % celotne kapitalske zahteve (konec leta 2011 skoraj 24,6 %). Če temu prištejemo še kategorije izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami, regulatorno zelo tveganih postavk ter zapadlih postavk, ki se prav tako vključujejo v segment podjetij in fizičnih oseb, vseh pet kategorij izpostavljenosti predstavlja več kot 70 % celotne izpostavljenosti (enako konec leta 2011) ter prek 89,0 % celotne kapitalske zahteve za kreditno tveganje (konec leta 2011 86,5 %). Delež regulatorno zelo tveganih ter zapadlih postavk se je v letu 2012 povečal za +3 o.t. glede na konec leta 2011, kar je odraz stanja v gospodarskem ciklu in torej posledica poslabšanja v kvaliteti kreditnega portfelja na segmentu podjetij. K celotni izpostavljenosti pomembno prispevata tudi kategoriji izpostavljenost do držav in institucij, kjer je kapitalska zahteva zaradi nižjih uteži tehtanja nizka.

6.5. Porazdelitev izpostavljenosti po pomembnih geografskih področjih, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti
(15. d člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

v tisoč EUR

Država	Kategorija izpostavljenosti					Zapadle postavke	Ostalo
	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	Izpostavljenosti do institucij	Izpostavljenost do podjetij	Izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno			
Slovenija	1.532.527	134.442	3.597.028	2.787.291	828.269	2.919.881	
Bosna in Hercegovina	224.685	6.075	221.937	390.068	223.818	221.241	
Makedonija	199.527	15.246	323.474	421.686	38.297	201.517	
Srbija	141.300	15.084	236.344	115.884	160.923	238.285	
Črna Gora	37.468	0	218.362	227.211	130.197	143.845	
Hrvaška	4.212	57.229	131.879	32.807	228.842	91.404	
Republika Kosovo	50.140	0	131.086	173.303	12.507	44.355	
Nemčija	121.655	122.891	1.560	3.170	18.111	11.582	
Avstrija	83.551	81.761	2.887	196	13.035	1.112	
Nizozemska	48.138	25.995	46.857	26	0	30.728	
Luksemburg	5.179	68.726	4.416	9	4.292	32.769	
Češka republika	2.106	4.677	16.718	919	43.924	45.594	
Francija	63.014	36.899	0	348	270	27	
Belgija	56.949	33.214	8.005	232	263	877	
Italija	10.048	25.494	24.393	5.550	20.095	7.309	
Združeno kraljestvo VB	0	66.130	1.684	742	1.077	7.237	
Švica	7	21.040	18.645	206	2.391	12.197	
Združene države Amerike	11	23.904	4.912	1.004	588	2.092	
Ostale države	51.842	49.676	13.009	1.893	64.138	10.194	
Skupaj	2.632.359	788.482	5.003.197	4.162.546	1.791.037	4.022.243	

V tabeli je za pomembne kategorije izpostavljenosti, ki na dan 31.12.2012 predstavljajo 78,1 % celotne izpostavljenosti, prikazana porazdelitev izpostavljenosti glede na geografska področja.

Izpostavljenost NLB Skupine je geografsko koncentrirana na trgih, kjer imajo sedež banke članice bančne skupine (strateški trgi). Izpostavljenost v Sloveniji presega 64 % celotne izpostavljenosti, skoraj 90 % celotne izpostavljenosti pa je skoncentrirane na že omenjenih strateških trgih skupine. Na ostalih trgih je pomembna izpostavljenost le na segmentu držav in centralnih bank ter institucij, manjša pa je izpostavljenost do kategorije podjetij in bančništva na drobno.

6.6. Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo in vrsto komitentov, razčlenjenih na kategorije izpostavljenosti
(15. e člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Pregled izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in segmentu komitentov

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	CD	FO	IN	JS	PO	RB	RD	Drugo
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	2.632.359	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	114.550	0
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0	0	173.275	0	0	0	0
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0	0	0	0	0	33.866	0	0
Izpostavljenosti do institucij	0	0	788.482	0	0	0	0	0
Izpostavljenost do podjetij	0	0	0	0	5.003.197	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno	0	3.075.632	0	0	1.086.914	0	0	0
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	0	134.208	0	0	290.123	0	0	0
Zapadle postavke	138	159.054	25.904	32	1.602.809	0	3.101	0
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	0	11.921	3.780	18	1.914.245	0	643	0
Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	0	0	31.490	0	0	0	0	0
Ostale kategorije izpostavljenosti	479.177	29.860	3.562	15	239.561	0	2	561.950
Skupaj	3.111.674	3.410.675	853.218	173.339	10.136.848	33.866	118.296	561.950

Legenda:

CD – centralna država

FO – fizične osebe

IN – institucije

IS – investicijski skladi

JS – javni sektor

PO – podjetja

RB – multilateralne razvojne banke

RD – regionalna raven držav

Razporeditev kategorij izpostavljenosti po vrstah komitentov nam pokaže, da so med zapadlimi postavkami večinoma podjetja (89 %), sledi pa segment fizičnih oseb (9 %). Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti pa se praktično v celoti uvrščajo v segment podjetij. V kategorijo bančništva na drobno se uvrščajo terjatve do fizičnih oseb (74 %) ter podjetij (26 %).

Pregled izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in panogah komitenta

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Prebivalstvo	Ministrstvo (javna uprava)	Industrija	Trgovina	Finance	Gradbeništvo	Transport in komunikacije	Drugo*
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	0	2.632.359	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	107.676	4.021	0	0	539	0	2.313
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	7.185	2.231	73	111.687	954	20.982	30.163
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0	0	0	0	33.866	0	0	0
Izpostavljenosti do institucij	0	0	0	0	788.482	0	0	0
Izpostavljenost do podjetij	0	12.259	1.242.737	1.066.790	261.632	329.238	938.882	1.151.659
Izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno	3.075.632	1.647	242.194	353.962	11.238	108.310	103.435	266.128
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	134.208	0	110.045	65.224	7.175	14.996	32.092	60.591
Zapadle postavke	159.054	3.277	240.469	372.767	89.526	395.607	150.859	379.478
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	11.921	1.286	319.898	177.396	333.725	739.847	71.549	274.984
Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	0	0	0	0	31.490	0	0	0
Ostale kategorije izpostavljenosti	0	0	0	0	0	0	0	1.314.126
Skupaj	3.380.815	2.765.689	2.161.596	2.036.211	1.668.820	1.589.491	1.317.799	3.479.442

* v "Drugo" so poleg ostalih panog uvrščene še kategorije izpostavljenosti "Ostale kategorije izpostavljenosti" in izravnave

Glede na izpostavljenost sta pomembna segmenta Prebivalstvo (18 %) ter Ministrstva vključno z javno upravo (15 %), med tem ko je med gospodarskimi panogami največja koncentracija v panogi Industrije, Trgovine in Gradbeništva. Največji delež zapadlih postavk v celotni izpostavljenosti izkazuje panoga gradbeništva (25 %), sledi pa ji trgovina s prek 18 %. V celotni izpostavljenosti v dejavnosti gradbeništva je kar 47 % izpostavljenosti v kategoriji regulatorno zelo tveganih postavk.

6.7. Razčlenitev vseh kategorij izpostavljenosti po preostali zapadlosti do enega leta in nad enim letom (15. f člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost	Znesek izpostavljenosti	Znesek s katerim zamujajo nad 90 dni	Znesek oblikovanih oslabitev in rezervacij
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	dolgoročno	1.059.527	0	1.486
	kratgoročno	1.572.833	0	179
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	dolgoročno	51.895	0	1.302
	kratgoročno	62.655	0	1.947
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	dolgoročno	84.033	0	2.100
	kratgoročno	89.241	1	4.404
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	dolgoročno	4.605	0	0
	kratgoročno	29.260	0	0
Izpostavljenosti do institucij	dolgoročno	254.680	0	232
	kratgoročno	533.802	0	784
Izpostavljenost do podjetij	dolgoročno	1.860.119	115	48.280
	kratgoročno	3.143.078	214	198.493
Izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno	dolgoročno	1.715.181	399	40.081
	kratgoročno	2.447.365	945	66.393
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	dolgoročno	171.004	0	3.815
	kratgoročno	253.326	0	7.235
Zapadle postavke	dolgoročno	687.316	563.047	384.759
	kratgoročno	1.103.720	710.225	497.990
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	dolgoročno	1.146.583	992.898	630.071
	kratgoročno	784.023	478.507	356.571
Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	dolgoročno	9.891	0	0
	kratgoročno	21.599	0	0
Ostale kategorije izpostavljenosti	dolgoročno	2.636	0	16
	kratgoročno	1.311.490	4.722	5.828
Skupaj		18.399.865	2.751.074	2.251.964

Kot je razvidno iz zgornje tabele, se terjatve z zamudami nad 90 dni praktično v celoti uvrščajo med zapadle in regulatorno zelo tvegane postavke. Zamude se v teh kategorijah pojavljajo tako pri

kratkoročnih, kot pri dolgoročnih izpostavljenostih. Skupno je za ti dve kategoriji oblikovanih 83 % vseh rezervacij.

6.8. Zapadle izpostavljenosti ter obseg oblikovanih oslabitev za pomembne gospodarske panoge in za pomembna geografska območja (15. g, h in i členu Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

V spodnjih tabelah je za pomembne gospodarske panoge / geografska področja prikazan znesek izpostavljenosti z zneskom zapadlih izpostavljenosti in v okviru tega znesek popravkov vrednosti zaradi oslabitev in rezervacij.

Pregled izpostavljenosti, zneska s katerim komitent zamuja nad 90 dni in zneska rezervacij po posamezni panogi

Država	v tisoč EUR		
	Znesek izpostavljenosti	Znesek s katerim zamujajo nad 90 dni	Znesek oblikovanih oslabitev in rezervacij
Prebivalstvo	3.380.815	157.281	163.895
Ministrstva (javna uprava)	2.765.689	3.474	8.077
Industrija	2.161.596	418.921	381.603
Trgovina	2.036.211	392.747	399.756
Finance	1.668.820	331.616	271.657
Gradbeništvo	1.589.491	851.533	498.366
Transport in komunikacije	1.317.799	139.835	122.753
Neopredeljeno*	1.224.128	0	0
Storitve	1.180.204	296.174	244.920
Elektrika, plin in voda	424.032	20.542	30.469
Storitve - Gostinstvo, Hoteli	336.812	54.761	45.080
Kmetijstvo, gozdarstvo in	169.262	77.933	73.265
Rudarstvo	67.715	4.459	5.035
Zdravstvo in socialno varstvo	52.886	671	4.820
Izobraževanje	24.403	1.126	2.269
Skupaj	18.399.865	2.751.074	2.251.964

* v "Neopredeljeno" so poleg ostalih panog uvrščene še kategorije izpostavljenosti "Ostale kategorije izpostavljenosti"

Delež zamud nad 90 dni v celotni izpostavljenosti je najvišji v dejavnostih Gradbeništva, Industrije, Trgovine in Storitve, temu ustrezno so tu oblikovane tudi najvišje oslabitve in rezervacije.

