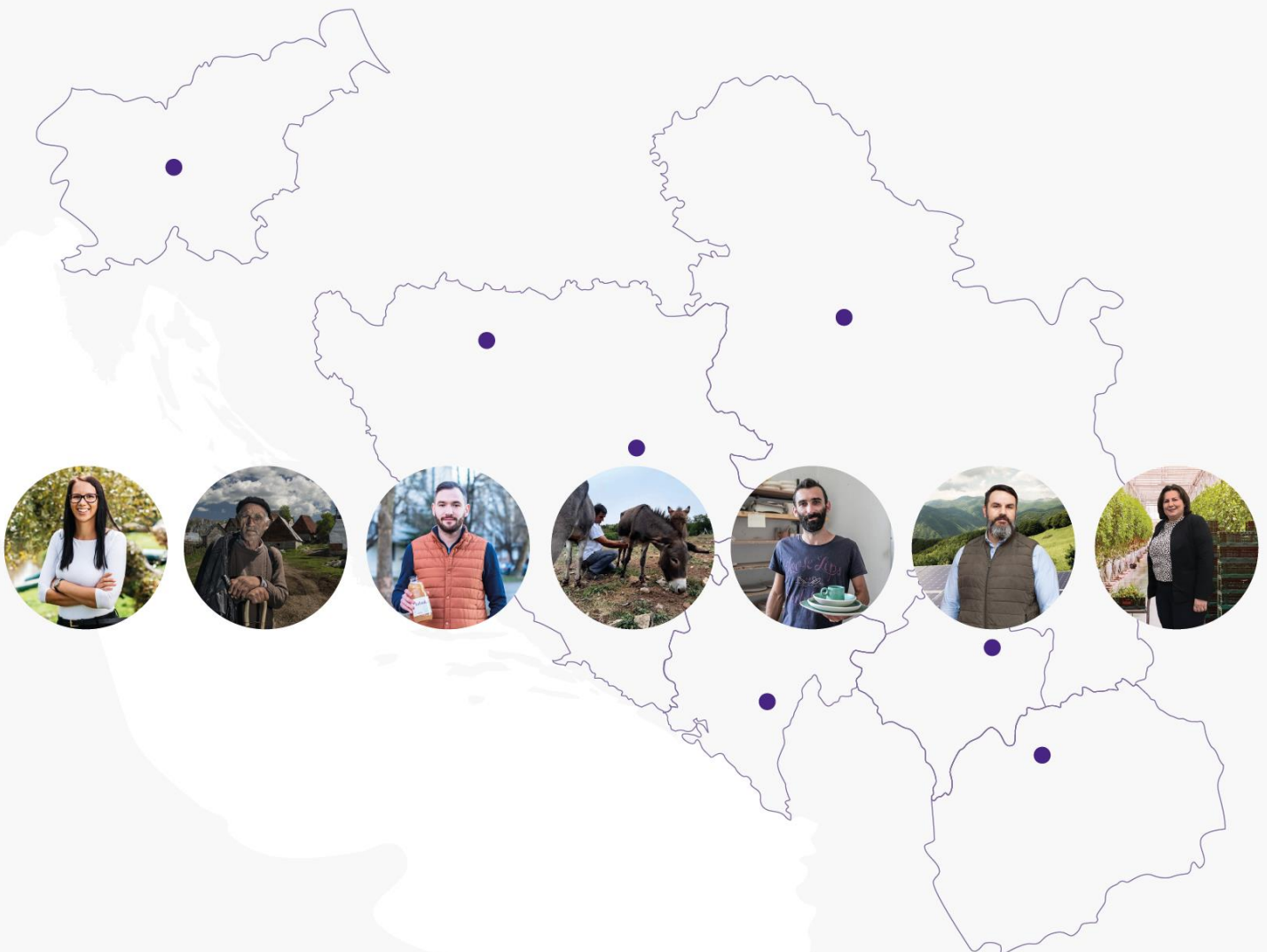


Tu je naš dom

2020 | Razkritja po 3. stebru baselskih standardov



KAZALO

Izjava o upravljanju tveganj	6
1. Uvod	9
2. Področje uporabe	11
3. Kapital in kapitalske zahteve	15
3.1. Kapitalska ustreznost	15
3.2. Kapitalske zahteve	17
3.3. Povzetek pristopa ocenjevanja notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in predvideno poslovanje	18
3.4. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital	19
3.5. Kapitalski blažilniki – proticiklični blažilnik	20
3.6. Podrobni prikaz elementov kapitala	23
3.7. Uskladitev postavk z računovodskimi izkazi	24
3.8. Dejavniki tveganja in napoved v luči izbruha pandemije koronavirusa	26
3.9. CRR 'Hitri popravek'	31
4. Cilji in politike upravljanja tveganj	32
4.1. Splošne informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj	32
4.2. Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	45
4.3. Politika izbora primernih kandidatov za člane upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	45
4.4. Politika zagotavljanja raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter stopnja njihovega doseganja	47
5. Kreditno tveganje in splošne informacije o CRM	49
5.1. Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju	49
5.2. Splošne kvantitativne informacije o kreditnem tveganju	53
5.3. Geografska razčlenitev izpostavljenosti	54
5.4. Koncentracija izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke	55
5.5. Zapadlost izpostavljenosti	56
5.6. Kreditna kakovost izpostavljenosti glede na kategorijo izpostavljenosti in vrsto instrumenta	57
5.7. Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti	60
5.8. Uporaba tehnik blaženja kreditnega tveganja	69
6. Uporaba ocen zunanjih bonitetnih institucij (ECAI)	75
7. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	78
7.1. Cilji in načela upravljanja kreditnega tveganja nasprotne stranke	78
7.2. Zmanjševanje tveganja – poboti in zavarovanja	79
7.3. Interno razporejanje kapitala in definicija kreditnih limitov za izpostavljenosti CCR	79
7.4. Zavarovanje s premoženjem in ustvarjanje rezerv	79
7.5. Upravljanje tveganja neugodnih gibanj	79
7.6. Vpliv znižanja bonitetnih ocen na zavarovanja	80
8. Neobremenjena sredstva	84
9. Izpostavljenost tržnemu tveganju	88
9.1. Cilji in načela upravljanja tržnega tveganja	88
9.2. Politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje	90
10. Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	93

10.1.	Narava tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) ter pogostost merjenja obrestnega tveganja	93
10.2.	Spremembe v donosih, ekonomska vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere v skladu z metodo vodstva za merjenje obrestnega tveganja, razčlenjeno glede na valuto	93
11.	Lastniški instrumenti, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	94
12.	Upravljanje likvidnostnega tveganja – cilji in načela upravljanja tveganj	95
13.	Količnik finančnega vzvoda	102
14.	Operativno tveganje	104
14.1.	Pristop za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje	104
14.2.	Opis drugih notranjih pristopov in metodologij na področju operativnega tveganja	104
15.	Politika prejemkov	106
15.1.	Informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in številu sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, vključno z, če je to primerno, informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, zunanjem svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in vlogo relevantnih zainteresiranih strani	106
15.2.	Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo	107
15.3.	Najpomembnejše značilnosti zasnove Politike prejemkov za zaposlene, ki opravljajo posebna dela	109
15.4.	Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki	117
15.5.	Informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov	118
15.6.	Glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin ter druge nedelarne ugodnosti	118
15.7.	Kvantitativne informacije glede prejemkov	120
15.8.	Posamezniki s prejemki v znesku 1 milijon EUR ali več	121
16.	Priloge	122
16.1.	Priloga 1	122
16.2.	Priloga 2	122
16.3.	Priloga 3	122
16.4.	Priloga 4	123
16.5.	Priloga 5	123
16.6.	Priloga 6	124
16.7.	Priloga 7	128
16.8.	Priloga 8	129

Kratice

AT1	Dodatni temeljni kapital (Additional Tier 1 capital)	ISDA	Mednarodno združenje za zamenjalne posle in izvedene finančne instrumente (International Swaps and Derivatives Association)
AE	Obremenitev sredstev	ISIN	Mednarodna identifikacijska številka vrednostnega papirja (International Securities Identification Number)
ALCO	Odbor za upravljanje z bilanco (NLB Skupine) ((Group) Asset and Liability Committee)	IT	Informacijska tehnologija
ALM	Upravljanje bilance banke (Asset and Liability Management)	JST	Združena nadzorna skupina (Joint Supervisory Team)
AVA	Zahteva po preudarnem vrednotenju (Additional Valuation Adjustments)	JVE	Jugovzhodna Evropa
BCBS	Baselski odbor za bančni nadzor (Basel Committee on Banking Supervision)	KB	Komercialna banka a.d., Beograd
BDP	Bruto družbeni proizvod	KCBS	Kvalificirana centralna nasprotna stranka
BPV	Vrednost bazične točke (Basis point value)	KOT	Komisija za operativna tveganja
BS	Banka Slovenije	KPI	Ključni kazalnik uspešnosti (Key Performance Indicator)
CBR	Zahteva po skupnem blažilniku (Combined buffer requirement)	KRI	Ključni kazalnik tveganja (Key risk indicator)
CCF	Kreditni konverzijski faktor (Credit conversion factor)	LCR	Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity coverage ratio)
CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke (Counterparty credit risk)	LGD	Izguba ob neplačilu (Loss given default)
CEO	Glavni izvršni direktor (Chief Executive Officer)	LTD	Razmerje med posojili in vlogami (Loan-to-deposit)
CET 1	Navadni lastniški temeljni kapital (Common equity tier 1 capital)	LTI	Razmerje med posojili in prihodki (Loan-to-income)
CISO	Glavni direktor informacijske varnosti (Chief Information Security Officer)	LTV	Razmerje med posojilom in vrednostjo (Loan-to-value)
COBIT	Kontrolni cilji za informacijske tehnologije (Control Objectives for Information Technologies)	MDA	Maksimalni znesek za delitev (Maximum Distributable Amount)
COSO	Odbor sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije (Committee of Sponsoring Organisations of the Treadway Commission)	MDS	Mednarodni denarni sklad
COVID-19	Koronavirusna bolezen 2019 (Coronavirus Disease 2019)	MIGA	Večstranska agencija za jamstvo naložb (Multilateral Investment Guarantee Agency)
CRD	Direktiva o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive)	MPE	Več-vstopna točka (Multi Point of Entry)
CRD IV in CRD V	Direktiva in Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive & Regulation)	MREL	Minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities)
CRM	Upravljanje kreditnega tveganja (Credit Risk Mitigation)	MRSA	Standardiziran pristop za tržna tveganja (Market Risk Standardized Approach)
CRO	Glavni direktor tveganj (Chief risk officer)	MSOV	Mednarodni standardi ocenjevanja vrednosti
CRR	Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Regulation)	MSP	Mala in srednja podjetja
CSA	Aneks o kreditni podpori (Credit Support Annex)	MSRP	Mednarodni standardi računovodskega poročanja
CSR	Družbena odgovornost podjetij (Corporate social responsibility)	MTF	Večstranski trgovinski instrument (Multilateral trading facility)
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit valuation adjustment)	NPE	Delež nedonosnih izpostavljenosti (Non Performing Exposures)
CVaR	Pogojno tvegana vrednost (Conditional Value at Risk)	NPL	Nedonosna posojila (Non Performing Loans)
DPO	Pooblaščenca oseba za varstvo podatkov (Data Protection Officer)	NPL CR	Stopnja pokritja slabih naložb (Non Performing Loans Coverage Ratio)
DSPI	Druge sistemsko pomembne institucije	NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding Ratio)
DVA	Prilagoditev vrednotenja obveznosti (Debit Valuation Adjustments)	NS	Nadzorni svet
DVD	Drugi vseobsegajoči donos	NSV	Neto sedanja vrednost (Net Present Value)
EAD	Izpostavljenost ob neplačilu (Exposure at default)	OCR	Celotna kapitalska zahteva (Overall capital requirement)
EaR	Občutljivost neto obrestnih prihodkov (Earnings at risk)	OE	Organizacijska enota
EBA	Evropska bančna avtoriteta	P1R	Zahteva 1. stebra (Pillar 1 Requirement)
ECAI	Zunanje bonitetne institucije (External Credit Assessment Institutions)	P2G	Priporočila po 2. stebri (Pillar 2 Guidance)
ECB	Evropska Centralna Banka	P2R	Zahteva 2. stebra (Pillar 2 Requirement)
ECL	Pričakovane kreditne izgube (Expected credit losses)	PD	Verjetnost neplačila (Probability of default)
EGP	Evropski gospodarski prostor	PPD	Preprečevanje pranja denarja
EHQLA	Izjemno visokokakovostna likvidna sredstva (Extremely High-quality Liquid Assets)	PPDFT	Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma
EMIR	Uredba o infrastrukturi evropskega trga (European Market Infrastructure Regulation)	PV	Poštena vrednost
ESG	Okolje, družba in upravljanje (Environmental, social and governance)	RAF	Okvir pripravljenosti za prevzemanje tveganj (Risk Appetite Framework)
ESRB	Evropski odbor za sistemska tveganja (European Systemic Risk Board)	RICO	Odbor za tveganja (Risk committee)
EU	Evropska unija	RICS	Kraljevi inštitut pooblaščenih ocenjevalcev (Royal Institution of Chartered Surveyors)
EVE	Ekonomska vrednost kapitala (Economic Value of Equity)	ROE	Donos na kapital (Return on Equity)
EVS	Evropski standardi vrednotenja (European Valuation Standards)	RP	Plan reševanja (Recovery plan)
EWS	Sistem zgodnjega opozarjanja (Early Warning System)	RWA	Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk-weighted assets)
FTE	Ekvivalent za polni delovni čas (Full-time equivalent)	SA	Standardizirani pristop (Standardized Approach)
GLTDF	Razmerje med krediti in tokovi vlog (Gross Loans to Deposit Flows ratio)	SOTIS	Splošna ocena tveganj za integriteto in skladnost poslovanja (Enterprise compliance and integrity risk assessment)
GMRA	Globalna krovna pogodba o repo dogovorih (Global Master Repurchase Agreement)	SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process)
GSPI	Globalno sistemsko pomembna institucija	SSM	Enotni nadzorni mehanizem (Single Supervisory Mechanism)
HHI	Herfindahl-Hirschman Indeks	ST	Stresni test
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva (High-quality liquid assets)	S&P	Standard & Poor's
HRLF	Visoko tveganje nizka pogostost (High risk low frequency)	T1	Temeljni kapital (Tier 1 capital)
ICAAP	Proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti (Internal Capital Adequacy Assessment Process)	T2	Dodatni kapital (Tier 2 capital)
IFP	Izkaz finančnega položaja	TCR	Količnik skupnega kapitala (Total Capital ratio)
ILAAP	Proces ocenjevanja notranje likvidnostne ustreznosti (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)	TLOF	Vsota vseh obveznosti in kapitala (Total Liabilities and Own funds)
IPI	Izkaz poslovnega izida	TREA	Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem (Total risk exposure amount)
IRB	Pristop notranjih bonitetnih sistemov (Internal ratings-based approach)	TSCR	Skupna kapitalska zahteva SREP (Total SREP capital requirement)
IRRRB	Obrestno tveganje v bančni knjigi (Interest rate risk in the banking book)	UB	Uprava banke
		VaR	Tvegana vrednost (Value at risk)
		ZBan-2	Zakon o bančništvu
		ZGD-1	Zakon o gospodarskih družbah
		ZOSRB	Zakon o organu in skladu za reševanje bank
		ZRPBB	Zakon o reševanju in prisilnem prenehanju bank

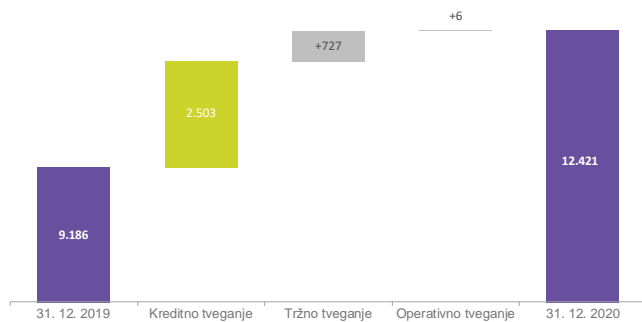
Ključni poudarki

Tabela 1 – Ključni podatki

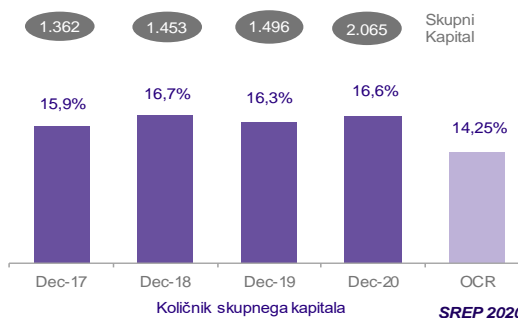
NLB Skupina	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Razpoložljivi kapital		
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	1.753.448	1.451.176
Dodatni temeljni kapital	14.614	0
Temeljni kapital	1.768.062	1.451.176
Dodatni kapital	297.401	44.595
Kapital skupaj	2.065.463	1.495.771
Tveganju prilagojena aktiva		
Skupna izpostavljenost tveganjem (RWA)	12.421.028	9.185.539
Kapitalski količniki		
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	14,1 %	15,8 %
Količnik temeljnega kapitala (%)	14,2 %	15,8 %
Količnik skupnega kapitala (%)	16,6 %	16,3 %
Dodatne zahteve za CET1 blažilnike kot % od RWA		
Zahteva za varovalni kapitalski blažilnik	2,5 %	2,5 %
Zahteva za proticiklični kapitalski blažilnik	0,0 %	0,0 %
Zahteva za GSPI in / ali DSPI kapitalski blažilnik	1,0 %	1,0 %
Skupna zahteva za kapitalske blažilnike	3,5 %	3,5 %
Količnik finančnega vzvoda		
Mera skupne izpostavljenosti	22.603.903	16.671.280
Količnik finančnega vzvoda (%)	7,82 %	8,70 %
Količnik likvidnostnega kritja		
Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	5.003.026	3.985.017
Skupaj neto likvidnostni odlivi	1.943.104	1.226.351
Količnik LCR	257 %	325 %
Količnik NSFR	166 %	160 %

Ključni podatki in količniki se odražajo skozi celotna Razkritja po 3. stebru, povzetek se odraža v tabeli 1.

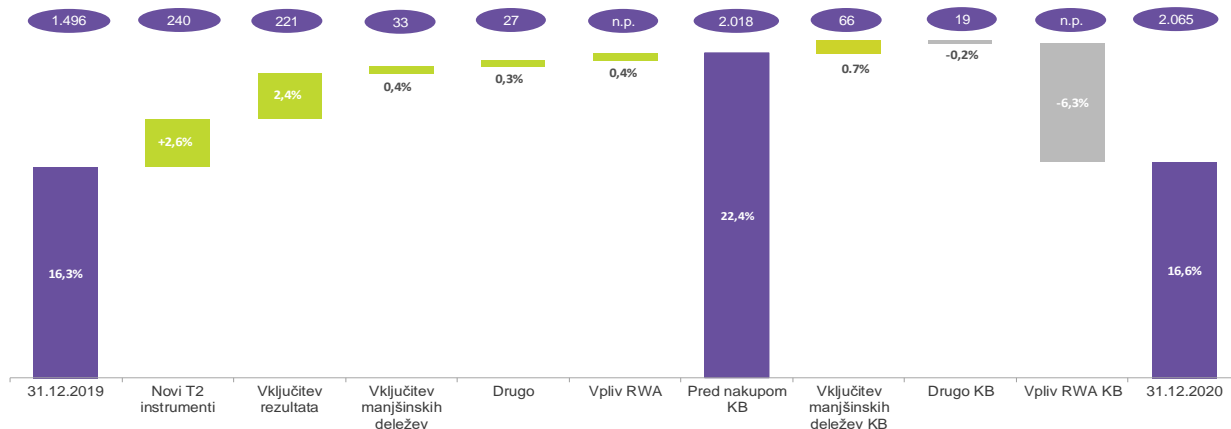
Slika 1: Spremembe RWA



Slika 2: Gibanje kapitala



Slika 3: Sprememba količnika skupnega kapitala



Izjava o upravljanju tveganj

(Člen 435 (f) CRR)

Uprava in Nadzorni svet NLB izdajata strnjeno izjavo o upravljanju tveganj skladno s 17. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Ur. l. RS, št. 73/15, 49/16, 68/17, 33/18 in 81/18), točkama (e) in (f) člena 435 (Cilji in politike upravljanja tveganj) Uredbe EU 575/2013 (datum objave 21. december 2015) in povezanimi spremembami Uredbe o kapitalskih zahtevah in Druge uredbe o kapitalskih zahtevah (Uredba (EU) 2020/873) ter Smernicami EBA o zahtevah po razkritju (EBA GL/2016/11).

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

Splošna upočasnitev gospodarstva kot posledica pandemije covid-19 je imela nekatere negativne učinke na kakovost kreditnega portfelja posojil in odobravanje novih posojil. Od začetka pandemije covid-19 Skupina deluje skladno z usmeritvami EBA o moratorijih na plačila v zvezi z restrukturiranimi izpostavljenostmi. Skupina je pogosto ocenjevala kreditno sposobnost posojilojemalcev in zagotavljala učinkovite sisteme zgodnjega opozarjanja. Vse ustrezne informacije so bile ves čas na voljo organom upravljanja, pogosteje kot pred krizo, za zagotovitev ustreznega in pravočasnega nadzora ključnih elementov upravljanja kreditnega tveganja in po potrebi izvajanja omilitvenih ukrepov. Nasprotno, presežna likvidnost Skupine se povečuje, vplivi pandemije pa niso povzročili večjih likvidnostnih odlivov.

Skupina kot pomemben element internega upravljanja uporablja koncept »treh obrambnih linij«, pri čemer je funkcija upravljanja tveganj druga obrambna linija. Okrepljeno celostno korporativno upravljanje se odraža v znižanju SREP zahteve v preteklih letih. Robusten in celovit okvir upravljanja tveganj je opredeljen in organiziran glede na pričakovani prihodnji poslovni profil in profil tveganosti Skupine ter zasleduje doseganje interno zastavljenih strateških ciljev in izpolnjevanje vseh zunanjih zahtev. Proaktivno upravljanje tveganj in kontrolni sistem temeljita predvsem na Opredelitvi pripravljenosti za prevzemanje tveganj in Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj, ki sta skladni s Poslovno strategijo Skupine ter osredotočeni na zgodnje odkrivanje in učinkovito obvladovanje tveganj. Vzpostavljeni sistem upravljanja in različna orodja za obvladovanje tveganj omogočajo ustrezen nadzor nad profilom tveganosti Skupine ter proaktivno podpirajo njeno poslovanje prek vgrajenih postopkov eskalacije in uporabe različnih mitigacijskih ukrepov, kadar je to potrebno. S tega vidika Skupina stalno nadgrajuje in dopolnjuje obstoječe metodologije in postopke v vseh segmentih upravljanja tveganj. Skupina se poleg tega ukvarja tudi s prispevanjem k trajnostnemu poslovanju z vključevanjem tveganj na področju okolja, družbe in upravljanja (ESG) v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in ureditev notranjega upravljanja. Upravljanje ESG tveganj tako sledi ECB in EBA smernicam in bo celostno vključeno v vse relevantne procese.

Skupina načrtuje preudaren profil tveganosti, optimalno porabo kapitala in dobičkonosno poslovanje na dolgi rok, ob upoštevanju prevzetih tveganj. Poslovna strategija, Opredelitev pripravljenost za prevzemanje tveganj, Strategija tveganj in ključne interne politike na področju tveganj Skupine, ki jih potrjujeta Uprava in Nadzorni svet NLB, določajo strateške cilje in smernice o prevzemanju tveganj, pristopih in metodologijah, merjenju, mitigaciji in upravljanju vseh vrst tveganj na različnih ravneh upravljanja. Poleg tega so ključne strateške smernice glede prevzemanja tveganj dosledno vgrajene v redni pregled poslovne strategije, proces finančnega planiranja in druge strateške odločitve, pri čemer je zagotovljeno ustrezno sprejemanje poslovnih odločitev. Skupina redno spremlja svoj ciljni profil nagnjenosti k prevzemanju tveganj in porabo internega kapitala, ki predstavljata ključna elementa proaktivnega upravljanja. Izpostavljenost tveganjem in morebitna odstopanja od limitov ali ciljnih vrednosti se redno poročajo ustreznim komisijam in/ali Upravi Banke, Komisiji za tveganja Nadzornega sveta in Nadzornemu svetu Banke.

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

poslovne strategije Skupine ter sprejemanju poslovnih odločitev, krepitve obstoječih notranjih kontrol in pravočasnega ukrepanja, kadar je to potrebno. Okvir stresnega testiranja vključuje vse pomembne vrste tveganj in več različnih stresnih scenarijev ali analiz občutljivosti v skladu z ranljivostjo poslovnega modela Skupine. Stresno testiranje igra pomembno vlogo pri ocenjevanju odpornosti Skupine na stresne okoliščine, in sicer z vidika pričakovane dobičkonosnosti, kapitalske ustreznosti in likvidnosti. Kot takšno je kot pomemben element preudarnega upravljanja tveganj vključeno v sistem upravljanja tveganj Skupine, in sicer v okviru opredelitve pripravljenosti na prevzemanje tveganj, procesa ICAAP in ILAAP ter Plan reševanja. Poleg internega stresnega testiranja Skupina kot sistemsko pomembna banka sodeluje tudi v regulatorno opredeljenih stresnih testiranjih, ki jih izvaja ECB.