Pregled izpostavljenosti, zneska s katerim komitent zamuja nad 90 dni in zneska rezervacij po državah

v tisoč EUR

Država	Znesek izpostavljenosti	Znesek s katerim zamujajo nad 90 dni	Znesek oblikovanih oslabitev in rezervacij
Slovenija	11.799.437	1.762.523	1.323.795
Bosna in Hercegovina	1.287.825	109.081	144.274
Makedonija	1.199.746	55.732	116.625
Srbija	907.820	228.430	196.317
Črna Gora	757.082	127.238	121.569
Hrvaška	546.372	258.423	136.072
Republika Kosovo	411.392	11.698	22.838
Nemčija	278.969	18.243	14.117
Avstrija	182.543	14.095	14.081
Nizozemska	151.745	1.043	26.755
Luksemburg	115.390	1.642	1.276
Češka republika	113.937	82.344	64.735
Francija	100.558	296	297
Belgija	99.540	263	454
Italija	92.889	20.300	24.778
Združeno kraljestvo VB	76.869	1.075	648
Švica	54.487	2.392	2.372
Združene države Amerike	32.511	588	788
Bolgarija	31.619	14.735	19.553
Ukrajina	31.042	27.678	14.345
Finska	25.750	0	0
Slovaška	20.621	11.871	3.748
Ruska federacija	12.657	0	5
Poljska	11.278	0	56
Irska	10.704	0	0
Ostale države	47.081	1.384	2.466
Skupaj	18.399.865	2.751.074	2.251.964

Znesek terjatev, s katerimi komitenti zamujajo nad 90 dni, predstavlja 15 % celotne izpostavljenosti, pokritje z rezervacijami pa je 12- odstotno. Z vidika zamud med geografsko pomembnejšimi področji najbolj odstopa izpostavljenost na območju Hrvaške (znesek terjatev v zamudi nad 90 dni znaša 47%) ter Srbije (25 %). Temu ustrezno je na obeh območjih visoka tudi stopnja pokritja izpostavljenosti z rezervacijami (Hrvaška – 21,6 %, Srbija 24,9 %).

Razkritja 15. g in 15. i člena Sklepa o razkritjih bank in hranilnic, ki se nanašajo na stanje in spremembe popravkov vrednosti in rezervacij za posamezne gospodarske panoge ali vrste komitentov, so razvidna iz računovodskega dela Letnega poročila 2012, poglavje 7.1. Kreditna tveganja.

7. Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)

(14. člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

7.1. Metodologija za določanje notranjega kapitala in limitov izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke ter metoda izračuna vrednosti izpostavljenosti za izvedene finančne instrumente, posle začasne prodaje oz. odkupa, posle posoje oz. izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja in posle z dolgim rokom poravnave

(14. a in f člena Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

NLB Skupina spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke po metodi tekoče izpostavljenosti v skladu z določili Sklepa o izračunu kapitalne zahteve za tržna tveganja. Kreditna nadomestitvena vrednost je enaka vsoti trenutne in potencialne izpostavljenosti. V primeru repo poslov je izpostavljenost enaka tekoči vrednosti plasmaja (ki vključuje nominalno vrednost in natečene obresti) zmanjšani za tekočo vrednost zavarovanja (tržna cena vrednostnega papirja), pri čemer je lahko najvišja izpostavljenost v višini dogovorjenega zneska, ki se ne prenaša v okviru "margin call".

Spremljanje izpostavljenosti se izvaja v sklopu zgornje meje zadolževanja za posameznega komitenta. Določanje zgornje meje zadolževanja poteka v skladu z merili in postopki za odobravanje naložb in regulativo Banke Slovenije na tem področju.

Izračun notranjega kapitala za zgoraj omenjene finančne instrumente poteka analogno kot za ostale vrste naložb po standardiziranem pristopu za kreditna tveganja. Njihova poraba kapitala je razmeroma majhna, upošteva dokaj nizko izpostavljenost iz naslova teh finančnih instrumentov v strukturi vseh poslov.

7.2. Opis politik zavarovanja s premoženjem in opis učinkov poslabšanja bonitete banke na povečanje obsega zavarovanj s premoženjem, ki ga mora zagotoviti banka

(14. b in d člena Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Sklepanje izvedenih finančnih instrumentov v NLB Skupini je podrobneje opredeljeno v dokumentu »Strategija poslovanja s finančnimi instrumenti v NLB Skupini«. V internih poslovnih politikah je opredeljena minimalna bonitetna ocena nasprotne stranke, pod katero banka ne sklepa poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti. Banka ima podpisane ISDA pogodbe z več bankami s katerimi sklepa IFI posle, z nekaterimi pa tudi CSA. CSA je dodatek, ki ureja izmenjavo zavarovanj za pokrivanje tržne izpostavljenosti po vseh poslih, ki spadajo pod dotično ISDA pogodbo. NLB d.d. ne pričakuje, da bi se zaradi poslabšanja bonitete NLB d.d. nasprotne banke odločile za predčasne prekinitve poslov ali pozvale k povečanju obsega zavarovanj, saj NLB d.d. do njih redno pokriva tržno izpostavljenost nad dogovorjeno mejo izpostavljenosti.

7.3. Opis politik obvladovanja izpostavljenosti zaradi neugodnih gibanj (wrong-way risk exposures)

(14. c člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

V kolikor nasprotna stranka, ki je pozvana k zagotovitvi dodatnega potrebnega prvovrstnega zavarovanja, ki je potrebno zaradi neugodnih gibanj na finančnih trgih, le tega ne zagotovi, banka lahko zapre sintetične termske posle in se poplača iz obstoječega zavarovanja, medtem ko se pri ostalih izvedenih finančnih instrumentih zavarovanje ureja na podlagi individualnega posla v skladu z veljavno Krovno pogodbo za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti. Na medbančnem trgu banka na področju IFI posluje v skladu s podpisano ISDA pogodbo in pripadajočimi dodatki (CSA).

7.4. Bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, prihodki iz pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, zavarovanja s premoženjem, s katerim razpolaga banka, neto kreditna izpostavljenost izvedenih finančnih instrumentov

(14. e člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

NLB Skupina v zelo majhnem obsegu in le za interne potrebe spremljanja izpostavljenosti uporablja pogodbeni pobot (kot npr. CSA Agreement, Margin call). Pri regulatornem poročanju (izračun izpostavljenosti in kapitalne zahteve za kreditno tveganje) NLB Skupina ne uporablja določil pogodbenega pobota. V skladu s Sklepom o razkritjih s strani bank in hranilnic 3. člen tč. 2.b. banka ne razkriva podrobnejših podatkov, ki jih obravnava kot poslovno skrivnost.

8. Kreditna zavarovanja

(25 člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

8.1. Politike in procesi za vrednotenje kreditnega zavarovanja s premoženjem in upravljanje z njim

(25. b člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Politika na področju zavarovanj

Krovni dokument, ki v NLB Skupini ureja zavarovanja naložb, je Politika za zavarovanje naložb v NLB d.d. in NLB Skupini. Politiko sprejema uprava NLB d.d., v ostalih članicah NLB Skupine pa politiko sprejema nadzorni svet članice. Politika povzema temeljne usmeritve, ki jih morajo bančni delavci upoštevati pri sklepanju, vrednotenju in spremljavi zavarovanj, z namenom zmanjševanja kreditnega tveganja. Članice NLB Skupine uporabljajo smiselno prilagojeno politiko, ki pa mora biti usklajena z NLB d.d.

V NLB Skupini prioriteto sprejemamo zavarovanja, ki izpolnjujejo zahteve Basla II, s čimer želimo vplivati tako na izboljšano upravljanje s kreditnim tveganjem kot tudi na racionalnejšo porabo kapitala. V skladu z Baslom II sprejemamo in spremljamo zavarovanja z zastavo depozitov, jamstvi držav, garancijami bank, dolžniškimi vrednostnimi papirji izdanimi s strani enot centralne ravni držav in centralnih bank in dolžniškimi vrednostnimi papirji bank ter zastavo nepremičnin (za priznanje učinkov na kapital mora biti lokacija nepremičnine v Evropskem gospodarskem prostoru).

Procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem

V skladu z zakonodajo je NLB Skupina vzpostavila sistem spremljanja in poročanja zavarovanj po poštenu (tržni) vrednosti. Vrednotenje zavarovanja s premoženjem se opravi pred odobritvijo naložbe.

Tržno vrednost zastavljenih nepremičnin in premičnin pridobimo iz cenitvenih poročil cenilcev z ustreznimi licencami ali, pri zavarovanju naložb nižjih vrednosti, iz kupoprodajnih pogodb, ki ne smejo biti starejše od enega leta. Dodatno smo v NLB d.d., za tiste poslovne nepremičnine, ki izpolnjujejo zahteve Basla II, pridobili hipotekarno kreditno vrednost. Tržno vrednost finančnih inštrumentov v NLB Skupini pridobimo na organiziranem trgu – borzi, če finančni inštrument kotira na borzi.

Spremljava vrednosti zavarovanj v odplačilni dobi naložb je v NLB Skupini vzpostavljena v skladu z zakonsko predpisanimi roki in internimi navodili. Tako npr. vrednost zavarovanj z zastavo nepremičnin spremljamo bodisi z izdelavo individualnih cenitev, bodisi z uporabo interne metodologije za izdelavo lastne ocene vrednosti nepremičnin (velja predvsem za Slovenijo), ki temelji na javnih podatkih oziroma indeksih vrednosti nepremičnin, ki jih objavljajo pristojne državne institucije (npr. v Sloveniji Geodetska uprava Republike Slovenije).

NLB d.d. ima oblikovan referenčni spisek primernih cenilcev z ustreznimi licencami. Vse cenitve morajo biti opravljene za namen zavarovanega posojanja in v skladu z MSOV. Cenitve na področju kreditiranja fizičnih oseb banka praviloma naroča pri pogodbenih cenilcih z referenčnega spiska. Cenitve na področju odobravanja naložb pravnim osebam in zasebnikom pa praviloma predložijo komitenti. V kolikor komitent predloži cenitev, ki je ni izdelal cenilec z referenčnega spiska banke, cenitev preveri strokovna služba banke, ki ima zaposlene ocenjevalce z ustreznimi licencami (sodni cenilci gradbene stroke z licencami Ministrstva za pravosodje in javno upravo ter pooblaščeni ocenjevalci vrednosti nepremičnin z licencami Slovenskega inštituta za revizijo). V pristojnosti omenjene strokovne službe so tudi cenitve nepremičnin, ki služijo za zavarovanje naložb večjih vrednosti.

V preostalih članicah NLB Skupine vrednotenje izvajajo pri njih zaposleni cenilci in zunanji cenilci z ustreznimi licencami. NLB Skupina ima oblikovan še poseben referenčni spisek primernih cenilcev za izvajanje cenitev nepremičnin z lokacijo izven Slovenije.

Pri zavarovanju z zastavo nepremičnin velja usmeritev, da mora biti zastavna pravica banke vpisana z boljšim vrstnim redom. Izjemoma, v primeru dovolj velike vrednosti zastavljene nepremičnine, je lahko zastavna pravica vpisana z drugačnim vrstnim redom.