Skupina je največja slovenska bančna in finančna skupina, ki je pomemben akter tudi na trgih regije JVE. Prevzem Komerčialne Banke, Beograd je bil zaključen 30. decembra 2020. Usklajevanje sistema upravljanja tveganj in enotnega načina poročanja podatkov, na podlagi Standardov upravljanja tveganj v NLB Skupini, je v teku.

Skupina ima dobro diverzificiran poslovni model. Skladno s svojimi strateškimi usmeritvami namerava biti vzdržno dobičkonosna in sodelovati predvsem s komitenti na strateških trgih, ki jim zagotavlja inovativne, vendar enostavne rešitve, osredotočene na stranko. Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Na podlagi poslovne strategije Skupine prevladuje kreditno tveganje, ki mu sledijo tveganje vrednotenja, ki se nanaša na portfelj vrednostnih papirjev v bančni knjigi, obrestno tveganje v bančni knjigi, operativno tveganje, likvidnostno tveganje, tržno tveganje in druga nefinančna tveganja. Redna identifikacija tveganj in njihovo ocenjevanje se izvajata v okviru procesa ICAAP s ciljem zagotavljanja stalnega in celostnega nadzora nad tveganji in njihovega učinkovitega upravljanja.

Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Upravljanje kreditnega tveganja, ki je najpomembnejše tveganje v Skupini, se osredotoča na prevzemanje zmernih tveganj – razpršen kreditni portfelj, ustrezna kakovost kreditnega portfelja, vzdržen strošek tveganj in zagotavljanje optimalnega donosa glede na prevzeta tveganja. Toleranca do likvidnostnega tveganja je nizka. Skupina mora ves čas ohranjati ustrezno raven likvidnosti, da lahko poravnava svoje kratkoročne obveznosti, če se uresniči določen stresni scenarij. Poleg tega se z namenom zmanjšanja tveganja Skupina osredotoča na zagotavljanje ustrezne strukture virov financiranja. Skupina je omejila izpostavljenost do tveganja iz naslova kreditnega pribitka, ki izhaja iz tveganja vrednotenja portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, ki služijo za potrebe likvidnostnih rezerv, na zmerno raven. Temeljna usmeritev Skupine pri upravljanju obrestnih tveganj je omejevanje nepričakovanih negativnih učinkov na prihodke in kapital, ki izvirajo iz spremenjenih obrestnih mer na trgu, zato je toleranca do tega tveganja zmerna. Pri prevzemanju operativnih tveganj Skupina zasleduje usmeritev, da tovrstna tveganja ne smejo pomembno vplivati na njeno poslovanje. Pripravljenost za prevzemanje operativnih tveganj je nizka do zmerna, s poudarkom na mitigaciji pomembnih tveganj in ključnih kazalnikov tveganj, ki služijo kot sistem zgodnjega obveščanja. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB je omejeno predvsem na servisiranje strank in varovanje lastnih postavk pred tveganji. Na področju valutnega tveganja Skupina tako zasleduje cilj nizke do zmerne izpostavljenosti. Toleranca do prevzemanja vseh ostalih vrst tveganj, vključno z nefinančnimi, je nizka, s poudarkom na minimizaciji njihovega morebitnega vpliva na poslovanje Skupine. ESG tveganja ne predstavljajo nove kategorije tveganj, temveč dodatne dejavnike v okviru obstoječih vrst tveganj, ter so predmet upravljanja v okviru vzpostavljenega okvira za obvladovanje tveganj.

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

- zagotavljanje regulativne kapitalske ustreznosti,
- zagotavljanje interne kapitalske ustreznosti,
- izpolnjevanje zahteve MREL,
- vzdrževanje nizkega finančnega vzvoda,
- izboljšanje kakovosti kreditnega portfelja, zadostno pokritje slabih naložb, vzdržna volatilitnost kreditnega tveganja, vzdržen strošek tveganja skozi celoten gospodarski cikel, vzdržna koncentracija industrije, vzdržna izpostavljenost projektnemu financiranju,
- zagotavljanje ustrezne ravni in strukture likvidnosti, zagotavljanje dolgoročno stabilnega obsega depozitov, ki predstavljajo glavni vir financiranja,
- razpršitev tveganj iz naslova izpostavljenosti do bank in držav,
- omejena izpostavljenost tveganju kreditnega pribitka,
- omejena izpostavljenost obrestnemu tveganju,
- omejena izpostavljenost valutnemu tveganju,
- vzdržna toleranca do neto izgub iz naslova operativnega tveganja.

Vrednosti najpomembnejših kazalnikov v okviru opredelitve pripravljenosti na prevzemanje tveganj Skupine, vključno s prevzeto skupino Komerčijalne Banke konec leta 2020, ki so odražale povezanost med strateškimi poslovnimi usmeritvami, strategijo prevzemanja glede tveganj in ciljnim profilom tveganosti, so bile:

- količnik skupnega kapitala (TCR) 16,6 %,
- količnik temeljnega kapitala (Tier 1) 14,2 %,
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (količnik CET1) 14,1 %,
- količnik finančnega vzvoda 7,8 %,
- strošek tveganja 62 b.t.¹,
- delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) po EBA 2,3 %,
- stopnja pokritja slabih naložb (NPL CR) 57,3 %²,
- razmerje med posojili in depoziti (LTD) 58,8 %,
- količnik likvidnostnega kritja (LCR) 257,5 %,
- količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) 165,7 %,
- občutljivost vrednosti lastniškega kapitala (EVE)³ (200 b.t.) -7,3 % kapitala,
- transakcijsko valutno tveganje v višini 1,2 % kapitala,
- neto izgube iz naslova operativnega tveganja v višini 8,0 % kapitalske zahteve za operativno tveganje.

Skupina (vključno s skupino Komerčijalne Banke) je zaključila leto 2020 kot bančna skupina, katere financiranje temelji na lastnih virih ter ima močan likvidnostni in trden kapitalski položaj, kar potrjuje finančno odpornost Skupine. Prevzeta skupina Komerčijalne Banke ima podoben poslovni model kot obstoječa NLB Skupina, posledično je imela zmeren vpliv na profil tveganosti Skupine. Poleg prevzema ni bilo drugih poslov, ki bi bili materialno pomembni in bi vplivali na profil tveganosti NLB Skupine ali porazdelitev tveganj na ravni Skupine.

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

Ljubljana, 8. april 2020

Nadzorni svet NLB



Primož Karpe

predsednik

Uprava NLB



Archibald Kremser

član



Andreas Burkhardt

član



Petr Brunclík

član



Blaž Brodnjak

predsednik

¹ Skupina Komerčijalne Banke je izključena iz izračuna.

² Po začetnem pripoznanju so bile slabe naložbe skupine Komerčijalne Banke pripoznane po pošteni vrednosti, brez dodatnih popravkov za kreditne izgube (skladno z MSRP 3).

³ Ocenjena vrednost na konsolidirani ravni na dan 31. decembra 2020.

1. Uvod

Namen tega poročila je zagotoviti razkritja, skladna z zahtevami globalnega regulatornega okvirja za kapital in likvidnost, ki ga je vzpostavil Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS). Na evropski ravni se te izvajajo v skladu z zahtevami za razkritja, kot so določene v delu 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba o kapitalskih zahtevah ali CRR), in v Direktivi 2013/36/EU o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru nad kreditnimi institucijami in investicijskimi podjetji (Direktiva o kapitalskih zahtevah IV ali CRD). CRR velja neposredno v državah članicah EU, medtem ko je bilo za CRD zahtevano, da se uvede preko nacionalnih zakonodaj držav članic EU do 31. decembra 2013. Slovenija je te zahteve CRD implementirala v svojo nacionalno zakonodajo z Zakonom o bančništvu (ZBan-2). Dne 27. junija 2019 je bila objavljena sprememba CRR (Uredba (EU) št. 2019/876) z že veljavnimi nekaterimi določbami kakor tudi dopolnitev CRD (Direktiva (EU) 2019/878 – CRD V), ki še mora biti prenesena v slovensko nacionalno zakonodajo. Dne 26. junija 2020 je bila objavljena dodatna dopolnitev CRR (Uredba (EU) št. 2020/873), kot odziv na pandemijo covid-19.

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

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

Za lažje navajanje se v tem poročilu na zahteve sklicujemo kot na »3. steber«. Omenjeni 3. steber vključuje tako kvantitativne kot kvalitativne zahteve glede razkritij. Decembra 2016 je Evropski bančni organ (EBA) objavil končne Smernice o zahtevah po razkritju iz 3. stebra, katerih namen je izboljšati doslednost in primerljivost razkritij institucij. Te smernice veljajo od 31. decembra 2017. Razkritja NLB Skupine so bila pripravljena v skladu z njimi.

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

Vključena področja

V skladu z zahtevami 3. stebra področja, ki jih pokrivajo razkritja NLB Skupine iz 3. stebra, vključujejo kapitalne zahteve in vire NLB Skupine iz CRD IV, kreditno tveganje, kreditno tveganje nasprotne stranke, tržno tveganje, operativno tveganje, likvidnostno tveganje, obremenjena in neobremenjena sredstva, stopnjo finančnega vzvoda in razkritja o nagrajevanju v NLB Skupini.

NLB Skupina za izračun kapitalnih zahtev uporablja naslednje pristope:

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

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

Pogostost razkrivanja in medij

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

Preverjanje in vir podatkov

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

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

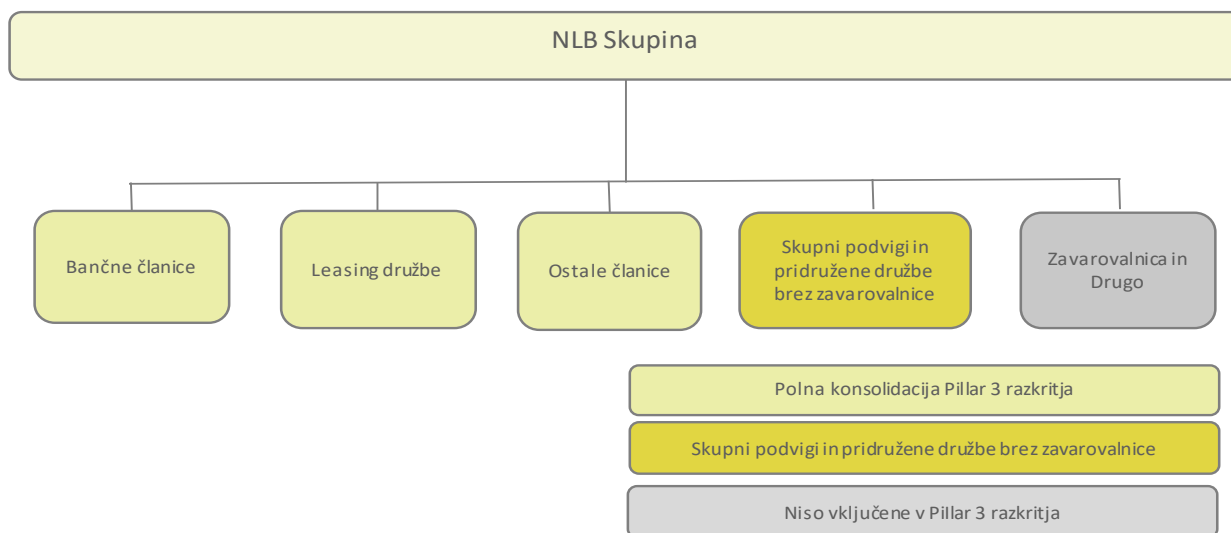
Informacije, vključene v razkritja, je potrebno preveriti prek strogega postopka notranjega nadzora in upravljanja. Za primarne kontrole so zadolženi nosilci posameznih vsebin. Na vsak datum poročanja morajo biti posredovana kvantitativna razkritja v posameznih predlogah, natančno usklajena z informacijami, kot so razkrite v letnem ali medletnem poročilu oz. poročilih regulatorju (Corep in Finrep). To poročilo ni bilo revidirano.

Nekatere kvantitativne informacije v tem dokumentu temeljijo na finančnih podatkih, ki jih vsebuje Letno poročilo NLB Skupine 2020, druge kvantitativne informacije pa so bile pridobljene iz rednega regulatornega poročanja (Finrep in Corep) in so bile izračunane v skladu z zakonskimi zahtevami. Kvantitativni podatki iz razkritij torej niso vedno neposredno primerljivi s kvantitativnimi podatki iz Letnega poročila NLB Skupine 2020. Nekaj podrobnosti o ključnih razlikah med računovodskimi in regulatornimi izpostavljenostmi NLB Skupine je prikazanih v tabeli 2 – EU LI1.

2. Področje uporabe

(člen 436 (a), (b), (c) in (d) CRR)

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



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

Tabela EU LI1 predstavlja glavne razlike med osnovo za konsolidacijo in knjigovodskimi vrednostmi, kot so poročane v objavljenih računovodskih izkazih v Letnem poročilu NLB Skupine 2020 in v obsegu regulatorne konsolidacije.