Pri izvedbi zavarovanj NLB Skupina upošteva interna pravila, ki določajo minimalne varnostne oziroma zastavne količnike. V NLB Skupini težimo k sklepanju zavarovanj na način, da je vrednost

sklenjenega zavarovanja višja od zavarovane izpostavljenosti (v odvisnosti od bonitete dolžnika, ročnosti naložbe, kvalitete zavarovanja idr.), s ciljem zmanjšati negativne posledice v primeru večjega nihanja tržnih cen zastavljenega premoženja. V primeru zmanjšanja vrednosti zavarovanja in/ali poslabšanja bonitete dolžnika, se po potrebi in skladno s pogodbenimi določili skuša pridobiti dodatno zavarovanje.

8.2. Opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih banka sprejema (25. c člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

NLB Skupina na področju zavarovanja 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 nedensarno premoženje ali denarne zneske ter pravico zmanjšati oz. pobotati znesek izpostavljenosti za znesek terjatve nasprotne stranke do banke.

NLB Skupina sprejema naslednja stvarna kreditna zavarovanja:

- zavarovanje s premoženjem:
 - zavarovanje s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami,
 - zavarovanje s premičninami,
 - zavarovanje z denarnimi terjatvami,
 - zavarovanje s finančnim premoženjem (bančne vloge ali denarju podobni instrumenti, dolžniški vrednostni papirji različnih izdajateljev, enote investicijskih skladov, lastniški vrednostni papirji ali zamenljive obveznice, portfelji gospodarjenja),
 - zastava oziroma odstop terjatev v zavarovanje,
- drugo stvarno kreditno zavarovanje (police življenjskega zavarovanja zastavljene banki,...).

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

NLB Skupina sprejema naslednja osebna kreditna zavarovanja: solidarna poroštva fizičnih in pravnih oseb, garancije bank, jamstva države (npr. Republike Slovenije, ...), jamstva regionalnih in nacionalnih razvojnih agencij, zavarovanje pri zavarovalnici, ...

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

Odločitev o vrsti zavarovanja in pokritosti naložbe z zavarovanjem, je odvisna od analize podatkov o dolžniku (bonitete in kreditne sposobnosti dolžnika) in ročnosti naložbe ter se razlikuje v odvisnosti od tega, ali je naložba odobrena fizični ali pravni osebi. Pravne osebe in zasebniki so ob odobritvi vsake naložbe dolžni predložiti menice z menično izjavo za posamezno naložbo.

NLB Skupina teži k temu, da bi bile predvsem dolgoročne naložbe v kar največji meri zavarovane in sicer z ustreznimi zavarovanji, največkrat z zastavo nepremičnin. Tako je zastava nepremičnin najpogostejša oblika zavarovanja naložb pravnih in fizičnih oseb. Na področju naložb pravnih oseb ji sledijo poroštvo države in v nadaljevanju poroštva pravnih oseb. Na področju fizičnih oseb pa zavarovanje pri zavarovalnici in zavarovanje s poroki.

8.3. Informacije o koncentraciji tržnega ali kreditnega tveganja v okviru sprejetih kreditnih zavarovanj (25. e člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Pri odobravanju naložb je prvotnega pomena tveganje nasprotne stranke v poslu, posledično se pripravlja podrobna analiza kreditne sposobnosti strank. Zavarovanje je le sekundarni vir poplačila obveznosti, zato se odločitev o odobritvi naložbe ne sme sprejemati na osnovi kakovosti zavarovanja. Imajo pa zavarovanja pomembno vlogo v primeru poslabšanja kreditne sposobnosti komitenta. Za namen izogiba učinka tveganj, ki so posledica posameznih oblik zavarovanj, ima banka predpisana minimalna razmerja med vrednostjo zavarovanja ter naložbe. Ta odražajo tveganost posameznega

zavarovanja ter komitenta, določena so na podlagi izkušenj banke ter regulatornih usmeritev, predpisana pa so v Priročniku za zavarovanje naložb.

V trenutnih razmerah, ko prihaja do zniževanja vrednosti zavarovanj, je banka posebej pozorna, da skrbno spremlja pošteno vrednost prejetih zavarovanj ter da jih redno in konzervativno prevrednoti. Hkrati je banka s podrobnim pregledom vseh prejetih zavarovanj zagotovila, da se upoštevajo le tista zavarovanja, iz katerih je realno pričakovati poplačilo v primeru unovčenja.

Banka ima največjo koncentracijo iz naslova zavarovanj z nepremičninami, ki so v preteklosti veljala za zanesljivo in kvalitetno vrsto zavarovanja, v razmerah slabe likvidnosti nepremičninskega trga in padanja tržne vrednosti nepremičnin pa je ta vrsta zavarovanja izgubila prej omenjene lastnosti. Banka mora posledično za slabe terjatve, zavarovane z nepremičninami, oblikovati dodatne oslabitve in rezervacije na podlagi ocenjenih diskontov vrednosti nepremičnin, ki se bodo realizirali v postopku prodaje.

Pri zavarovanju z vrednostnimi papirji, se banka sooča s tržnim tveganjem, natančneje s tveganjem spremembe cene vrednostnih papirjev na kapitalskih trgih. Da bi omejila obseg tovrstnih tveganj oziroma možnost, da bi vrednost instrumentov prejetih v zavarovanje padla pod vrednost naložbe, so v Pravilniku o določanju zastavnih količnikov za zavarovanje naložb na osnovi zastave vrednostnih papirjev natančno predpisana minimalna razmerja med vrednostjo naložbe in vrednostjo papirjev. Odstopanje od določil Pravilnika je možno le ob predhodnem soglasju Kreditnega odbora oz. Uprave banke. Razmerje med vrednostjo naložbe in vrednostjo papirjev se določa glede na likvidnost papirjev, njihovo ročnost, stopnjo korelacije z gibanji tržnih indeksov, torej glede na ključne lastnosti, ki odražajo stopnjo fluktuacije tržne vrednosti papirjev ter zmožnost njihove prodaje po tržni ceni. Hkrati se pri določenih vrstah papirjev razmerje določa tudi glede na boniteto izdajatelja, ki odraža kreditno tveganje zavarovanja z vrednostnim papirjem. V primeru neugodnih gibanj na kapitalskih trgih se lahko razmerje med vrednostjo zavarovanja in naložbe zniža pod predpisano mejo, takrat se od dolžnika zahteva zagotavljanje dodatnih vrednostnih papirjev oz. drugih vrst zavarovanj.

Pri zavarovanju s poroštvi in garancijami se pojavlja kreditno tveganje dajalca tega zavarovanja. Zato banka višino prejetega poroštva všteva v limit (zgornjo mejo zadolževanja) poroka oz. garanta. V kreditni sposobnosti komitenta se torej upošteva tudi potencialno kreditno tveganje iz naslova unovčenja zavarovanj.

Priročnik za zavarovanje naložb opredeljuje sklenitev zavarovanj, način unovčenja ter lastnosti, ki jih mora imeti posamezno zavarovanje, da ustreza zakonodaji in internim pravilom banke; s tem skuša banka eliminirati operativno ter pravno tveganje.

Banka torej ne omejuje obsega zavarovanj, ki vključujejo tržno oziroma kreditno tveganje, ga pa tekoče spremlja (po obsegu in vrednosti).

9. Operativno tveganje

(20. člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Operativno tveganje je opredeljeno kot tveganje, ki nastane zaradi pomanjkljivosti ali napak pri delovanju notranjih procesov, sistemov in ljudi ali zaradi zunanjih dogodkov ter ima bruto vpliv na poslovni rezultat. Opredelitev vključuje pravno tveganje, ne vključuje pa strateškega tveganja in tveganja izgube dobrega imena. Slednjega zato, ker ga je težko ovrednotiti. Kljub temu se zaradi zavedanja njegovega pomena upošteva pri ocenjevanju operativnega tveganja.

Na področju operativnih tveganj se za izračun regulatorne kapitalske zahteve na nivoju NLB Skupine uporablja enostavni pristop, med tem ko NLB d.d. na individualni osnovi uporablja nekoliko naprednejši, standardiziran pristop.

Skladno z usmeritvami, ki izhajajo iz zakonodaje, pa tudi na podlagi dobrih praks bank je NLB Skupina vzpostavila mesečno poročanje zaznanih škodnih dogodkov. Tako na nivoju Odbora za operativna tveganja NLB d.d., na nivoju linijskih vodstev NLB d.d., kot tudi na nivoju članic NLB Skupine so analize škodnih dogodkov ena od osnov za sprejemanje odločitev v smeri zmanjševanja bodočih podobnih primerov. Kot preventivni način obvladovanja operativnih tveganj se v NLB Skupini izvaja tudi identifikacija in ocenjevanje operativnih tveganj na vseh procesih, kar omogoča sprejemanje preventivnih ukrepov obvladovanja za vsa bistvena tveganja.

Politika upravljanja z operativnim tveganjem v NLB d.d. je krovni dokument, ki podaja usmeritve glede obvladovanja operativnih tveganj v NLB d.d. ter delno v NLB Skupini. Podrejeni so mu številni drugi dokumenti, ki predpisujejo metodologije upravljanja tveganj ter dajejo konkretne usmeritve za obvladovanje tveganj na specifičnih področjih, kot so na primer informacijska tehnologija, pranje denarja, varovanje oseb, informacij in premoženja, neprekinjeno poslovanje in podobno. Na podlagi omenjene politike so članice NLB Skupine sprejele svoje dokumente za področje upravljanja z operativnim tveganjem. Pri tem so upoštevale enotno definicijo in metodologijo, deloma prilagojeno velikosti članice in kompleksnosti poslov, ki jih članica opravlja, ob upoštevanju tudi lokalne zakonodaje.

10. Tržna tveganja

(18. člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

NLB Skupina za izračun kapitalske zahteve uporablja standardiziran pristop k izračunu kapitalske zahteve za tržna tveganja, ki je predpisan s Sklepom o izračunu kapitalske zahteve za tržna tveganja za banke in hranilnice.

Pri izračunu kapitalske zahteve za valutno tveganje se pri valutni poziciji upoštevajo oblikovani popravki vrednosti (oslabitve) in rezervacije za vse terjatve – »neto princip«. Neto princip oz. neto pozicija predstavlja neto aktivne postavke zmanjšane za pasivne postavke. Kapitalsko zahtevo za valutno tveganje se izračuna tako, da vsoto neto pozicij v tujih valutah in neto pozicije v zlatu pomnoži s ponderjem 8 %.

Skupina razvršča svoje neto pozicije v dolžniških finančnih instrumentih v trgovalni knjigi glede na valuto, na katero se glasijo. Kapitalsko zahtevo za splošno in pozicijsko tveganje se izračuna za neto pozicije v vsaki valuti posebej. Kapitalska zahteva za pozicijsko tveganje v zvezi z dolžniškimi finančnimi instrumenti se izračuna kot vsota kapitalske zahteve za posebno in splošno pozicijsko tveganje. Skupina za namene izračunavanja kapitalske zahteve za dolžniške finančne instrumente uporablja pristop, ki temelji na zapadlosti.

Pri lastniških finančnih instrumentih v trgovalni knjigi se ločeno seštejejo vse neto dolge pozicije in vse neto kratke pozicije. Vsota absolutnih vrednosti vseh neto dolgih in vseh neto kratkih pozicij predstavlja skupno bruto pozicijo v lastniških finančnih instrumentih. Razlika med vrednostjo vseh neto dolgih in vrednostjo vseh neto kratkih pozicij predstavlja skupno neto pozicijo v lastniških finančnih instrumentih.

Kapitalska zahteva za posebno pozicijsko tveganje v zvezi z lastniškimi finančnimi instrumenti se izračuna tako, da se pomnoži skupna bruto pozicija v lastniških finančnih instrumentih s ponderjem 8 %. Kapitalska zahteva za splošno pozicijsko tveganje v zvezi z lastniškimi finančnimi instrumenti se izračuna tako, da se pomnoži skupna neto pozicija v lastniških finančnih instrumentih z 8 %. Kapitalska zahteva za pozicijsko tveganje v zvezi z lastniškimi finančnimi instrumenti se izračunava kot vsota kapitalske zahteve za posebno pozicijsko tveganje in kapitalske zahteve za splošno pozicijsko tveganje.

Razčlenitev kapitalske zahteve za tržna tveganja NLB Skupine:

	v tisoč EUR	
	31.12.2012	31.12.2011
VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA TRŽNA TVEGANJA	17.560	28.650
Tveganje poravnave	80	0
Pozicijsko tveganje - dolžniški finančni instrumenti	2.649	1.972
<i>od tega Splošno in posebno pozicijsko tveganje v MKR SA TDI</i>	<i>2.649</i>	<i>1.972</i>
<i>od tega Posebno pozicijsko tveganje za trgovalni portfelj s korelacijo</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Pozicijsko tveganje - lastniški finančni instrumenti	2.995	11.998
Tuje valute	11.836	14.680
Blago	0	0

Izpostavljenost NLB Skupine tržnim tveganjem konec leta 2012 se je v primerjavi s predhodnim letom znižala, predvsem iz naslova manjših pozicij lastniških vrednostnih papirjev.

11. Naložbe v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo (21. člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Celoten znesek naložb v lastniške vrednostne papirje NLB Skupine, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, je konec leta 2012 znašal 116.777 tisoč EUR, kar predstavlja slab odstotek celotne bilančne vsote. Kar 96,6 % vseh naložb se nanaša na portfelj bančne knjige NLB d.d. (112.775 tisoč EUR). Ostale članice NLB Skupine so k celotnemu znesku naložb v lastniške vrednostne papirje v bančni knjigi prispevale 4.002 tisoč EUR.

Večino lastniških vrednostnih papirjev bančne knjige NLB d.d. sestavljajo naložbe, ki jih je banka prejela kot zavarovanje za kreditne posle (82 % oz 89.379 tisoč EUR). V skladu z internimi akti skupine, so ostale članice zelo omejene pri sklepanju novih poslov trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji (prepoved novih poslov, postopna odprodaja obstoječih), zato je večina naložb nastala iz strateških razlogov, del pa zaradi zahtev lokalne zakonodaje.

Z vidika knjigovodske obravnave je pretežni del tega portfelja razvrščen v skupino finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo (111.808 tisoč EUR), ki se v skladu s politiko NLB Skupine vrednotijo po pošteni vrednosti skozi kapital. V primeru nastanka oslabitve se negativni učinki prenesejo iz kapitala v izkaz poslovnega izida. Le manjši del lastniških vrednostnih papirjev se obravnava kot instrumenti, pripoznani po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Vrednost tovrstnih naložb NLB Skupine je 4.969 tisoč EUR.

V skladu z uporabljenimi računovodskimi usmeritvami NLB Skupine je knjigovodska vrednost vedno enaka pošteni vrednosti teh naložb. V primeru, da papir kotira na borzi, je poštena vrednost enaka tržni ceni. V kolikor papir ne kotira na borzi, se poštena vrednost določi na osnovi splošno sprejetih modelov vrednotenja, ki temeljijo na tržnih predpostavkah. Na borzi kotira 82 % delnic in deležev, ki pa vrednostno predstavljajo 95.761 tisoč EUR portfelja lastniških RZP papirjev v bančni knjigi.

Računovodske usmeritve glede obravnave lastniških vrednostnih papirjev se v letu 2012 niso spremenile.

NLB d.d. je z naslova lastniških vrednostnih papirjev RZP realizirala 871 tisoč EUR neto dobička. Ostale članice so s prodajo tovrstnih vrednostnih papirjev v bančni knjigi realizirale izgubo v višini 155 tisoč EUR.

Iz naslova lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi beleži NLB Skupina za 14.744 tisoč EUR neto nerealiziranih dobičkov, ki so ob koncu leta prikazani kot prevrednotovalni popravek kapitala. V letu 2012 je skupina v izkazu poslovnega izida pripoznala za 30.498 tisoč EUR oslabitev iz naslova vrednotenja naložb v lastniške vrednostne papirje. Oslabitve so posledica padcev tržnih tečajev vrednostnih papirjev v letu 2012.

V skladu z zakonodajo so v temeljni kapital vključeni celotni negativni efekti prevrednotenja lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi. Zaradi upoštevanja nerealiziranih izgub pri tovrstnih vrednostnih papirjih je temeljni kapital NLB Skupine tako nižji za 874 tisoč EUR. Po drugi strani pa je 80 % pozitivnih efektov prevrednotenja vključenih v dodatni kapital I, kar pomeni, da nerealizirani dobički pri lastniških vrednostnih papirjih v bančni knjigi povečujejo dodatni kapital I NLB Skupine za 13.085 tisoč EUR.

12. Obrestno tveganje iz postavk, ki niso vključene v trgovalno knjigo

(22. člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

12.1. Narava obrestnega tveganja in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju vpoglednih vlog) in frekvenca merjenja obrestnega tveganja

(22. a člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Spremljanje izpostavljenosti obrestnih tveganj ter njihovo upravljanje na ravni NLB Skupine ne poteka na centralizirani ravni, izvaja se redno poročanje o izpostavljenosti članic v okviru Odbora za upravljanje z bilanco Skupine NLB (ALCO Skupine NLB). Članice NLB skupine spremljajo izpostavljenost obrestnim tveganjem, ki so pretežno posledica strukturnih gibanj in makroekonomskih razmer, v skladu z usmeritvami na področju upravljanja s tveganji v NLB Skupini. Izpostavljenost obrestnim tveganjem se spremlja mesečno po metodologiji obrestnih razmikov in s tem povezanih limitov, ločeno za bančne članice skupine in finančne organizacije (leasing in faktoring družbe) v NLB Skupini. Poročila vključujejo analizo obrestne občutljivosti, stresni scenarij in izpolnjevanje limitov.

Izpostavljenost obrestnim tveganjem NLB d.d. spremlja in upravlja na podlagi metodologije obrestnih razmikov. Poročila vsebujejo analizo obrestne občutljivosti po posameznih časovnih žepkih, pri ugotavljanju izpostavljenosti se izvajajo tudi analize občutljivosti in stresni scenariji. Izpostavljenost obrestnim tveganjem v večji meri izhaja iz portfelja prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev (večinoma ECB primerne premoženja), ki v danih razmerah na finančnih trgih predstavljajo pomemben vir sekundarne likvidnosti banke, med tem ko je izpostavljenost iz naslova klasičnih kreditno-depozitnih bančnih poslov razmeroma nizka.

12.2. Vpliv na prihodke oz. drugo mero vrednosti, uporabljeno pri upravljanju obrestnega tveganja, v primeru nagle spremembe obrestne mere po pomembnejših valutah

(22. b člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Na podlagi metode BPV («Basis Point Value») je ocenjena sprememba tržne vrednosti pozicije bančne knjige kot posledica vzporednega premika krivulje donosnosti. Metoda BPV je mera občutljivosti vrednosti finančnih instrumentov na tržne obrestne mere, tj. spremembo zahtevane donosnosti na trgu. Vrednost BPV pri vzporednem premiku krivulje donosnosti za 50 bazičnih točk po stanju na dan 31.12.2012 znaša 26,4 mio EUR, kar predstavlja 2,01 % kapitala NLB Skupine (konec leta 2011 je znašala 37,8 mio EUR).

Analiza občutljivosti obrestnih prihodkov predpostavlja premik obrestnih mer v višini 50 bazičnih točk v kratkoročnem obdobju. Analiza temelji na predpostavki, da ostanejo neto odprte pozicije pri izračunu nespremenjene, in predpostavki vzporednega premika kratkoročnega dela krivulje donosnosti. Ocena vpliva spremembe obrestne mere za 50 bazičnih točk (+/- 0,5 odstotne točke) na višino neto obrestnih prihodkov za pozicijo bančne knjige za NLB Skupino konec leta 2012 znaša 14,8 mio EUR.

13. Likvidnostno tveganje

(23a člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Spremljanje in upravljanje likvidnostnega tveganja v NLB Skupini se izvaja skladno z ustreznimi politikami in strategijami, ki definirajo pravila in sistem odgovornosti. Banka je s Strategijo upravljanja likvidnostnega tveganja v NLB Skupini implementirala enotne usmeritve spremljanja in upravljanja likvidnostnega tveganja v članicah NLB Skupine. Upravljanje likvidnosti se izvaja decentralizirano, vsaka članica skrbi za zagotavljanje lastne likvidnosti prek ustreznih virov financiranja, njihove primerne razpršenosti in ročnosti, upravljanja likvidnostnih rezerv ter izpolnjevanja zahtev likvidnostne regulative. V skupini deluje standardiziran sistem tekočega poročanja, kar zagotavlja ustrezen nadzor zagotavljanja likvidnosti v vseh družbah NLB Skupine.

NLB Skupina izpolnjuje zahteve s področja upravljanja likvidnosti skladno z zahtevami, opredeljenimi v lokalni zakonodaji posamezne članice in v internih dokumentih NLB Skupine:

- Politika upravljanja likvidnostnega tveganja,
- Načrt upravljanja likvidnosti v izjemnih okoliščinah,
- Politika upravljanja dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi,
- Strategija upravljanja likvidnostnega tveganja v NLB Skupini.

NLB Skupina v danih razmerah na finančnih trgih posebno pozornost posveča zagotavljanju ustrezne likvidnosti na dolgoročni ravni.

Spremljanje in upravljanje likvidnostnega tveganja v NLB Skupini in njenih članicah ima naslednje cilje:

- zagotavljanje zadostnih likvidnih sredstev za poravnavo vseh zapadlih obveznosti,
- minimiziranje stroškov vzdrževanja likvidnosti,
- optimiziranje stanja likvidnostnih rezerv,
- zagotavljanje ustrezne ravni likvidnosti za različne primere in stopnje stresnih situacij,
- predvidevanje nastopa izjemnih okoliščin oziroma kriznih razmer in izvajanje sprejetih kriznih načrtov, če se pojavijo izjemne okoliščine.

Upravljanje likvidnosti v NLB Skupini poteka na treh ravneh, in sicer na operativni, strukturalni in strateški ravni.