Razlike med obsegom konsolidacije za regulatorne namene in za računovodske namene (v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja) NLB Skupine (za vsako družbo posebej) dne 31. decembra 2020 so prikazane v tabeli EU LI3 (razkrite v poglavju Priloga 5). Konsolidacija za računovodske namene obsega vse:

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

V nasprotju z računovodsko konsolidacijo regulatorna konsolidacija vključuje samo (v skladu z definicijami iz člena 4 CRR) kreditne institucije, finančne institucije, družbe za pomožne storitve in družbe za upravljanje. V primeru NLB Skupine to pomeni, da regulatorna konsolidacija ne vključuje družbe, ki posluje v drugi dejavnosti (ZUKD – NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine). Tudi družba, ki posluje v zavarovalništvu (NLB Vita) in je bila prodana v maju 2020, ni bila vključena v regulatorno konsolidacijo.

Glede metode konsolidacije ni razlik med računovodsko in regulatorno konsolidacijo na dan 31. decembra 2020, saj so družbe iz Skupine Prvi faktor (glej tabelo EU LI3) izključene iz regulatorne konsolidacije (ki bi sicer v skladu s CRD IV zahtevala sorazmerno metodo konsolidacije) zaradi nepomembnosti v skladu s CRR. Pri računovodski konsolidaciji neto sredstva Skupine Prvi faktor, pripoznana po kapitalski metodi, znašajo nič. Več podrobnosti je razkritih v Letnem poročilu NLB Skupine 2020 – pojasnilo 5.12 c) (stran 130).

Tabela 2 – EU LI1 – Razlike med obsegom konsolidacije za računovodske namene in obsegom konsolidacije za regulatorne namene ter vzporejanje kategorij iz računovodskih izkazov z regulativnimi kategorijami tveganja NLB Skupine

	Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulatorne namene	Knjigovodske vrednosti postavk			
			za katere velja okvir tveganje	za katere velja okvir za kreditno tveganje	za katere velja okvir za tržna tveganja	za katere ne veljajo kapitalne zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
31. 12. 2020						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.961.812	3.961.812	3.961.812	-	-	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	84.855	84.855	-	16.049	84.855	-
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	42.393	42.393	42.393	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.514.290	3.514.290	3.514.290	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	1.503.087	1.503.087	1.488.905	-	-	14.182
- krediti bankam	197.005	197.005	197.005	-	-	-
- krediti strankam, ki niso banke	9.619.860	9.619.860	9.619.695	-	-	165
- druga finančna sredstva	113.138	113.138	113.138	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	13.844	13.844	-	-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih družb	-	10	10	-	-	-
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	7.988	7.988	7.988	-	-	-
Opremetena sredstva						
Opremetena osnovna sredstva	249.117	249.107	249.107	-	-	-
Naložbene nepremičnine	54.842	54.842	54.842	-	-	-
Neopremetena sredstva	61.668	61.668	24.940	-	-	36.751
Terjatve za davek iz dohodka	4.369	4.369	4.369	-	-	-
Terjatve za odloženi davek	31.789	31.789	31.789	-	-	-
Druga sredstva	97.140	96.948	96.948	-	-	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	8.658	8.658	8.658	-	-	-
SKUPAJ SREDSTVA	19.565.855	19.565.663	19.415.889	16.049	84.855	51.098
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	15.485	15.485	-	15.485	15.485	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	72.633	72.633	-	-	-	-
- krediti bank in centralnih bank	158.225	158.225	-	-	-	-
- depoziti strank, ki niso banke	16.397.167	16.397.355	-	-	-	-
- krediti strank, ki niso banke	91.560	91.560	-	-	-	-
- podrejene obveznosti	288.321	288.321	-	-	-	-
- druge finančne obveznosti	207.300	207.289	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	61.161	61.161	-	61.161	-	-
Rezervacije	125.059	125.059	-	-	-	-
Obveznosti za davek iz dohodka	1.002	1.002	-	-	-	-
Obveznosti za odloženi davek	4.475	4.475	-	-	-	-
Druge obveznosti	20.427	20.426	-	-	-	-
SKUPAJ OBVEZNOSTI	17.442.815	17.442.991	-	76.646	15.485	-
DELNIŠKI KAPITAL						
Osnovni kapital	200.000	200.000	-	-	-	-
Kapitalske rezerve	871.378	871.378	-	-	-	-
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	21.127	21.588	-	-	-	-
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	-	-	-	-
Zadržani dobiček	846.762	845.933	-	-	-	-
	1.952.789	1.952.421	-	-	-	-
Kapital manjšinskih lastnikov	170.251	170.251	-	-	-	-
SKUPAJ KAPITAL	2.123.040	2.122.672	-	-	-	-
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	19.565.855	19.565.663	-	76.646	15.485	-

31. 12. 2019	Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulatorne namene	Knjigovodske vrednosti postavk			
			za katere velja okvir za kreditno tveganje	za katere velja okvir za kreditno tveganje	za katere velja okvir za tržna tveganja	za katere ne veljajo kapitalne zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2.101.346	2.101.346	2.101.346	-	-	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	24.038	24.038	-	18.848	24.038	-
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	25.359	25.359	25.359	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.141.428	2.141.428	2.141.428	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	1.653.848	1.653.848	1.640.470	-	-	13.378
- krediti bankam	93.403	93.403	93.403	-	-	-
- krediti strankam, ki niso banke	7.589.724	7.589.724	7.589.427	-	-	297
- druga finančna sredstva	97.415	97.415	97.415	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	788	788	-	788	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	8.991	8.991	-	-	-	-
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	7.499	7.499	7.499	-	-	-
Opredmetena sredstva						
Opredmetena osnovna sredstva	195.605	195.605	195.605	-	-	-
Naložbene nepremičnine	52.316	52.316	52.316	-	-	-
Neopredmetena sredstva	39.542	39.542	-	-	-	39.542
Terjatve za davek iz dohodka	6.284	6.284	6.284	-	-	-
Terjatve za odloženi davek	29.500	29.500	29.500	-	-	-
Druga sredstva	63.811	63.811	63.811	-	-	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	43.191	7.717	7.717	-	-	-
SKUPAJ SREDSTVA	14.174.088	14.138.614	14.051.580	19.636	24.038	53.217
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	17.903	17.903	-	17.903	17.903	-
Finančne obveznosti, merjenene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	7.998	7.998	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	42.840	42.840	-	-	-	-
- krediti bank in centralnih bank	170.385	170.385	-	-	-	-
- depoziti strank, ki niso banke	11.612.317	11.612.317	-	-	-	-
- krediti strank, ki niso banke	64.458	64.458	-	-	-	-
- podrejene obveznosti	210.569	210.569	-	-	-	-
- druge finančne obveznosti	158.484	158.484	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	49.507	49.507	-	49.507	-	-
Rezervacije	88.414	88.414	-	-	-	-
Obveznosti za davek iz dohodka	2.271	2.271	-	-	-	-
Obveznosti za odloženi davek	2.833	2.833	-	-	-	-
Druge obveznosti	15.212	15.212	-	-	-	-
SKUPAJ OBVEZNOSTI	12.443.191	12.443.191	-	67.410	17.903	-
DELNIŠKI KAPITAL						
Osnovni kapital	200.000	200.000	-	-	-	-
Kapitalske rezerve	871.378	871.378	-	-	-	-
Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi	26.493	14.364	-	-	-	-
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	-	-	-	-
Zadržani dobiček	574.489	551.144	-	-	-	-
	1.685.882	1.650.408	-	-	-	-
Kapital manjšinskih lastnikov	45.015	45.015	-	-	-	-
SKUPAJ KAPITAL	1.730.897	1.695.423	-	-	-	-
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	14.174.088	14.138.614	-	67.410	17.903	-

Razliko med računovodsko konsolidacijo in regulatorno konsolidacijo predstavlja družba ZUKD, ki posluje v drugi dejavnosti in se v skladu s členom 4 CRR ne vključuje v obseg regulatorne konsolidacije.

V tabeli 2 (EU LI1) je uskladitev računovodsko konsolidiranih računovodskih izkazov, kot so predstavljeni v Letnem poročilu NLB Skupine 2020 (revidirani računovodski izkazi NLB Skupine v skladu z MSRP, kot jih je sprejela Evropska unija) z regulatorno konsolidiranimi računovodskimi izkazi. Za nekatera sredstva lahko velja več okvirjev RWA. Podrobnosti o postavkah, za katere ne velja kapitalna zahteva ali za katere velja odbitek od kapitala ali pojasnilo razlik na podlagi primerjalnih obdobj, so podane v nadaljevanju:

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

Vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med matično družbo in njenimi odvisnimi družbami so razkrite v Prilogi 7.

Tabela 3 – EU LI2 – Glavni viri razlik med knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih NLB Skupine in regulativnimi zneski izpostavljenosti

31. 12. 2020	Skupaj	Postavke, za katere velja,		
		okvir za kreditno tveganje	okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	okvir za tržno tveganje
1 Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)	19.516.793	19.415.889	16.049	84.855
2 Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)	(92.131)	-	(76.646)	(15.485)
3 Skupni neto znesek v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	19.424.662	19.415.889	(60.597)	69.370
4 Zunajbilančni zneski	3.271.186	3.271.186	-	-
5 <i>Razlike iz izvedenih finančnih instrumentov</i>	8.409	-	8.409	-
6 Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene	22.704.257	22.687.075	(52.188)	69.370

31. 12. 2019	Skupaj	Postavke, za katere velja,		
		okvir za kreditno tveganje	okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	okvir za tržno tveganje
1 Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)	14.095.254	14.051.580	19.636	24.038
2 Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)	(85.313)	-	(67.410)	(17.903)
3 Skupni neto znesek v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	14.009.941	14.051.580	(47.774)	6.135
4 Zunajbilančni zneski	2.595.572	2.595.572	-	-
5 <i>Razlike iz izvedenih finančnih instrumentov</i>	10.222	-	10.222	-
6 Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene	16.615.735	16.647.152	(37.552)	6.135

Tabela 3 – EU LI2 predstavlja knjigovodsko vrednost postavk, za katere velja okvir za kreditno tveganje, kreditno tveganje nasprotne stranke in tržno tveganje (glej tabelo 2 – EU LI1), druge postavke (potencialne obveznosti iz finančnih in nefinančnih garancij, obveze za podaljšanje posojil in kreditno nadomestitveno vrednost izvedenih finančnih instrumentov) ter prilagoditve vrednotenja izvedenih finančnih instrumentov, ki skupaj predstavljajo celotno izpostavljenost za regulativne namene.

3. Kapital in kapitalske zahteve

3.1. Kapitalska ustreznost

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

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

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

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

Tabela 4 – Kapitalske zahteve in blažilniki NLB Skupine

		2021	od 12. 3. 2020 dalje	od 1. 1. 2020 do 11. 3. 2020	2019
Zahteva 1. stebra (P1R)	CET1	4,5 %	4,5 %	4,5 %	4,5 %
	AT1	1,5 %	1,5 %	1,5 %	1,5 %
	T2	2,0 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Zahteva 2. stebra (SREP zahteva - P2R)	CET1	1,55 %	1,55 %	0,0 %	0,0 %
	Temeljni kapital	2,06 %	2,06 %	0,0 %	0,0 %
	Skupni Kapital	2,75 %	2,75 %	2,75 %	3,25 %
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	CET1	6,05 %	6,05 %	7,25 %	7,75 %
	Temeljni kapital	8,06 %	8,06 %	8,75 %	9,25 %
	Skupni Kapital	10,75 %	10,75 %	10,75 %	11,25 %
Zahteva po skupnem blažilniku (CBR)					
Varovalni kapitalski blažilnik	CET1	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
DSPI blažilnik	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Proticiklični blažilnik	CET1	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
	CET1	9,55 %	9,55 %	10,75 %	11,25 %
Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag	Temeljni kapital	11,56 %	11,56 %	12,25 %	12,75 %
	Skupni Kapital	14,25 %	14,25 %	14,25 %	14,75 %
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G)	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
OCR + P2G	CET1	10,55 %	10,55 %	11,75 %	12,25 %

V letu 2020 je OCR znašala 14,25 % na konsolidirani osnovi, kar vključuje:

- 10,75 % TSCR (8 % zahteva prvega stebra in 2,75 % zahteva drugega stebra) in
- 3,5 % CBR (2,5 % varovalni kapitalski blažilnik, 1 % kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (DSPI) in 0 % proticiklični blažilnik).

Veljavna zahteva OCR za leto 2020 se je znižala s 14,75 % na 14,25 % zaradi znižanja zahteve 2. stebra za 0,5 o.t. na 2,75 %, in sicer zaradi boljše celotne ocene SREP. Še več, kapitalske smernice v okviru 2. stebra, ki morajo biti v celoti sestavljene iz kapitala CET1, ostajajo na relativno nizki ravni 1,00 %.