Operativna raven

Upravljanje likvidnosti na operativni ravni pomeni upravljanje likvidnosti v obdobju nekaj dni oziroma tednov na podlagi spremljanja in načrtovanja denarnih tokov. Upravljanje likvidnosti na operativni ravni poteka v NLB Skupini decentralizirano, vsaka članica NLB Skupine je odgovorna za svojo likvidnostno pozicijo, pri čemer izvaja naslednje aktivnosti:

- spremlja in načrtuje denarne tokove,
- spremlja in zagotavlja izpolnjevanje regulative centralne banke s področja likvidnosti,
- sprejema poslovne odločitve,
- oblikuje in upravlja portfelj sekundarnih likvidnostnih rezerv.

NLB d.d. kot matična banka redno spremlja in po potrebi zagotavlja likvidnost hčerinskim družbam.

Strukturalna raven

Upravljanje likvidnosti na strukturalni ravni pomeni upravljanje likvidnosti v daljšem časovnem horizontu, in sicer vključuje naslednje aktivnosti:

- opredelitev kazalnikov strukturalne likvidnosti in njihovo redno izračunavanje in spremljanje,
- opredelitev optimalnih oziroma mejnih vrednosti posameznih izbranih kazalnikov strukturalne likvidnosti,
- spremljanje trendov gibanja izbranih kazalnikov strukturalne likvidnosti,
- priprava analiz in predlogov ter ukrepov za spremembe v strukturi bilance, ki vplivajo na likvidnostno pozicijo in likvidnostno tveganje,
- priprava statičnih planov likvidnostnih razmikov.

Cilj upravljanja likvidnosti na strukturalni ravni je dosegati strukturo bilance bančne skupine, ki po kriteriju ročne usklajenosti, oblik in koncentracije virov financiranja ter unovčljivosti in boniteti naložb zagotavlja dolgoročno likvidnost NLB Skupine.

NLB d.d. mesečno izračunava večji nabor kazalnikov strukturne likvidnosti banke ter mesečno spremlja likvidnost članic NLB Skupine. Za izbrane kazalce strukturne likvidnosti so opredeljena njihova ciljna stanja v obliki določitve ciljne vrednosti ali ciljnega gibanja trenda, ki so razvidna v spodnji tabeli za NLB:

		limiti / usmeritve
1a	delež virov nebančnega sektorja v bilančni vsoti	trend rasti
1b	delež virov bančnega sektorja v bilančni vsoti	trend zniževanja
1c	delež izdanih vrednostnih papirjev v bilančni vsoti	trend zmerne rasti
2	delež virov 30 največjih depozitarjev v BS	4-5 %, v primeru preseganj zaradi izrednih poslov zahtevana uskladitev na strani likvidnih naložb
3a	pokritost danih kreditov NS (NETO) z depoziti NS ("Loan To Deposit" ratio)	največ 150 %, trend zniževanja
3b	pokritost danih kreditov NS (BRUTO) z depoziti NS ("Loan To Deposit" ratio)	največ 150 %, trend zniževanja
4	likvidna aktiva vs. kratkoročna pasiva	ohranitev izhodiščnega stanja
5	sekundarne rezerve vs. vsi kratkoročni viri	najmanj 50 %
6	delež dolgoročnih virov bank v vseh dolgoročnih virih	trend zniževanja, ciljna vrednost 70 %
7a	delež dolgoročnih kreditov NS v vseh kreditih NS (pogodbena zapadlost)	trend zniževanja, ciljna vrednost največ 70 %
7b	delež dolgoročnih kreditov NS v vseh kreditih NS (preostala zapadlost)	
8a	pokritost dolgoročnih kreditov z dolgoročnimi viri (pogodbena zapadlost)	trend rasti, ciljna vrednost najmanj 70 %
8b	pokritost dolgoročnih kreditov z dolgoročnimi viri (preostala zapadlost)	
9	znesek deficita strukturne likvidnosti	trend zniževanja
10	povprečna ponderirana preostala zapadlost kreditov (v mesecih)	trend zniževanja
11	razmik v povprečni ponderirani preostali zapadlosti virov in kreditov (v mesecih)	trend zniževanja
12	delež minimalnih likvidnostnih rezerv	ciljna vrednost najmanj 1, v danih razmerah ohranitev izhodiščnega položaja

za bančne članice NLB Skupine:

		limiti / usmeritve
1	delež virov NLB d.d. v bilančni vsoti	trend v smeri postopnega zmanjševanja
2	višina virov NLB d.d. glede na kapital banke	trend v smeri postopnega zmanjševanja
3	delež virov 10 največjih depozitarjev v vseh depozitih	trend v smeri diverzifikacije virov
4a	pokritost naložb NS z viri NS	skladno s trendom gibanja kazalnika L4b
4b	Pokritost kreditov NS z depoziti NS (Loan to deposit ratio)	max 125 %
4c	Pokritost kreditov NS z depoziti NS (Loan to deposit ratio) - Neto princip	max 125 %
5	likvidna aktiva vs. kratkoročna pasiva	zagotavljanje ustreznega nivoja sekundarne likvidnosti v skladu z usmeritvami BL zakladništva
6	likvidnostne rezerve vs. vsi kratkoročna pasiva	zagotavljanje ustreznega nivoja sekundarne likvidnosti v skladu z usmeritvami BL zakladništva
7	delež dolgoročnih virov bank v vseh dolgoročnih virih (pogodbena zapadlost)	trend v smeri diverzifikacije dolgoročnih virov, pridobivanje dolgoročnih virov financiranja s strani nebančnega sektorja
7a	delež dolgoročnih virov bank v vseh dolgoročnih virih (preostala zapadlost)	
8	delež dolgoročnih kreditov NS v vseh kreditih NS (pogodbena zapadlost)	max 70 %
8a	delež dolgoročnih kreditov NS v vseh kreditih NS (preostala zapadlost)	
9	pokritost dolgoročnih kreditov z dolgoročnimi viri (pogodbena zapadlost)	min 40 %
9a	pokritost dolgoročnih kreditov z dolgoročnimi viri (preostala zapadlost)	

in za nebančne članice NLB Skupine:

		limiti / usmeritve
1	delež virov NLB d.d. v bilančni vsoti	trend zniževanja
2	višina virov NLB d.d. glede na kapital družbe	trend zniževanja
3a	koncentracija virov financiranja	ustrezna diverzifikacija
3b	koncentracija virov financiranja	ustrezna diverzifikacija
3c	koncentracija virov financiranja	ustrezna diverzifikacija
4	delež kapitala v pasivi	ustrezna kapitalaska moč družbe
5	razmerje med osnovnimi naložbenimi posli in kreditnimi posli	izvajanje osnovne dejavnosti
6	delež slabih posojil (kvaliteta naložbenega portfelja)	trend zniževanja

Strateška raven

V okviru upravljanja likvidnosti na strateški ravni članice NLB Skupine izvajajo naslednje aktivnosti:

- priprava dinamičnih projekcij likvidnosti,
- spremljanje likvidnostnih razmikov po posameznih časovnih razredih, priprava analiz in predlogov ter ukrepov za spremembe v strukturi bilance banke, ki vplivajo na likvidnostno situacijo banke,
- priprava stresnih scenarijev upravljanja likvidnosti,
- definiranje likvidnostnih rezerv in določitev njihovega potrebnega obsega.

NLB Skupina svoja načela, načine, instrumente in možnosti upravljanja likvidnostnega tveganja redno preverja z namenom revizije ustreznosti obstoječih načinov upravljanja likvidnosti v različnih okoliščinah. Članice NLB Skupine mesečno izračunavajo likvidnostne razmike po posameznih časovnih razredih, na podlagi denarnih tokov, ki izhajajo iz aktivne in pasivne strani bilance banke in določenih zunajbilančnih postavk. Pri pripravi stresnih scenarijev upravljanja likvidnosti v izjemnih okoliščinah upošteva banka več dejavnikov, ki lahko vplivajo na likvidnostno situacijo posamezne članice v primeru stresa (notranji in zunanji dejavniki ter kombinacija obeh) in več stopenj zaostritve razmer glede na moč in trajanje zaostritve. Za vsak predviden stresni scenarij in vsako posamezno stopnjo zaostritve razmer članice pripravijo plan denarnih tokov, ki odraža možne reakcije komitentov in poslovnih partnerjev ter ukrepe članice za zagotavljanje ustreznih ravni potrebne likvidnosti. Poleg tega pa NLB Skupina izvaja tudi preverjanje pravilnosti uporabljenih predpostavk (backtesting).

Na podlagi stresnih scenarijev upravljanja likvidnosti ima NLB Skupina opredeljen tudi načrt upravljanja likvidnosti v izjemnih okoliščinah, ki postavlja smernice in plan aktivnosti za prepoznavanje težav, iskanje rešitev in ravnanje v izjemnih okoliščinah ter vzpostavitev sistema upravljanja likvidnosti, ki zagotavlja ohranjanje likvidnosti NLB Skupine ter varovanje poslovnih interesov komitentov in lastnikov banke.

Likvidnostne rezerve sestavljajo primarne (gotovina, sredstva na poravnalnem računu pri centralni banki, vpogledne in kratkoročne vloge pri bankah) in sekundarne likvidnostne rezerve (dolžniški vrednostni papirji, posojila, primerna za zavarovanje terjatev Evrosistema), katerih struktura je prikazana v poslovnem delu letnega poročila, v poglavju Poslovanje NLB Skupine v letu 2012, Upravljanje likvidnosti (preglednica 12).

Struktura virov NLB Skupine

Največji delež virov financiranja NLB Skupine po stanju na dan 31.12.2012 so depoziti nebančnega sektorja, ki v strukturi vseh virov financiranja predstavljajo 64,0 %. V primerjavi z letom 2011 se je v letu 2012 delež depozitov nebančnega sektorja zvišal za 1,9 odstotne točke, medtem ko se je delež kreditov bank znižal za 1,6 odstotne točke in je konec leta 2012 znašal 14 %. Največje znižanje v strukturi bilance stanja v letu 2012 je bilo iz naslova izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, katerih delež znaša 0,8 %, konec leta 2011 pa je ta delež znašal 7,5 %. Delež podrejenih instrumentov pa znaša 2,4 % vseh virov financiranja konec leta 2012, kar je 2,4 odstotne točke manj kot konec leta 2011.

Metodologija internih transfernih cen

Sistem internih transfernih cen je zasnovan na metodologiji, ki ob upoštevanju trenutnih tržnih razmer in strateških usmeritev banke, na dnevni in mesečni ravni, omogoča tudi učinkovitejše upravljanje likvidnostnega tveganja in spremljanje uspešnosti poslovanja na ravni celotne skupine. Trenutno veljavni sistem internih transfernih cen in njegov načrtovani razvoj je usmerjen v prerazporeditev

stroškov in koristi upravljanja likvidnosti med ostale poslovne dele. Na podlagi posameznih elementov internih transfernih cen, ki vsak zase predstavlja osnovo pri upravljanju s tveganjem, se četrtno oblikuje analiza poslovanja banke po posameznih segmentih, kjer je razviden učinek prerazporeditve stroškov, koristi in tveganj.

Plan pokrivanja obveznosti

NLB Skupina tekoče spremlja gibanje plana obveznosti in skladno s tem izvaja aktivnosti za pridobivanje virov financiranja. Na obliko zadolževanja bodo v največji meri vplivale razmere na trgih in interes investitorjev za posamezne instrumente.

Kot doslej bo NLB Skupina tudi v prihodnje strmela k cilju, da bi v danih razmerah našli optimalne pogoje zadolževanja za vsako članico. Pri tem bo zasledovan princip diverzifikacije virov, kar pomeni, da bo NLB Skupina poskušala ohranjati prisotnost na različnih segmentih finančnega trga, saj le-to omogoča uporabo najrazličnejših instrumentov zadolževanja ter širitev baze investitorjev. Za tak koncept pa je nujno vzdrževati in razvijati dobre poslovne odnose s ključnimi partnerji, za kar si NLB Skupina prizadeva že vrsto let.

14. Sistem prejemkov

(23b člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

14.1. Opis procesa odločanja, na podlagi katerega je banka določila politike prejemkov

(23b. a člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Politiko prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela so pripravili v Sektorju za upravljanje s kadri, v sodelovanju s Sektorjem finančne operative, Inštitutom za pravo in varovanje zakonitosti poslovanja in sodelavci s področja upravljanja s tveganji.

Uprava banke je dne 13.12.2011 obravnavala predlog Politike prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela (v nadaljevanju: Politika prejemkov). Komisija za prejemke in imenovanja jo je obravnavala 19.12.2011 in 20.12.2011 tudi Nadzorni svet, ki sta predlagala še določene spremembe in dopolnitve. Dopolnjeno gradivo je 29.12.2011 potrdila Uprava banke. Politika prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela je bila sprejeta 6.1.2012 na Nadzornem svetu NLB d.d..

Sestava in pooblastila komisije za prejemke iz 75. člena Zban-1:

Komisije za prejemke in imenovanja vključuje naslednje člane: Klemen Vidic (predsednik), Riet Docx, Miroslav Germ in Stephan Wilcke.

Komisija spremlja osnovna strateška vprašanja in pripravlja predloge sklepov za nadzorni svet na področjih:

- imenovanja in razreševanja predsednika in članov uprave,
- določanja načinov iskanja kandidatov za predsednika in člane uprave ter določitve načinov izbire oseb za predsednika in člane uprave,
- sklepanja in vsebine individualnih pogodb o zaposlitvi s predsednikom in člani uprave,
- nagrajevanja predsednika in članov uprave in določanja kriterijev za nagrajevanje,
- politik prejemkov ter
- na drugih področjih, za katere nadzorni svet oceni, da sodijo v področje dela komisije.

V zvezi s politikami prejemkov je komisija med drugim odgovorna za:

- pripravo predlogov splošnih načel politik prejemkov, vključno z oblikovanjem stališč glede posameznih vidikov politik prejemkov,
- ocenjevanje ustreznosti vzpostavljenih metodologij, na podlagi katerih sistem prejemkov spodbuja ustrezno upravljanje s tveganji, kapitalom in likvidnostjo,
- pripravo poročil nadzornemu svetu glede izvajanja politik prejemkov,
- pripravo predlogov odločitev glede prejemkov zaposlenih, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in upravljanje s tveganji banke,
- pregled ustreznosti zunanjega svetovalca, katerega storitve je nadzorni svet uporabil pri določanju politik prejemkov banke.
- pregledovanje ustreznosti splošnih načel politik prejemkov in njihovega izvajanja,
- preverjanje skladnosti politik prejemkov s poslovno politiko banke v dolgoročnem časovnem obdobju,
- izvajanje neposrednega nadzora nad prejemki tistih kategorij zaposlenih s posebno naravo dela, ki delujejo v okviru funkcij sistema notranjih kontrol in drugih kontrolnih funkcij.

Pri oblikovanju politike ni sodeloval zunanji izvajalec.

Pri oblikovanju politike so sodelovali sodelavci iz področja upravljanja s tveganji in Inštituta za pravo in varovanje zakonitosti poslovanja. Njihov prispevek se je nanašal na opredelitev meril, s katerimi se ugotavlja vpliv zaposlenega na profil tveganosti banke in implementacijo politike v pogodbe o zaposlitvi.

14.2. Obrazložitev vpliva uspešnosti zaposlenega, organizacijske enote zaposlenega in splošnih poslovnih rezultatov banke (v nadaljevanju uspešnost) na prejeme zaposlenega

(23b. b člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic

Finančna merila so:

1. Cilje NLB d.d. (oz. cilje NLB Skupine za upravo in zaposlene v Direkciji za korporativno in poslovno upravljanje NLB Skupine) za vsako poslovno leto določi Uprava banke, potrdi pa jih Nadzorni svet. Cilji NLB d.d. so med drugim lahko:
 - Dobiček NLB d.d.
 - Razmerje med dobičkom pred rezervacijami in kapitalskimi zahtevami za tveganja
 - Razmerje med stroški in prihodki CIR
 - Razmerje med krediti nebančnemu sektorju in depoziti gospodarstva in prebivalstva
 - Dobičkonosnost po davkih (ROE)
2. Cilji organizacijske enote zaposlenega s posebno naravo dela:
Konkretne cilje organizacijske enote, ki so izvedeni iz ciljev NLB d.d. in v okviru katere zaposleni s posebno naravo dela prevzema tveganja, opredeli njegov neposredno nadrejeni za vsako poslovno leto in vključuje naslednja področja:
 - poslovni cilji organizacijske enote
 - finančni cilji organizacijske enote (če so).

Nefinančna merila so:

- razvojni cilji zaposlenega s posebno naravo dela (ki vključujejo: izvedbo letnih pogovorov, razvoj svojih zaposlenih, razvoj kompetenc...), kar opredeli nadrejeni direktor oz. uprava.

Prikaz izplačil variabilnega dela za zaposlene s posebno naravo dela:

Merilo uspešnosti	Doseganje rezultatov	Doseganje rezultatov	Doseganje rezultatov	Doseganje rezultatov
1. cilji NLB Skupine (za upravo in Direkcijo za korp.in posl. uprav.) oz cilji NLB d.d.	da	ne	ne	da
2. cilji OE	da	da	ne	da
3. nefinančni oz. osebni cilji	da	da	da	ne
Upravičenost do izplačila variabilnega dela	da	da	da	ne
Višina variabilnega dela	za upravo in poslovni del = 2 plači + 2 plači + 1 plača = skupaj 5 plač	za upravo in poslovni del = 2 plači + 1 plača = skupaj 3 plače	za zaposlene s posebno naravo dela skupaj 1 plača	ni izplačil variabilnega dela
	za ostale zaposlene = 1 plača + 1 plača + 1 plača = skupaj 3 plače	za ostale zaposlene = 1 plača + 1 plača = skupaj 2 plači		

Odločitev ali so bili kriteriji uspešnosti doseženi in odločitev o izplačilu letnega variabilnega dela za Upravo sprejme Nadzorni svet, za ostale zaposlene s posebno naravo dela pa Uprava banke oz. nadrejeni direktor zaposlenega s posebno naravo dela.

V obdobju odložitve se izplačuje variabilni del plače zaposlenim s posebno naravo dela, ki so vključeni v poslovno funkcijo, po naslednjem modelu:

- 50 % se izplača po potrditvi rezultatov poslovanja na Skupščini banke
- 50 % pa se izplačuje v obdobju 3 let.

Za ostale zaposlene s posebno naravo dela o odložitvi izplačila variabilnega dela plače vsako leto odloča Komisija za prejemke in imenovanja na podlagi ocene ali gre za zaposlenega s pomembnim vplivom na profil tveganosti NLB d.d.

Odloženi del variabilnega dela plače se v obdobju odložitve obrestuje oz. zniža glede na donos na kapital (ROE).

14.3. Najpomembnejše vsebinske značilnosti politike prejemkov (23b. c člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

V Politiki prejemkov (4. člen) je opredeljeno, da NLB d.d. zagotavlja, da je Politika prejemkov združljiva z ustreznim in učinkovitim upravljanjem s tveganjem, ter da takšno upravljanje tudi spodbuja. Poleg tega se pri izplačilih variabilnega dela plače upošteva izpolnjevanje obveznosti ali ciljev na področju kapitala ali likvidnosti.

Dodelitev in izplačilo variabilnega dela (tudi odloženega dela) zaposlenemu s posebno naravo dela je odvisno od prilagoditvenih kriterijev, ki so posledica upravljanja s tveganji. Ti kriteriji so: spoštovanje sprejetih politik, metodologij, usmeritev, zahtev regulatorjev in revizorjev ter pooblastil, ki so vezana na delo zaposlenega s posebno naravo dela. (11. člen)

V Politiki prejemkov (12. člen) je tudi opredeljeno, da se merila uspešnosti za zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v nadzorno funkcijo, oblikujejo na podlagi ciljev nadzorne funkcije in so neodvisni od uspešnosti organizacijskega dela, ki ga nadzorujejo.

Odločitev ali so bili kriteriji uspešnosti doseženi in odločitev o izplačilu letnega variabilnega dela za Upravo sprejme Nadzorni svet, za ostale zaposlene s posebno naravo dela pa Uprava banke oz. nadrejeni direktor zaposlenega s posebno naravo dela.

Kriterij za določitev razmerja med fiksnim in variabilnim delom prejemka je različno in je odvisno od področja dela zaposlenega s posebno naravo dela. Tako je določeno, da je večji delež variabilnega dela namenjen zaposlenim na poslovnem področju in manjši delež variabilnega dela zaposlenim na ostalih področjih banke. Kot kriterij za opredelitev ustreznega razmerja je upoštevan tudi vpliv zaposlenega na sprejemanje odločitev in s tem prevzemanje tveganj in da je hkrati variabilni del dovolj stimulativen, da spodbuja zaposlene k doseganju rezultatov.

Za zaposlene, ki so vključeni v poslovno funkcijo je opredeljeno razmerje 12 plač (fiksni del): 5 plač (variabilni del). Za zaposlene s posebno naravo dela na ostalih področjih banke pa je razmerje 12 plač (fiksni del) in 3 plače (variabilni del).

V obdobju odložitve se izplačuje variabilni del plače zaposlenim s posebno naravo dela, ki so vključeni v poslovno funkcijo, po naslednjem modelu:

- 50 % se izplača po potrditvi rezultatov poslovanja na Skupščini banke
- 50 % pa se izplačuje v obdobju 3 let.

Za ostale zaposlene s posebno naravo dela o odložitvi izplačila variabilnega dela plače vsako leto odloča Komisija za prejemke in imenovanja na podlagi ocene ali gre za zaposlenega s pomembnim vplivom na profil tveganosti NLB d.d.

Odloženi del variabilnega dela plače se v obdobju odložitve obrestuje oz. zniža glede na donos na kapital (ROE).