Med ukrepi ECB glede covid-19 je z veljavnostjo od 12. marca 2020 dalje spremenjena odločba ECB za NLB glede sestave zahteve 2. stebra, in sicer mora zahtevo 2. stebra tvoriti navaden lastniški temeljni kapital najmanj v deležu 56,25 % in temeljni kapital najmanj v deležu 75 % in ne v celoti navaden lastniški temeljni kapital, kakor je bilo zahtevano v preteklih letih.

V letu 2021 mora NLB vzdrževati enako raven celotne kapitalske zahteve 14,25 % na konsolidirani osnovi, v nespremenjeni sestavi.

Kapitalska ustreznost NLB Skupine in NLB ob koncu leta 2020 ostaja visoka v skladu z usmeritvami nagnjenosti k prevzemanju tveganj, na stopnji, ki pokriva vse trenutne in napovedane kapitalske zahteve, vključno z zahtevami glede kapitalskih količnikov in preostalimi trenutno znanimi zahtevami, ter je skladna s kapitalskimi smernicami v okviru 2. stebra (P2G).

Tabela 5 – Kapitalska ustreznost NLB Skupine

	31. 12. 2020	30. 9. 2020	31. 12. 2019
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378	871.378
Zadržani dobiček	552.146	552.146	358.648
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	63.635	-	35.000
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	21.588	4.632	14.364
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522
Manjšinski deleži	71.562	25.556	-
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(3.632)	(2.322)	(2.194)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)	(3.529)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(33.222)	(33.926)	(36.013)
(-) Odbitna postavka povezana s kreditnimi oslavitvami in rezervacijami, ki niso vključene v kapital	-	(8.914)	-
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	1.753.448	1.618.543	1.451.176
Manjšinski deleži	14.614	4.807	-
Dodatni temeljni kapital (AT1)	14.614	4.807	-
TEMELJNI KAPITAL (T1)	1.768.062	1.623.350	1.451.176
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustrezni za T2 kapital	284.595	284.595	44.595
Manjšinski deleži	12.806	1.678	-
Dodatni kapital (T2)	297.401	286.273	44.595
KAPITAL SKUPAJ	2.065.463	1.909.623	1.495.771
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	10.222.923	7.374.356	7.720.232
Izpostavljenost tržnemu tveganju	1.250.563	534.563	523.050
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	200	175	663
Izpostavljenost operativnemu tveganju	947.342	954.148	941.594
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM (RWA)	12.421.028	8.863.242	9.185.539
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	14,1 %	18,3 %	15,8 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	14,2 %	18,3 %	15,8 %
Količnik skupnega kapitala	16,6 %	21,5 %	16,3 %

Dne 31. decembra 2020 je znašal količnik skupnega kapitala za NLB Skupino 16,6 % (ali 0,3 odstotne točke več kakor konec 2019) in za NLB 27,1 % (ali 4,4 odstotne točke več kakor konec 2019). Dne 31. decembra 2020 je količnik CET1 znašal 14,1 % (zmanjšanje za 1,7 o.t. v letu 2020). Višja kapitalska ustreznost NLB Skupine v primerjavi s koncem leta 2019 je posledica višjega kapitala (povišanje za 569,7 mio EUR na letni ravni), ki se je izravnalo s povečanjem obsega tveganju prilagojene aktive za 3.235,5 mio EUR na letni ravni za Skupino. Tveganju prilagojena aktiva se je povečala zaradi prevzema Komercialne Banke, Beograd. Celotni kapital se je povečal zlasti zaradi vključitve podrejenih obveznic (Tier 2; 240,0 mio EUR), vključitve nerazporejenega dobička za leto 2019 (157,5 mio EUR), delne vključitve dobička za leto 2020 (63,6 mio EUR) in vključitve manjšinskih deležev v izračun kapitala od junija 2020 dalje (99,0 mio EUR na dan 31. decembra 2020).

Razlaga dejavnikov spremembe RWA v letu 2020 je podana v poglavju 3.2 Kapitalske zahteve v tabeli 6 – EU OV1 - Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti.

Delitev dividend

Glavni namen Banke glede dividendne politike je izplačevanje dividend v obsegu presežka ciljnega količnika skupnega kapitala Skupine, ki trenutno znaša 15,75 %. Dividendna politika Banke predvideva

vsakoletno izplačilo dividend v višini približno 70 % dobička Skupine ob hkratnem izpolnjevanju vseh regulativnih zahtev, vključno s kapitalskimi smernicami v okviru 2. stebra.

Zaradi priporočila ECB o razdelitvi dividend v času pandemije covida-19 za evropske banke ter omejitve BS glede razdelitve dividend, ki velja za slovenske banke z namenom zmanjšanja vpliva in posledic pandemije covida-19, Banka v letu 2020 ni izplačala dividend.

V skladu s priporočilom ECB z dne 15. decembra 2020 bi morale izplačilo dividend v letu 2021 ostati preudarno in pod 15 % kumulativnega dobička za leti 2019 in 2020 ter ne višje od 20 b. t. količnika CET1 za leto 2020 na konsolidirani osnovi, karkoli od tega je nižje, pri čemer je za izplačilo treba pridobiti predhodno soglasje ECB. Preudarna razdelitev za NLB na konsolidirani osnovi znaša približno 25 mio EUR in nadzorniška skupina JST soglaša s takšnim načrtom izplačila dividend. V skladu s sklepom BS iz aprila 2020 o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov imajo banke v Sloveniji prepoved izplačila dividend do aprila 2021. Na podlagi novega sklepa BS iz februarja 2021 o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov je Banki dovoljeno izplačati dividende samo v primeru pozitivnega kumulativnega dobička, ki ga doseže v prvem četrtletju 2021, medtem ko znesek izplačil ne sme preseči 15 % kumulativnega dobička banke na posamični podlagi iz poslovnih let 2019 in 2020 ali 0,2 % količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala banke na posamični podlagi po stanju konec leta 2020, izplačilo pa je treba predhodno najaviti BS. Posledično to pomeni, da bo predviden odobren znesek dividende skladno z ECB priporočilom razdeljen v dveh tranšah, pri čemer bo druga tranša izplačana po odpravi Sklepa BS in upošteva regulatorne zahteve. Poleg trenutno dovoljenega načrta izplačila dividend, Banka nato v skladu z regulativnimi zahtevami predvideva izplačilo dodatne dividende v letu 2021, da bi dosegla kumulativni količnik izplačil v višini 70 % dobička Skupine v letu 2020 (brez upoštevanja vpliva negativnega dobrega imena), kar skupaj znaša 92,2 mio EUR.

Zahteva MREL

V skladu z ZRPPB bo NLB Skupina v bodoče morala izpolnjevati zahtevo MREL, ki jo določa Banka Slovenije. Zahteva MREL za NLB Skupino temelji na pristopu reševanja z več vstopnimi točkami (MPE). Trenutno je opredeljena kot odstotek TLOF na podkonsolidirani ravni NLB Skupine za reševanje (Banka in nestrateski del Skupine). Trenutno veljavni sklep, ki ga je izdala BS, določa zahtevo MREL na ravni 15,56 % TLOF na podkonsolidirani ravni NLB Skupine za reševanje, ki jo je treba izpolnjevati od 31. decembra 2021 dalje. TLOF skladno s popravljeno metodologijo za zahtevo MREL ne bo več predstavljal osnove za njen izračun; namesto tega se bo uporabljala osnova TREA (na podlagi tveganju prilagojene aktive in količnika vzvoda). Pričakuje se, da bo novo obdobje za izpolnjevanje zahteve od 1. januarja 2022 (kot zavezujoč vmesni cilj) s prehodnim obdobjem do leta 2024. Skupina pričakuje, da bo prejela nov sklep o zahtevi MREL v prvi polovici leta 2021, posledično pa bo nova zahteva MREL vključena v okvir opredelitve pripravljenosti Skupine za prevzemanje tveganj. Zahtevo MREL sicer Skupina redno analizira in spremlja.

Prevzem Komerčijalne Banke, Beograd

Dne 26. februarja 2020 je NLB sklenila kupoprodajno pogodbo z Republiko Srbijo za nakup 83,23 odstotkov navadnih delnic Komerčijalne Banke, Beograd. Do decembra 2020 je NLB pridobila vsa potrebna regulativna soglasja, vključno s soglasji ECB in Narodne banke Srbije, prevzem pa je bil zaključen 30. decembra 2020. Končna kupnina (z vključenimi obrestmi od 1. januarja 2020) je znašala 394,7 mio EUR. NLB je 10. marca 2021 objavila prevzemno ponudbo v Republiki Srbiji za nakup vseh preostalih rednih in prednostnih delnic Komerčijalne Banke, Beograd.

3.2. Kapitalske zahteve

(člen 438 (c), (e) in (f) in člen 445 CRR)

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

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

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

Tabela 6 prikazuje sestavo kapitalskih zahtev NLB Skupine konec decembra 2020, konec septembra 2020 in konec leta 2019.

Tabela 6 – EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti NLB Skupine

	31. 12. 2020		30. 9. 2020		31. 12. 2019	
	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8 % RWA	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8 % RWA	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8 % RWA
1 Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	10.095.394	807.632	7.252.116	580.169	7.582.117	606.569
2 od tega standardizirani pristop	10.095.394	807.632	7.252.116	580.169	7.582.117	606.569
6 Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	28.286	2.263	28.522	2.282	37.758	3.021
7 od tega vrednotenje po tržnih cenah	28.086	2.247	28.347	2.268	37.095	2.968
12 od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	200	16	175	14	663	53
19 Tržno tveganje	1.250.563	100.045	534.563	42.765	523.050	41.844
20 od tega standardizirani pristop	1.250.563	100.045	534.563	42.765	523.050	41.844
23 Operativno tveganje	947.342	75.787	954.148	76.332	941.594	75.328
24 od tega enostavni pristop	947.342	75.787	954.148	76.332	941.594	75.328
27 Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	99.443	7.955	93.893	7.511	101.020	8.082
29 Skupaj	12.421.028	993.682	8.863.242	709.059	9.185.539	734.843

V letu 2020 se je tveganju prilagojena aktiva povišala za 2.502,7 mio EUR (vrstice 2, 7 in 27 v tabeli 6), zlasti zaradi dokončnega postopka prevzema Komercijalne Banke, Beograd. Brez upoštevanja prevzema Komercijalne Banke, Beograd se je tveganju prilagojena aktiva zmanjšala za 173,9 mio EUR kot posledica sprememb uredbe CRR in uveljavitve garancije MIGA za obvezne rezerve bank v NLB Skupini. Hitri popravek CRR je prinesel ugodnejšo obravnavo malih in srednje velikih podjetij (spremembe predpisanega podpornega faktorja MSP) in začasno obravnavo javnega dolga, izdanega v valuti druge države članice. Nadalje je vključitev Srbije na sezname tretjih držav, katerih nadzorniške in regulativne zahteve štejejo kot enakovredne tistim v državah EGP, pomembno prispevala k znižanju tveganju prilagojene aktive na začetku leta 2020 (100,0 mio EUR). Tveganju prilagojena aktiva se je zmanjšala tudi zaradi prodaje NLB Vite in zaradi večjega obsega oblikovanih oslabitev in rezervacij za donosni portfelj zaradi poslabšanih makroekonomskih napovedi v povezavi s covidom-19. Po drugi strani pa se je tveganju prilagojena aktiva povečala zaradi odobrenih novih posojil podjetjem in prebivalstvu, vključno z novimi posojili na področju projektnega financiranja. Zaradi spremenjene obravnave neopredmetenih sredstev, ki so bila v celoti odbitna postavka od kapitala in so sedaj delno vključena v izračun RWA, se je RWA povečala za 24,9 mio.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) je znašalo 727,1 mio EUR (vrstice 12, 13 in 20 v tabeli 6), zlasti zaradi dokončnega postopka prevzema Komercijalne Banke, Beograd.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za operativna tveganja (5,7 mio EUR) izhaja iz višjega povprečnega triletnega upoštevanega prihodka, kot je opredeljen v členu 316 CRR, ki predstavlja osnovo za izračun. V novembru 2020 je EBA dodatno pojasnila izraz »konec leta« (več na strani 104).

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

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

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

V sklopu ekonomske perspektive NLB Skupina upravlja kapitalsko ustreznost tako, da zagotavlja, da so vsa tveganja ustrezno pokrita z notranjim kapitalom. NLB Skupina v tej perspektivi pokriva celotno

tveganje, ki bi lahko imelo pomemben vpliv na njen profil tveganosti na podlagi procesa identifikacije tveganj, ki daje celovit pogled na tveganja, ki jim je NLB Skupina izpostavljena. V tem pogledu ekonomska tveganja ter s tem povezane izgube takoj in v polnem obsegu vplivajo na notranji kapital. Nekatera od teh tveganj ali tveganja, povezana z njimi, se lahko delno ali v celoti uresničijo kasneje v normativni perspektivi prek računovodskih izgub, zmanjšanja kapitala ali bonitetnih določb.

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

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

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

Proces ICAAP zagotavlja robusten proces obvladovanja tveganj (tako z organizacijskega kot metodološkega vidika), ki upošteva dolgoročne strateške usmeritve in morebitne vplive, ki izvirajo iz makroekonomskega okolja. Identifikacija tveganj je vzpostavljena v zelo zgodnji fazi ter je osredotočena na učinkovito obvladovanje in blaženje tveganj z namenom zagotavljanja preudarne in gospodarne porabe kapitala. Rezultati procesa ICAAP podpirajo proaktivno upravljanje tveganj prek spremljanja limitov, poročanja, priprave ustrezne ocene tveganj in njihovega merjenja.

3.4. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital

(člen 437 (1) (b) in (c) CRR)

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

Tudi v letu 2020 je Banka nadaljevala s krepitvijo in optimizacijo kapitalske strukture, tako je 5. februarja 2020 izdala podrejene T2 obveznice (10NC5) v skupnem nominalnem znesku 120 mio EUR, z lastnostmi predpisanimi v členu 63 CRR. Prvih pet let je kupon nespremenljiv v višini 3,40 % letno, nato pa se višina kupona določi kot vsota tedaj veljavne obrestne zamenjave (»mid-swap rate«) v evrih z ročnostjo 5 let in fiksnega pribitka po pogojih obveznic (tj. 3,658 % letno). Obveznice z ISIN kodo XS2113139195 in ocenjene BB s strani bonitetne agencije S&P so bile uvrščene v trgovanje na trg Euro MTF, ki ga upravlja Luksemburška borza vrednostnih papirjev. Banka je 25. marca 2020 pridobila dovoljenje ECB za njegovo vključitev v kapital, tako da je instrument vključen v kapital od 31. marca 2020 dalje.

Do junija 2020 NLB Skupina ni izvajala izračuna, opredeljenega v členih 81 do 88 CRR, zato manjšinski kapital (neobvladujoči delež) odvisnih družb ni bil vključen v konsolidirani kapital. Izračun je bil izveden na dan 30. junija 2020, manjšinski kapital obstoječih odvisnih družb pa je od tedaj vključen v regulativni kapital NLB Skupine v višini 31,7 mio EUR, od decembra 2020 pa v skupni višini 99,0 mio EUR (od tega 66,1 mio EUR zaradi prevzema Komercialne banke, Beograd).

Podrejene obveznosti NLB Skupine so razkrite v Letnem poročilu NLB Skupine 2020 – pojasnilo 5.15. c) Podrejene obveznosti (stran 134).

Podrobnosti o glavnih značilnostih kapitalskih instrumentov so razkrite v Prilogi 6.

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

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

Vrednost blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji na dan 31. decembra 2020 znaša 0 % in ostaja enaka od uvedbe 1. januarja 2016. Pri opredelitvi višine blažilnika je Banka Slovenije upoštevala metodologijo BCBS, ESRB ter oceno stanja kreditnega cikla v Sloveniji. Za izpostavljenosti v drugih državah EGP se uporabijo stopnje blažilnika, kot so navedene na spletni strani ESRB in ki se četrletno osvežujejo, medtem ko se za kreditne izpostavljenosti držav, ki niso navedene na tej strani, niti jih ni določila Banka Slovenije niti pristojni organ posameznih držav, uporabi stopnja blažilnika 0 %. Večinoma so stopnje proticikličnega blažilnika postavljene v višini 0 %, razen v primeru Slovaške, ki je imela na dan 31. decembra 2020 določeno stopnjo proticikličnega blažilnika 1,0 %, Bolgarije in Češke 0,5 % ter Luksemburga 0,25 %.

Izračun posamezni banki lastnega proticikličnega blažilnika se izvede na posamični in konsolidirani ravni. Banka določi geografsko razporeditev izpostavljenosti, ki so predmet izračuna kapitalskih zahtev za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu, in posebno tveganje ali tveganje neplačila ter migracije za izpostavljenosti iz trgovalne knjige. Če izpostavljenosti banke dosegajo manj kot 2 % njenih skupnih tveganju prilagojenih izpostavljenosti, se lahko te izpostavljenosti prikažejo na geografski lokaciji Banke in dodatno obrazložijo.

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

Tabela 7 – Znesek Banki lastnega proticikličnega kapitalskega količnika

31. 12. 2020	NLB Skupina	NLB
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	575.876	272.625
Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0,00 %	0,00 %
Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	-	-
31. 12. 2019	NLB Skupina	NLB
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	468.258	273.397
Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0,00 %	0,02 %
Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	-	63

Tabela 8 – Geografska razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika NLB Skupine

31. 12. 2020	Splošne kreditne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve		Uteži kapitalske zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Skupaj		
Razčlenitev po državah					
Slovenija	4.311.663	245.337	245.337	0,43	-
Srbija	1.939.545	119.858	119.858	0,21	-
Severna Makedonija	1.014.436	63.273	63.273	0,11	-
Bosna in Hercegovina	930.458	57.850	57.850	0,10	-
Kosovo	580.516	36.726	36.726	0,06	-
Črna Gora	538.926	34.468	34.468	0,06	-
Združeno Kraljestvo	80.979	6.437	6.437	0,01	-
Združene Države Amerike	44.720	3.343	3.343	0,01	-
Luksemburg	39.687	3.172	3.172	0,01	0,3
Hrvaška	18.028	1.862	1.862	0	-
Avstrija	19.499	1.524	1.524	0	-
Belgija	18.117	1.402	1.402	0	-
Nizozemska	2.487	193	193	0	-
Švica	3.392	190	190	0	-
Nemčija	1.894	138	138	0	-
Ciper	533	21	21	0	-
Švedska	189	11	11	0	-
Združeni Arabski Emirati	200	10	10	0	-
Španija	160	9	9	0	-
Latvija	120	7	7	0	-
Ruska Federacija	102	6	6	0	-
Češka Republika	184	6	6	0	0,5
Irska	54	4	4	0	-
Turčija	67	4	4	0	-
Kitajska	57	3	3	0	-
Avstralija	45	3	3	0	-
Litva	91	3	3	0	-
Italija	40	2	2	0	-
Danska	30	2	2	0	-
Slovaška	18	1	1	0	1,0
Kenija	15	1	1	0	-
Albanija	19	1	1	0	-
Kanada	13	1	1	0	-
Bolgarija	14	1	1	0	0,5
Madžarska	13	1	1	0	-
Saudova Arabija	10	1	1	0	-
Poljska	9	1	1	0	-
Drugo	39	-	-	-	-
Skupaj	9.546.369	575.876	575.876	1,00	-

Tabela 9 – Geografska razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika NLB

31. 12. 2020	Splošne kreditne izpostavljenosti		Kapitalske zahteve		Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Od tega: Kreditna izpostavljenost	Skupaj	Uteži kapitalске zahteve	
Razčlenitev po državah					
Slovenija	4.316.057	245.346	245.346	0,90	-
Združeno Kraljestvo	80.915	6.433	6.433	0,02	-
Srbija	54.073	4.855	4.855	0,02	-
Luksemburg	39.687	3.172	3.172	0,01	0,25
Črna Gora	30.075	2.527	2.527	0,01	-
Bosna in Hercegovina	18.553	1.561	1.561	0,01	-
Avstrija	19.434	1.520	1.520	0,01	-
Švica	20.330	1.444	1.444	0,01	-
Kosovo	17.341	1.410	1.410	0,01	-
Združene države Amerike	18.480	1.301	1.301	0	-
Severna Makedonija	8.185	978	978	0	-
Hrvaška	8.282	875	875	0	-
Belgija	10.423	827	827	0	-
Nizozemska	2.448	191	191	0	-
Nemčija	1.511	112	112	0	-
Ciper	474	18	18	0	-
Španija	159	9	9	0	-
Latvija	120	7	7	0	-
Ruska Federacija	99	6	6	0	-
Češka Republika	182	6	6	0	0,50
Združeni Arabski Emirati	115	5	5	0	-
Irska	52	4	4	0	-
Avstralija	45	3	3	0	-
Litva	91	3	3	0	-
Danska	30	2	2	0	-
Italija	38	2	2	0	-
Slovaška	18	1	1	0	1,00
Kenija	15	1	1	0	-
Bolgarija	14	1	1	0	0,50
Madžarska	11	1	1	0	-
Poljska	9	1	1	0	-
Drugo	35	-	-	-	-
Skupaj	4.647.301	272.625	272.625	1,00	-

3.6. Podrobni prikaz elementov kapitala (člen 437 (d) in (e) CRR)

V spodnji tabeli so podrobno prikazani elementi izračuna kapitala NLB Skupine ob koncu leta 2020, koncu septembra 2020 in koncu leta 2019 v obliki, kot jo predpisuje Izvedbeni tehnični standard EBA, objavljen kot Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. decembra 2014 (priloga IV – Predloga za razkritje o kapitalu). Skrajšan vsebinski prikaz elementov, ki so relevantni za NLB Skupino, je objavljen v poglavju 3.1 Kapitalska ustreznost.

NLB Skupina nima kapitalskih instrumentov (izdanih pred uvedbo CRR), ki ne izpolnjujejo več pogojev za vključitev in bi se zanje v prehodnem obdobju uporabljala obravnava pred uredbo CRR.

Tabela 10 – Razkritja o kapitalu za NLB Skupino

	31. 12. 2020	30. 9. 2020	31. 12. 2019
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1 Kapitalski instrumenti in z njimi povezan presežek kapitala	1.071.378	1.071.378	1.071.378
od tega: navadne delnice	1.071.378	1.071.378	1.071.378
2 Zadržani dobiček - vključujoč rezultat tekočega leta	615.781	552.146	393.648
3 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	35.110	18.154	27.886
5 Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)	71.562	25.556	-
6 Navadni lastniški temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	1.793.831	1.667.234	1.492.912
Navadni lastniški temeljni kapital: regulatorne prilagoditve			
7 Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(3.632)	(2.322)	(2.194)
8 Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(36.751)	(37.455)	(39.542)
27a Odbitna postavka zaradi kreditnih slabitev in rezervacij, kadar te med letom niso vključene kot del rezultata v kapital, vendar znižujejo osnovo za izračun RWA (zahteva BS na podlagi EBA Q&A 2014_1087)	-	(8.914)	-
28 Skupne regulatorne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(40.383)	(48.691)	(41.736)
29 Navadni lastniški temeljni kapital	1.753.448	1.618.543	1.451.176
34 Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	14.614	4.807	-
36 Dodatni temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	14.614	4.807	-
43 Skupne regulatorne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	-	-	-
44 Dodatni temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	14.614	4.807	-
45 Temeljni kapital	1.768.062	1.623.350	1.451.176
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije			
46 Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	284.595	284.595	44.595
48 Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	12.806	1.678	-
51 Dodatni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	297.401	286.273	44.595
58 Dodatni kapital	297.401	286.273	44.595
59 Skupni kapital	2.065.463	1.909.623	1.495.771
60 Skupna tveganju prilagojena sredstva	12.421.028	8.863.242	9.185.539
Kapitalski količniki in blažilniki			
61 Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	14,1 %	18,3 %	15,8 %
62 Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	14,2 %	18,3 %	15,8 %
63 Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	16,6 %	21,5 %	16,3 %
64 Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku (zahteva po navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije (blažilnik za DSPi ali GSPI), ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	8,0 %	8,0 %	8,0 %
65 od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2,5 %	2,5 %	2,5 %
67a od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPi)	1,0 %	1,0 %	1,0 %
68 Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	6,1 %	10,3 %	7,8 %
Zneski pod pragi za odbitke			
72 Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	26.325	4.554	3.248
73 Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	7.988	7.733	10.908
75 Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izp. pogoji iz čl. 38(3))	31.789	29.824	29.500

* Postavke, ki so enake 0 ali niso relevantne, niso prikazane.

3.7. Uskladitev postavk z računovodskimi izkazi (člena 437 (a) in (f) ter 447 (e) CRR)

Osnovo za izračun kapitala in kapitalskih količnikov predstavljajo izkazi NLB Skupine, izdelani ob upoštevanju regulatorne konsolidacije. Kapital NLB Skupine je v osnovi sestavljen iz elementov kapitala bilance stanja (ne vseh elementov in ne v celoti), dodatno pa ga zmanjšujejo odbitne postavke in bonitetni filtri.

V spodnji tabeli je prikazano, v kolikšnem obsegu se posamezne postavke bilance stanja vključujejo v izračun kapitala in kapitalске ustreznosti.