V Politiki prejemkov je opredeljeno, da banka pred izplačilom variabilnega dela upošteva obveznosti oz. cilje na področju likvidnosti in kapitala. Dodelitev in izplačilo variabilnega dela (tudi odloženega dela) zaposlenemu s posebno naravo dela je odvisno od prilagoditvenih kriterijev, ki so posledica upravljanja s tveganji. Ti kriteriji so: spoštovanje sprejetih politik, metodologij, usmeritev, zahtev regulatorjev in revizorjev ter pooblastil, ki so vezana na delo zaposlenega s posebno naravo dela. Odloženi del variabilnega dela plače se v obdobju odložitve obrestuje oz. zniža glede na donos na kapital (ROE).

14.4. Merila uspešnosti, na podlagi katerih je zaposleni upravičen do delnic, opcij ali drugih oblik variabilnega dela prejemka ter glavna pravila in podlaga za odločanje o uporabi možnih vrst variabilnih prejemkov in drugih nedenarnih ugodnosti (bonitet) za zaposlene
(23b. d člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Banka variabilnega dela ne izplačuje v finančnih instrumentih, saj ga obravnava kot del plače in se vanj ne všttevajo ostale oblike prejemkov (npr. bonitete ipd.).

14.5. Informacija o skupnem znesku izplačanih prejemkov v zadnjem poslovnem letu, razčlenjeno po poslovnih področjih
(23b. e člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Skupni znesek izplačanih prejemkov za leto 2012, razčlenjeno po poslovnih področjih:

Poslovno področje	Št.pr.	v EUR				
		Bruto plače+regres	Bonitete	PDPZ	Drugi prejemki	Skupaj vsi prejemki
Investicijsko bančništvo	2	174.594	4.112	2.761	3.903	185.369
Bančništvo na drobno	12	867.580	17.722	16.566	20.609	922.477
Upravljanje premoženja	2	142.783	1.435	2.761	2.970	149.949
Drugo	55	4.228.531	95.342	74.776	96.461	4.495.111
Skupaj	71	5.413.487	118.611	96.864	123.943	5.752.906

14.6. Informacija o skupnem znesku izplačanih prejemkov za zadnje poslovno leto, razčlenjeno po kategorijah zaposlenih
(23b. f člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Skupni znesek izplačanih prejemkov za leto 2012, razčlenjeno po kategorijah zaposlenih:

Kategorije zaposlenih	Št.pr.	v EUR				
		Bruto plače+regres	Bonitete	PDPZ	Drugi prejemki	Skupaj vsi prejemki
Nadzorna	6	454.442	14.685	8.136	11.888	489.152
Skupna	32	2.425.515	51.381	43.195	52.895	2.572.986
Poslovna	33	2.533.530	52.545	45.534	59.160	2.690.769
Skupaj	71	5.413.487	118.611	96.864	123.943	5.752.906

Banka v letu 2012 ni izplačala variabilnega dela prejemkov.

Politika prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela v banki velja od 1.1.2012. V skladu z njo banka variabilnih delov ne izplačuje v finančnih instrumentih, banka v letu 2012 ne izkazuje odloženih variabilnih delov prejemkov.

Odpravnine so enake že od lanskega leta oz. v letošnjem letu ni bilo novo dogovorjenih odpravnin. Višina odpravnine je določena v pogodbi o zaposlitvi v skladu z zakonom.

Tabela obračunanih prejemkov po posameznih članih uprave za leto 2012:

			v EUR
Ime in priimek	Vrsta prejemkov		Znesek
1 Božo Jašovič 1.1.2012 - 30.9.2012	Kratkoročne ugodnosti:		98,703
	Bruto plače, bonitete in regres		98,703
	Povračila stroškov		979
	Dolgoročne ugodnosti:		1,148
	- odpravnine		0
	- ugodnosti po prenehanju zaposlitve		1,148
	- druge ugodnosti		0
Skupaj			100,831
2 Janko Medja 2.10.2012 - 31.12.2012	Kratkoročne ugodnosti:		31,903
	Bruto plače, bonitete in regres		31,903
	Povračila stroškov		324
	Dolgoročne ugodnosti:		230
	- odpravnine		0
	- ugodnosti po prenehanju zaposlitve		230
	- druge ugodnosti		0
Skupaj			32,457
3 David Benedek 1.1.2012 - 31.12.2012	Kratkoročne ugodnosti:		128,079
	Bruto plače, bonitete in regres		128,079
	Povračila stroškov		1,095
	Dolgoročne ugodnosti:		10,067
	- odpravnine		0
	- ugodnosti po prenehanju zaposlitve		10,067
	- druge ugodnosti		0
Skupaj			139,242
4 Guy Snoeks 1.1.2012 - 31.12.2012	Kratkoročne ugodnosti:		129,596
	Bruto plače, bonitete in regres		129,596
	Povračila stroškov		1,267
	Dolgoročne ugodnosti:		1,378
	- odpravnine		0
	- ugodnosti po prenehanju zaposlitve		1,378
	- druge ugodnosti		0
Skupaj			132,241
5 Marko Jazbec 1.1.2012 - 31.12.2012	Kratkoročne ugodnosti:		128,128
	Bruto plače, bonitete in regres		128,128
	Povračila stroškov		1,181
	Dolgoročne ugodnosti:		1,378
	- odpravnine		0
	- ugodnosti po prenehanju zaposlitve		1,378
	- druge ugodnosti		0
Skupaj			130,687
6 Robert Kleindienst 1.1.2012 - 30.6.2012	Kratkoročne ugodnosti:		64,572
	Bruto plače, bonitete in regres		64,572
	Povračila stroškov		447
	Dolgoročne ugodnosti:		3,906
	- odpravnine		0
	- ugodnosti po prenehanju zaposlitve		3,906
	- druge ugodnosti		0
Skupaj			68,924
7 Blaž Brodnjak 1.12.2012 - 31.12.2012	Kratkoročne ugodnosti:		10,786
	Bruto plače, bonitete in regres		10,786
	Povračila stroškov		110
	Dolgoročne ugodnosti:		0
	- odpravnine		0
	- ugodnosti po prenehanju zaposlitve		0
	- druge ugodnosti		0
Skupaj			10,897
Skupaj			615,278

15. Pomemben poslovni stik

(23c člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Nihče od članov Uprave NLB d.d. in članov nadzornega sveta NLB d.d. ter vodstev podrejenih družb in njihovih nadzornih organov in / ali njihovih ožjih družinskih članov nima z družbo, kjer je član uprave oz. vodstva družbe oz. v vlogi nadzornega organa dotične družbe »pomembnih poslovnih stikov skladno z 12. členom Sklepa o skrbnosti članov uprave in nadzornega sveta bank in hranilnic«.

16. Upoštevanje predpisov, ki urejajo nasprotje interesov članov vodenja in nadzora podrejenih finančnih družb izven RS

(23d člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Skladno z lokalno zakonodajo in internimi akti bank so bila pri članih vodenja in nadzora podrejenih družb s sedežem izven Republike Slovenije v letu 2012 poročana nasprotja interesov kot sledi:

1. Marjeta Zver Cankar, članica nadzornega odbora NLB Tutunske banke in članica nadzornega sveta NLB Lizing Skopje je bila v letu 2012 v nasprotju interesov v primeru kupoprodaje poslovne stavbe družbe NLB Lizing Skopje NLB Tutunski banki. Pri prvem glasovanju NO NLB Tutunske o nakupu (ko članici še nista dosegli soglasja) se je izločila.
2. Martina Bensch-Müller, članica nadzornega sveta, predstavnica delavcev v LHB Banki Frankfurt/Main načeloma nima nasprotja interesov, razen v primerih, ko je šlo za zastopanje interesov delavcev, ki so bili v nasprotju z interesi vodstva LHB Banke Frankfurt/Main (po nemškem pravu) in so bili drugačni kot interesi lastnika – NLB d.d.

Priloga: Seznam zahtevanih razkritji po Sklepu o razkritjih bank in hranilnic s sklici na ustrezna poglavja v gradivu

Člen	Sklep o razkritjih s strani bank in hranilnic	Poglavje gradiva
10.	Politika in cilji upravljanja s tveganji	2.
	a) strategije in procesi za upravljanje s tveganji	2.1.
	b) struktura in organizacija ustreznih funkcij upravljanja s tveganji ali druge ustrezne rešitve	2.2.
	c) obseg in lastnosti notranjega poročanja o tveganjih in sistemov merjenja tveganj	2.3.
	d) politike za varovanje pred tveganji in za njihovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje učinkovitosti načinov za varovanje pred tveganji in njihovo zmanjševanje	2.4.
11.	Informacije o osebah, vključenih v razkritja	3.
	a) firma banke, ki je dolžna izvesti razkritja	3.
	b) opis razlik med konsolidacijo za računovodsko poročanje in konsolidacijo za potrebe nadzora, s kratkim opisom oseb: - ki so polno konsolidirane - ki so sorazmerno konsolidirane - v katerih ima banka naložbe, ki se odštevajo od kapitala - ki niso niti konsolidirane niti odštete od kapitala	3.
	c) morebitne trenutne ali predvidene dejanske ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali za poravnavo obveznosti med nadrejeno in podrejenimi družbami	3.
	d) skupni znesek, za katerega je kapital nižji od zahtevanega minimuma v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo in firme teh družb	3.
12.	Kapital	4.
	a) ključne informacije o posameznih kategorijah kapitala in lastnosti njihovih sestavin, vključno z ločenim razkritjem: - hibridnih instrumentov temeljnega kapitala iz 16. člena Sklepa o izračunu kapitala bank in hranilnic (sklep o kapitalu) - finančnih instrumentov s spodbudami za izplačilo po sklepu o kapitalu - finančnih instrumentov iz 4. odstavka 34. člena sklepa o kapitalu	4.1.
	b) znesek temeljnega kapitala (TK) z ločenim razkritjem: - vseh postavk, ki sestavljajo TK in odbitnih postavk pri izračunu TK - skupnega zneska hibridnih instrumentov temeljnega kapitala, znotraj katerega so ločeno navedeni f.i. iz 4. odstavka 34. člena sklepa o kapitalu - skupnega zneska hibridnih instrumentov TK s spodbudami za izplačilo, znotraj katerega so ločeno navedeni f.i. iz 4. odstavka 34. člena sklepa o kapitalu	4.2.
	c) skupni znesek dodatnega kapitala I in dodatnega kapitala II, kot se lahko v skladu s sklepom o kapitalu upošteva pri izračunu kapitala banke	4.2.
	d) odbitne postavke od TK in dodatnega kapitala I, z ločenim razkritjem postavke določene v tč. f 30. člena sklepa o kapitalu	4.2.
	e) znesek kapitala iz 3. člena sklepa o kapitalu	4.2.
13.	Minimalne kapitalske zahteve in proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala	5.
	a) povzetek pristopa k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti	5.1.
	b) kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu (SA) za vse kategorije izpostavljenosti po 4. členu Sklepa o izračunu kreditnega tveganja po SA	5.2.
	c) kapitalske zahteve za kreditno tveganje po pristopu IRB	Ni relevantno
	d) kapitalska zahteva za tržna tveganja	5.2.
	e) kapitalska zahteva za operativno tveganje	5.2.
14.	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	7.
	a) opis metodologije za določanje notranjega kapitala in limitov izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke	7.1.
	b) opis politik zavarovanja s premoženjem	7.2.
	c) opis politik obvladovanja izpostavljenosti zaradi neugodnih gibanj (wrong-way risk exposures)	7.3.
	d) opis učinkov poslabšanja bonitete banke na povečanje obsega zavarovanj s premoženjem, ki ga mora zagotoviti banka	7.2.