Tabela 11 – Vzporeditev postavk v bilanci stanja (izkazu finančnega položaja) in kapitala za namen kapitalске ustreznosti NLB Skupine

	31. 12. 2020		30. 9. 2020		31. 12. 2019	
	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v kapital	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v kapital	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v kapital
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.961.812	-	3.010.929	-	2.101.346	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	84.855	(85)	16.794	(17)	24.038	(24)
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	42.393	(17)	36.897	(11)	25.359	(11)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.514.290	(3.514)	2.277.988	(2.278)	2.141.428	(2.141)
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	11.433.090	-	9.402.494	-	9.434.390	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	788	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	13.844	-	13.892	-	8.991	-
Naložbe v kapital odvisnih družb	10	-	10	-	-	-
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigor	7.988	-	7.733	-	7.499	-
Opredmetena sredstva	303.949	-	240.020	-	247.921	-
Neopredmetena sredstva	61.668	(36.751)	37.455	(37.455)	39.542	(39.542)
<i>Dobro ime</i>	3.529	(3.529)	3.529	(3.529)	3.529	(3.529)
<i>Druga neopredmetena sredstva</i>	58.139	(33.222)	33.926	(33.926)	36.013	(36.013)
Terjatve za davek iz dohodka	4.369	-	2.798	-	6.284	-
Terjatve za odloženi davek	31.789	-	29.824	-	29.500	-
<i>ki so odvisne od bodoče profit. in izhajajo iz začasnih razlik</i>	31.789	-	29.824	-	29.500	-
Druga sredstva	96.948	-	62.740	-	63.811	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	8.658	-	5.960	-	7.717	-
Skupaj sredstva	19.565.663		15.145.534		14.138.614	
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	15.485	(16)	15.870	(16)	17.903	(18)
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	-	-	-	-	7.998	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	17.215.383	284.595	13.141.383	284.595	12.259.053	44.595
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	61.161	-	61.185	-	49.507	-
Rezervacije	125.059	-	89.430	-	88.414	-
Obveznosti za davek iz dohodka	1.002	-	966	-	2.271	-
Obveznosti za odloženi davek	4.475	-	2.313	-	2.833	-
Druge obveznosti	20.426	-	15.099	-	15.212	-
Skupaj obveznosti	17.442.991		13.326.246		12.443.191	
Osnovni kapital	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000
Kapitalske rezerve	871.378	871.378	871.378	871.378	871.378	871.378
Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi	21.588	21.588	4.632	4.632	14.364	14.364
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	13.522	13.522	13.522	13.522
Zadržani dobiček	845.933	615.781	680.831	552.146	551.144	393.648
Kapital manjšinskih lastnikov	170.251	98.982	48.925	32.041	45.015	-
Skupaj kapital	2.122.672		1.819.288		1.695.423	
Skupaj obveznosti in kapital	19.565.663		15.145.534		14.138.614	
Seštevek postavk iz bilance stanja (IFP)		2.065.463		1.918.537		1.495.771
Odbitna postavka - izločitev efekta kreditnih slabitev in rezervacij, kadar te med letom niso vključene kot del rezultata v kapital		-		(8.914)		-
Kapital		2.065.463		1.909.623		1.495.771

Tabela 12 – Prikaz razlik med računovodskim kapitalom in kapitalom za izračun kapitalske ustreznosti NLB Skupine

31. 12. 2020	Kapital - Konsolidacija za bonitetne namene	Zadržani dobiček, ki ni vključen v regulatorni kapital	Negativno Dobro ime	Manjšinski deleži, CRR ustrezni / neustrezni (-)	Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala	Kapital za izračun kapitalske ustreznosti	Postavka v izračunu kapitala
Osnovni kapital	200.000	-	-	-	-	200.000	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	871.378	-	-	-	-	871.378	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	21.588	-	-	-	-	21.588	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	-	13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	552.146	-	-	-	-	552.146	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	293.787	(92.294)	(137.858)	-	-	63.635	Priznan dobiček ali izguba tekočega leta
Kapital manjšinskih lastnikov	170.251	-	-	(98.689)	-	71.562	Kapital manjšinskih lastnikov
							Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
					(3.632)	(3.632)	
					(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
					(33.222)	(33.222)	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen)
							Odbitna postavka - izločitev efekta kreditnih slabitev in rezervacij, kadar te med letom niso vključene - kot del rezultata v kapital
							Navadni lastniški temeljni
Kapital skupaj	2.122.672	(92.294)	(137.858)	(98.689)	(40.383)	1.753.448	kapital (CET1)
				14.614		14.614	Dodatni temeljni kapital (AT1)
						1.768.062	Temeljni kapital
				12.806		297.401	Dodatni kapital (T2)
				98.982		2.065.463	Kapital skupaj

30. 9. 2020	Kapital - Konsolidacija za bonitetne namene	Začasna izločitev nerevidirana medletnega dobička	Manjšinski deleži, CRR ustrezni / neustrezni (-)	Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala	Kapital za izračun kapitalske ustreznosti	Postavka v izračunu kapitala
Osnovni kapital	200.000	-	-	-	200.000	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	871.378	-	-	-	871.378	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.632	-	-	-	4.632	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	552.146	-	-	-	552.146	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	128.685	(128.685)	-	-	-	Priznan dobiček ali izguba - tekočega leta
Kapital manjšinskih lastnikov	48.925	-	(23.369)	-	25.556	Kapital manjšinskih lastnikov
						Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
				(2.322)	(2.322)	
				(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
				(33.926)	(33.926)	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen)
				(8.914)	(8.914)	Odbitna postavka - izločitev efekta kreditnih slabitev in rezervacij, kadar te med letom niso vključene kot del rezultata v kapital
						Navadni lastniški temeljni
Kapital skupaj	1.819.288	(128.685)	(23.369)	(39.777)	1.618.543	kapital (CET1)
			4.807		4.807	Dodatni temeljni kapital (AT1)
					1.623.350	Temeljni kapital
			1.678		286.273	Dodatni kapital (T2)
			32.041		1.909.623	Kapital skupaj

31. 12. 2019	Kapital - Konsolidacija za bonitetne namene	Zadržani dobiček, ki ni vključen v regulatorni kapital	Manjšinski deleži, CRR ustrezni / neustrezni (-)	Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala	Kapital za izračun kapitalske ustreznosti	Postavka v izračunu kapitala
Osnovni kapital	200.000	-	-	-	200.000	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	871.378	-	-	-	871.378	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	14.364	-	-	-	14.364	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	358.648	-	-	-	358.648	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	192.496	(157.496)	-	-	35.000	Priznan dobiček ali izguba tekočega leta
Kapital manjšinskih lastnikov	45.015	-	(45.015)	-	-	- Kapital manjšinskih lastnikov
				(2.194)	(2.194)	Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
				(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
				(36.013)	(36.013)	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen)
Kapital skupaj	1.695.423	(157.496)	(45.015)	(41.736)	1.451.176	Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)
						- Dodatni temeljni kapital (AT1)
					1.451.176	Temeljni kapital
					44.595	Dodatni kapital (T2)
					1.495.771	Kapital skupaj

V letu 2020 se je skupni računovodski kapital po bonitetni konsolidaciji povečal za 427 mio EUR na 2.123 mio EUR na dan 31. decembra 2020, predvsem zaradi prevzema Komercijalne Banke, Beograd.

3.8. Dejavniki tveganja in napoved v luči izbruha pandemije koronavirusa

Dejavniki tveganja

Dejavniki tveganja, ki vplivajo na poslovne napovedi, so (med drugim): občutljivost gospodarstva na morebitno recesijo evrskega območja ali na globalni ravni, povečanje kreditnih razmikov, potencialni likvidnostni odlivi, poslabšanje napovedi glede obrestnih mer, regulatorni in davčni ukrepi, ki vplivajo na banke, ter druge geopolitične negotovosti.

Gospodarski zagon v regiji, kjer Skupina posluje, se je zaradi pandemije covid-19, ki je izbruhnila na koncu prvega četrtletja 2020, poslabšal. Vlade v regiji so izvajale različne omilitvene ukrepe, da bi ublažile negativne vplive pandemije. V letu 2021 se pričakuje ponovna rast v regiji zaradi oživitve zasebne in investicijske potrošnje, ob predpostavki, da se bo ob uspešni zaježitvi pandemije zaupanje potrošnikov in vlagateljev povrnilo.

Na podlagi sprejetih ukrepov vlade v Sloveniji in drugih državah zaradi covid-19 je Skupina odobrila moratorije vsem upravičenim posojilojemalcem. Le-ti se ne obravnavajo kot povod za znatno povečanje kreditnega tveganja. V skladu s smernicami EBA vse stranke, ki zaprosijo za moratorij na plačilo obveznosti, skrbno spremljamo, saj bi njihovo finančno stanje in ugotovljeno poslabšanje kreditne sposobnosti povzročilo prerazporeditev v nižji bonitetni razred in torej vplivalo na razvrščanje v skupine skladno z MSRP 9. Tem komitentom status prestrukturiranja ni dodeljen avtomatično. Skupina redno preverja in ocenjuje kreditno kakovost izpostavljenosti, pri katerih so se uveljavljali omenjeni ukrepi, in ocenjuje morebitno povečano verjetnost nastopa neplačila. V letu 2020 je Skupina dodatno pregledala metodologijo za oblikovanje rezervacij po MSRP 9 s testiranjem nabora relevantnih makroekonomskih scenarijev, tako da le-ti ustrezno odražajo trenutne okoliščine in z njimi povezane vplive v prihodnosti.

V skladu s Smernicami EBA/GL/2020/07 so v tabelah 13 do 15 predstavljene informacije o moratorijih in jamstvenih shemah. Vključeni so moratoriji, sprejeti skladno z zakonodajo in tudi ostali moratoriji, sklenjeni kot posledica covid-19.

Tabela 13 – Informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo (predpisani in ostali) moratoriji za NLB Skupino

	Bruto knjigovodska vrednost								Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja						Bruto knjigovodska vrednost
	Donosno				Nedonosno				Donosno			Nedonosno			
	Skupaj	Skupaj	Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabiljeni (druga skupina)	Skupaj	Skupaj	Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: verjetnost neplačila in niso zapadle ali so zapadle <= 90 dni	Skupaj	Skupaj	Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: verjetnost neplačila in niso zapadle ali so zapadle <= 90 dni	Skupaj	Skupaj	
31. 12. 2020															
Kreditni in druga finančna sredstva, za katere veljajo moratoriji, skladni z merili EBA	427.950	391.187	12.702	161.866	36.763	16.743	36.366	(26.908)	(12.027)	(1.263)	(9.148)	(14.881)	(9.302)	(14.663)	17.985
od tega: gospodinjstva	130.186	121.069	3.529	47.464	9.117	3.347	8.757	(6.009)	(2.148)	(173)	(1.506)	(3.861)	(1.178)	(3.669)	4.189
od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	63.889	59.207	2.230	27.547	4.682	2.820	4.608	(1.901)	(475)	(59)	(421)	(1.426)	(942)	(1.419)	1.441
od tega: nefinančne družbe	297.680	270.035	9.151	114.380	27.646	13.395	27.609	(20.897)	(9.877)	(1.090)	(7.641)	(11.020)	(8.124)	(10.995)	13.796
od tega: mala in srednje velika podjetja	169.193	147.785	9.151	55.807	21.408	8.336	21.372	(13.963)	(7.193)	(1.090)	(5.372)	(6.770)	(4.460)	(6.745)	13.796
od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	257.293	234.784	9.044	105.230	22.509	8.882	22.509	(15.861)	(8.626)	(1.090)	(6.877)	(7.235)	(4.678)	(7.235)	13.592
30. 6. 2020															
Kreditni in druga finančna sredstva, za katere veljajo moratoriji, skladni z merili EBA	1.447.158	1.411.094	19.416	221.052	36.065	21.869	30.862	(56.556)	(40.372)	(2.472)	(22.650)	(16.183)	(9.781)	(13.357)	-
od tega: gospodinjstva	672.209	657.896	2.198	40.960	14.313	4.516	9.374	(16.699)	(10.500)	(249)	(3.589)	(6.199)	(988)	(3.485)	-
od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	191.782	185.659	1.229	15.897	6.123	3.542	5.160	(1.991)	(987)	(72)	(652)	(1.005)	(531)	(863)	-
od tega: nefinančne družbe	755.835	734.084	17.164	179.693	21.752	17.353	21.488	(38.939)	(28.955)	(2.223)	(18.937)	(9.984)	(8.793)	(9.872)	-
od tega: mala in srednje velika podjetja	573.912	552.160	14.450	137.567	21.752	17.353	21.488	(29.647)	(19.663)	(1.986)	(11.858)	(9.984)	(8.793)	(9.872)	-
od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	513.363	493.452	14.290	116.608	19.911	16.414	19.899	(26.460)	(17.501)	(1.852)	(9.783)	(8.959)	(8.088)	(8.957)	-