	e) bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, prihodki iz pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, zavarovanja s premoženjem, s katerim razpolaga banka, neto kreditna izpostavljenost IFI	7.4.
	f) opis uporabljene metode izračuna vrednosti izpostavljenosti za IFI, posle začasne prodaje oz. odkupa, posle posoje oz. izposoje VP ali blaga, posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja in posle z dolgim rokom poravnave (po 48. do 68. členu sklepa o tržnih tveganjih)	7.1.
	g) nominalna vrednost kreditnih IFI, ki se uporabljajo za varovanje in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti	Ni relevantno
	h) nominalna vrednost poslov s kreditnimi IFI (ločeno prikazana vrednost teh instrumentov za lastni portfelj in za stranke, navedba vrst kreditnih IFI, nadalje členjena na kupljene ter prodane)	Ni relevantno
	i) ocena alfa (če je banka pridobila dovoljenje BS za uporabo lastne ocene alfa)	Ni relevantno
15.	Kreditno tveganje in tveganje zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev	6.
	a) opredelitev zapadlih in oslabljenih postavk za računovodske namene	6.2.
	b) opis metodologije prevrednotenja postavk in rezervacij	6.3.
	c) skupni znesek izpostavljenosti, zmanjšan za oslabilte oz. rezervacije, brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj; povprečni znesek (iz četrletnih podatkov) izpostavljenosti v poročevalskem obdobju po vseh kategorijah izpostavljenosti	6.4.
	d) porazdelitev izpostavljenosti po pomembnih geografskih področjih, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti in po potrebi dodatne podrobnosti	6.5.
	e) porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto komitentov, razčlenjenih na kategorije izpostavljenosti, po potrebi dodatne podrobnosti	6.6.
	f) razčlenitev vseh kategorij izpostavljenosti po preostali zapadlosti do enega leta in nad enim letom, po potrebi dodatne podrobnosti	6.7.
	g) za pomembne gospodarske panoge ali vrste komitentov po stanju konec poročevalskega obdobja: - znesek zapadlih izpostavljenosti in v okviru tega znesek oslabljenih izpostavljenosti, - znesek popravkov vrednosti zaradi oslabiltev in rezervacij, - znesek neto ukinjenih/oblikovanih popravkov vrednosti zaradi oslabiltev in rezervacij v poročevalskem obdobju	6.8.
	h) za pomembna geografska območja po stanju konec poročevalskega obdobja znesek zapadlih izpostavljenosti in v okviru tega znesek oslabljenih izpostavljenosti vključno z zneski oslabiltev in rezervacij v zvezi z vsakim geografskim področjem, če je mogoče	6.8.
	i) za oslabiljene izpostavljenosti prikaz sprememb popravkov vrednosti in prikaz sprememb rezervacij, pri čemer morata oba prikaza obsegati: - opis popravkov vrednosti in rezervacij po vrstah sredstev, - stanje popravkov vrednosti in rezervacij na začetku poročevalskega obdobja, - znesek povečanja v poročevalskem obdobju, - znesek zmanjšanja v poročevalskem obdobju, - stanje popravkov vrednosti in rezervacij na koncu poročevalskega obdobja.	6.8.
16.	Dodatna razkritja banke, ki uporablja standardizirani pristop	6.
	a) firme imenovanih zunanjih bonitetnih institucij (ECAI) ali izvoznih agencij (ECA) ter razlogi za njihovo morebitno zamenjavo	6.1.
	b) navedba ECAI ali ECA, katerih bonitetne ocene so uporabljene pri posamezni kategoriji izpostavljenosti	6.1.
	c) splošen opis procesa določanja uteži tveganja posameznim izpostavljenostim na podlagi razpoložljivih bonitetnih ocen dolžnika in njegovih finančnih instrumentov	6.1.
	d) navedba vzporeditve bonitetnih ocen imenovanih ECAI ali ECA s stopnjo kreditne kvalitete iz sklepa o SA, če gre za vzporeditev, ki je BS javno ne objavlja	6.1.
	e) vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti z upoštevanjem učinkov kreditnih zavarovanj, razčlenjenih po stopnjah kreditne kvalitete v skladu s sklepom o SA in sklepom o kreditnih zavarovanjih ter vrednosti odbitnih postavk od kapitala	6.4.
17.	Dodatna razkritja banke, ki uporablja pristop IRB	Ni relevantno
18.	Razčlenitev kapitalske zahteve za tržna tveganja po posameznih vrstah tveganja	10.
19.	Dodatna razkritja, če banka uporablja notranje modele za izračun kapitalske zahteve za tržna tveganja	Ni relevantno
20.	Operativno tveganje	9.
	a) pristop, ki ga banka uporablja za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje	9.
	b) opis naprednega pristopa, če ga banka uporablja	Ni relevantno

21.	Naložbe v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	11.
	a) namen naložb, vključno z odnosom do kapitalskih dobičkov in strateških razlogov, uporabljene računovodske tehnike in metode vrednotenja ter morebitne spremembe računovodskih usmeritev	11.
	b) knjigovodska vrednost naložb, poštena vrednost naložb in za vrednostne papirje, s katerimi se trguje na borzi, primerjava s tržno ceno, če se slednja bistveno razlikuje od poštena vrednosti	11.
	c) vrste, narava in zneski izpostavljenosti iz naslova vrednostnih papirjev, s katerimi se trguje na borzi, izpostavljenosti iz naslova naložb v kapital nejavnih družb, če so dovolj razpršene in drugih izpostavljenosti	11.
	d) kumulativno realizirani dobički in izgube iz prodaj naložb v lastniške vrednostne papirje v poročevalskem obdobju	11.
	e) skupni znesek nerealiziranih dobičkov ali izgub in katerikoli od teh zneskov, ki ga banka vključuje v temeljni ali dodatni kapital I	11.
22.	Obrestno tveganje iz postavk, ki niso vključene v trgovalno knjigo	12.
	a) narava obrestnega tveganja in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju vpoglednih vlog) in frekvenca merjenje obrestnega tveganja	12.1.
	b) vpliv na prihodke oz. drugo mero vrednosti, uporabljeno pri upravljanju obrestnega tveganja v primeru nagle spremembe obrestne mere po pomembnejših valutah	12.2.
23.	Listinjenje	Ni relevantno
23a	Likvidnostno tveganje	13.
	a) metodologija za upravljanje z likvidnostnim tveganjem, vključno v zvezi s: - porazdelitvijo stroškov, koristi in tveganj pri zagotavljanju likvidnosti - ugotavljanjem, merjenjem, obvladovanjem in spremljanjem likvidnosti, pri čemer morajo razkrita informacij vključevati informacije glede zunajbilančnih obveznosti (zlasti obveznosti, ki presegajo pogodbeno določene - "implicit support")	13.
	b) zmanjševanje likvidnostnega tveganja, vključno s: - sistemom limitov za omejevanje izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju - likvidnostnimi rezervami - razpršenosti virov likvidnosti	13.
	c) ukrepi za preprečitev in odpravo vzrokov za likvidnostne primanjkljaje, vključno s: - scenariji izjemnih situacij - kriznimi načrti	13.
23b.	Sistem prejemkov	14.
	a) opis procesa odločanja, na podlagi katerega je banka določila politike prejemkov. Razkriti potrebno tudi informacije o: (i) sestavi in pooblastilih komisije za prejemke iz 75. člena ZBan-1 (ii) zunanjem svetovalcu, katerega storitve je banka uporabila pri določitvi politike prejemkov, (iii) vlogi drugih oseb, ki so sodelovale pri določitvi politike prejemkov	14.1.
	b) obrazložitev vpliva uspešnosti zaposlenega, organizacijske enote zaposlenega in splošnih poslovnih rezultatov banke na prejemke zaposlenega	14.2.
	c) najpomembnejše vsebinske značilnosti politike prejemkov (npr. cilji, zagotavljanje neodvisnosti politike prejemkov v kontrolnih funkcijah), vključno z merili za prilagoditve tveganjem, za izplačila in za odložitve izplačila	14.3.
	d) merila uspešnosti, na podlagi katerih je zaposleni upravičen do variabilnega dela prejemka ter glavna pravila in podlago za odločanje o uporabi možnih vrst variabilnih prejemkov in drugih nedenarnih ugodnosti (bonitet) za zaposlene.	14.4.
	e) informacija o skupnem znesku izplačanih prejemkov v zadnjem poslovnem letu, razčlenjena po poslovnih področjih	14.5.
	f) informacijo o skupnem znesku izplačanih prejemkov za zadnje poslovno leto, razčlenjeno po kategorijah zaposlenih..., ločeno tudi za posamezne člane uprave	14.6.
23c	Pomemben poslovni stik	15.
	informacije o neposrednih in posrednih pomembnih poslovnih stikih, ki obstajajo med članom uprave oziroma nadzornega sveta ali njegovim ožjim družinskim članom in banko ali njeno podrejeno družbo	15.
23d	Upoštevanje predpisov	16.
	a) seznam ugotovljenih nasprotij interesov pri članih vodenja in nadzora podrejenih družb s sedežem izven Republike Slovenije v preteklem letu	16.
	b) ukrepi, ki so bili sprejeti na ravni nadzornega sveta za preprečevanje in omejevanje nasprotij interesov iz točke a)	16.
24.	Pristop IRB	Ni relevantno

25.	Kreditna zavarovanja	8. (in deloma 6.)
	a) politike in procesi za uporabo bilančnega pobota ter obseg uporabe te vrste zavarovanja	Ni relevantno
	b) politike in procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem in upravljanje z njim	8.1.
	c) opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih banka sprejema	8.2.
	d) pomembnejše vrste dajalcev osebnih jamstev in nasprotnih strank v poslih s kreditnimi IFI ter njihova boniteta	Ni relevantno
	e) informacije o koncentraciji tržnega ali kreditnega tveganja v okviru sprejetih kreditnih zavarovanj	8.3.
	f) banka, ki za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje uporablja standardizirani pristop ali IRB - brez lastnih ocen LGD in CF - za vsako kategorijo izpostavljenosti skupno vrednot izpostavljenosti (po bilančnem pobotu, če se ta uporablja), ki je zavarovana s premoženjem in to po uporabi prilagoditev za nestanovitnost	6.4.
	g) za vsako kategorijo izpostavljenosti skupno vrednost izpostavljenosti (po bilančnem pobotu, če se uporablja), ki je zavarovana z osebnimi jamstvi ali kreditnimi IFI. Za izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov se ta zahteva nanaša na vsakega od pristopov, določenih v 133.,134. in 138. členu sklepa o pristopu IRB	6.4.
26.	Operativno tveganje – napredni pristop	Ni relevantno