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

31. 12. 2020	Bruto knjigovodska vrednost								
	Število dolžnikov	Skupaj	Od tega: zakonski moratoriji	Od tega: potekli	Preostala zapadlost moratorijev				
					<= 3 mesece	> 3 mesece <= 6 mesecev	> 6 mesecev <= 9 mesecev	> 9 mesecev <= 12 mesecev	> 1 leto
Kreditni in druga finančna sredstva, za katere je bil ponujen moratorij	313.284	2.675.647							
Kreditni in druga finančna sredstva, za katere velja moratorij (odobreni)	278.693	2.286.878	1.963.865	1.858.928	238.989	122.944	52.910	4.295	8.812
od tega: gospodinjstva		1.291.415	1.238.532	1.161.229	106.378	21.261	2.373	113	61
od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		473.846	457.305	409.957	52.509	10.297	1.083	-	-
od tega: nefinančne družbe		982.410	712.350	684.729	132.611	101.599	50.537	4.182	8.751
od tega: mala in srednje velika podjetja		711.957	460.471	542.764	64.212	55.717	40.988	4.182	4.094
od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami		583.981	362.780	326.688	123.457	81.979	40.291	2.815	8.751

30. 6. 2020	Bruto knjigovodska vrednost								
	Število dolžnikov	Skupaj	Od tega: zakonski moratoriji	Od tega: potekli	Preostala zapadlost moratorijev				
					<= 3 mesece	> 3 mesece <= 6 mesecev	> 6 mesecev <= 9 mesecev	> 9 mesecev <= 12 mesecev	> 1 leto
Kreditni in druga finančna sredstva, za katere je bil ponujen moratorij	159.920	1.981.484							
Kreditni in druga finančna sredstva, za katere velja moratorij (odobreni)	144.072	1.693.576	1.693.576	246.418	1.103.589	48.308	143.038	139.485	12.738
od tega: gospodinjstva		804.889	804.889	132.680	589.549	12.561	51.670	17.980	448
od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		248.192	248.192	56.410	145.138	5.531	32.216	8.846	50
od tega: nefinančne družbe		866.181	866.181	110.346	502.361	28.395	91.368	121.422	12.290
od tega: mala in srednje velika podjetja		676.169	676.169	102.257	451.305	24.793	36.168	55.040	6.606
od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami		585.709	585.709	72.346	341.384	22.632	77.473	62.497	9.377

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

31. 12. 2020	Bruto knjigovodska vrednost	Najvišja vrednost jamstva, ki se lahko upošteva		Bruto knjigovodska vrednost
	Skupaj	od tega: restrukturirana	Prejeta javna jamstva	Izpostavljenosti, ki vstopajo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti
Novoodobreni krediti in druga finančna sredstva, za katere veljajo javne jamstvene sheme	134.596	49	38.439	-
od tega: gospodinjstva	18.532			-
od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	17			-
od tega: nefinančne družbe	116.051	49	33.980	-
od tega: mala in srednje velika podjetja	101.641			-
od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	7.440			-
	Bruto knjigovodska vrednost	Najvišja vrednost jamstva, ki se lahko upošteva		Bruto knjigovodska vrednost
	Skupaj	od tega: restrukturirana	Prejeta javna jamstva	Izpostavljenosti, ki vstopajo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti
Novoodobreni krediti in druga finančna sredstva, za katere veljajo javne jamstvene sheme	31.164	-	9.500	-
od tega: gospodinjstva	369			-
od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	-			-
od tega: nefinančne družbe	30.795	-	9.338	-
od tega: mala in srednje velika podjetja	29.500			-
od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	3.360			-

Gospodarska upočasnitev je ponekod negativno vplivala na kakovost obstoječega kreditnega portfelja s povečanjem izpostavljenosti v Skupini 2 in Skupini 3 in s tem povezanega stroška tveganja. Poleg tega je upočasnitev vplivala tudi na odobravanje novih kreditov. Na začetku izbruha v prvem četrtletju 2020 se je širitev kreditnih pribitkov, ki izhaja iz portfelja obveznic, ki ga ima Skupina za potrebe likvidnostnih rezerv, odrazila v negativnih učinkih vrednotenja. Po intervenciji ECB konec marca 2020 je padec tržnih donosov povzročil pozitivne učinke vrednotenja. V skladu s tem se je strategija investiranja Skupine prilagodila pričakovanim tržnim trendom v okviru opredeljene nagnjenosti za prevzemanje tveganj. Pričakovati je, da bo likvidnostni položaj Skupine ostal zelo močan; vpliv pandemije ni povzročil materialnih likvidnostnih odlivov.

V zvezi s tem Skupina natančno spremlja makroekonomske kazalce, ki so relevantni za njeno poslovanje:

- trendi gibanja BDP,
- gospodarska klima,
- brezposelnost,
- zaupanje potrošnikov,
- klima in napovedi na področju gradbeništva,
- stabilnost vlog in rast posojil v bančnem sektorju,
- gibanje kreditnih pribitkov in s tem povezane napovedi,
- razvoj obrestnih mer in s tem povezane napovedi,
- devizni tečajji,
- drugi relevantni tržni kazalniki.

Skupina je pripravila sklop novih makroekonomskih scenarijev, ki temeljijo na izhodiščnem, blagem in zaostrenem scenariju ECB za začetno obdobje od leta 2020 do leta 2022. Za nadaljnjo dvoletno obdobje od leta 2023 do leta 2024 je bila uporabljena običajna metodologija (brez učinkov pandemije covid-19) in napovedi MDS. Omenjeni scenariji, ki trenutno temeljijo na pričakovani krizi v obliki črke U (izrazito poslabšanje makroekonomskih kazalcev v letu 2020 in zmerna pozitivna rast v naslednjih letih), so vključeni v izračun pričakovanih kreditnih izgov skladno z MSRP 9.

Skupina je vzpostavila obsežen okvir stresnega testiranja in sisteme zgodnjega opozarjanja za različna področja tveganj z vgrajenimi dejavniki tveganja, ki so relevantni za poslovni model Skupine. Okvir stresnega testiranja je vgrajen v opredelitev prevzemanja tveganj (Risk Appetite), ICAAP, ILAAP in Plan

reševanja (Recovery Plan), da bi preverili, kako lahko nepričakovane in močno zaostrene spremembe v poslovnem in makroekonomskem okolju vplivajo na kapitalsko ustreznost ali likvidnostno pozicijo Skupine. Oba, okvir stresnega testiranja in Plan reševanja, podpirata proaktivno upravljanje celotnega profila tveganj Skupine v teh okoliščinah, vključno s kapitalskimi in likvidnostnimi pozicijami z vidika prihodnosti.

Razpoložljivi ukrepi za obvladovanje tveganj na ravni Skupine so opredeljeni v različnih internih politikah ter se lahko uporabijo, kadar je to potrebno. Poleg tega izbira in uporaba razpoložljivih mitigacijskih ukrepov temelji na večplastnem pristopu, ki upošteva izvedljivost ukrepa, vpliv ukrepa na poslovni model Skupine ter jakost učinka izbranega ukrepa.

Napoved za leto 2021

Svetovno gospodarstvo se bo po pričakovanjih ponovno okrepilo v letu 2021. Vendar pa bodo države po vsem svetu verjetno nadaljevale z izmeničnim zategovanjem in popuščanjem ukrepov, dokler ne bo množična uporaba cepiva omogočila obsežnejšega sproščanja ukrepov. Glede na ocene Banke se bo gospodarstvo v evrskem območju v letu 2021 okrepilo za 4,0 %. BDP bi v Sloveniji lahko zrasel za okrog 4,5 %, v JVE, kjer Skupina posluje, pa za 4,8 %. Ponovno rast bi morali podpreti s fiskalnimi ukrepi tako na nacionalni kot evropski ravni, s prilagodljivo denarno politiko ter postopnim odpiranjem gospodarstev. Glavno gonilo rasti bi morala biti oživiljena potrošnja prebivalstva in investicije. Ponovna rast gospodarstev v regiji, kjer posluje Skupina, bi morala biti podprta z oživiljeno potrošnjo prebivalstva in vlaganj, obenem pa tudi s postopnim sproščanjem omejitev zaradi covid-19 po vsem svetu, kar bi povečalo zunanje povpraševanje in sprostilo omejitve pri potovanjih. Ne glede na to pa dolgotrajna negotovost glede poteka pandemije in uvedbe cepiva na splošno zamegljuje napovedi. Tempo okrevanja v trgovinskih partnericah EU je še en pomemben dejavnik, ki bo vplival na okrevanje regije, v kateri posluje Skupina.

Med covidom-19 je Skupina sprejela potrebne ukrepe za zaščito svojih strank in zaposlenih, tako da je zagotovila ustrezne varnostne pogoje in poskrbela za nemoteno opravljanje storitev v celotni Skupini. Ker se pandemija covid-19 še naprej nadaljuje, je težko napovedati celoten obseg in trajanje tako poslovnih kot tudi gospodarskih posledic. Z namenom ustrezne prilagoditve na trenutne pogoje je osnovni cilj Skupine zagotavljanje podpore svojim strankam tudi s pomočjo stalnega razvoja na področju digitalnih tržnih poti ter prilagojenega obsega storitev, ki jim jih ponujamo.

Po stagnaciji v letu 2020 in v skladu z gospodarskim okrevanjem se v letu 2021 v Sloveniji pričakuje zmerna rast kreditov v segmentu Poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji, s poudarkom na stanovanjskih kreditih in počasnem okrevanju potrošniških kreditov. Segment Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji se bo po pričakovanjih okrepil, pri čemer bodo prevladovala čezmejna posojila. Rast segmenta Strateških tujih trgov bo ostala trdna in se bo močno izboljšala s prevzemom Komercialne Banke, Beograd. Vloge prebivalstva bodo ostale na visoki ravni. Prihodki se bodo predvidoma izboljšali, pri čemer se bo rast opravnin povrnila na raven pred covidom-19. Vendar pa bodo čisti prihodki še naprej pod pritiskom zaradi nižanja marž na vseh trgih ter visokega stanja virov likvidnosti z nizkim donosom. Skupina si še naprej prizadeva za nadaljnjo rast marž s spodbujanjem rasti kreditov (zlasti prebivalstvu) in iskanjem novih priložnosti. Poleg tega je Banka s 1. aprilom 2021 začela zaračunavati nadomestilo za vloge prebivalstva, ki presega 250 tisoč EUR; posledično se pričakuje prenos določenega dela vlog prebivalstva v produkte s področja upravljanja sredstev in zavarovalništva.

Zaveza glede omejevanja stroškov je še vedno trdna in Skupina bo še naprej izvajala strog načrt obvladovanja stroškov, ki obravnava tako stroške dela kot elemente drugih stroškov. Kljub temu naj bi se stroški v letu 2021 zmerno povečali zaradi pritiska na inflacijo stroškov dela v celotni regiji in nadaljnjih vlaganj v nadgradnjo informacijske tehnologije ob naraščajočem pomenu digitalnega bančništva ter nenazadnje stroška integracije, povezanega s prevzemom Komercialne Banke, Beograd.

Po nekaj letih, ko je Skupina beležila negativni strošek tveganja, se je večletni trend upadanja slabih posojil ustavil. Podobno kot lani ocenjujemo, da bo strošek tveganja v letu 2021 ostal v okviru napovedi za redno poslovanje, saj je enkratne učinke težko napovedati. Ključne okoliščine, ki vplivajo na strošek tveganja, so trajanje in jakost negativnih vplivov covid-19 na poslovanje podjetij in potrošnjo prebivalstva ter vpliv izravnalnih ukrepov, ki jih sprejemajo vlade.

Nadaljnja negotovost in s tem povezana gospodarska recesija lahko še dodatno negativno vplivata na kvaliteto kreditnega portfelja, in sicer z morebitnim povečanjem izpostavljenosti v Skupini 2 in Skupini 3. Vendar pa zaradi precej stabilne kakovosti portfelja v letu 2020 ter drugih previdnostnih ukrepov za minimiziranje potencialnih prihodnjih izgub, s poudarkom na neprekinjenem izvajanju storitev za stranke in njihovem spremljanju, ta vpliv ne bi smel biti prekomeren.

Na področju likvidnosti Skupina ni zabeležila večjih likvidnostnih odlivov, ravno nasprotno, stanje vlog na nivoju Skupine še vedno narašča (v Banki kot tudi bančnih članicah). Tudi v primeru uresničitve zelo neugodnega stresnega scenarija ima Skupina zadostne likvidnostne rezerve v obliki plasmajev pri ECB, prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev in plasmajev na denarnem trgu. Vendar pa znatni prilivi depozitov ustvarjajo dodaten pritisk na dobičkonosnost.

Kapitalski položaj predstavlja dobro osnovo za izpolnjevanje vseh regulatornih kapitalskih zahtev, vključno s kapitalskimi blažilniki in drugimi trenutno znanimi zahtevami, kot tudi kapitalskih smernic v okviru 2. stebra, tudi v poslabšanih okoliščinah pandemije covid-19. Skupina bo tudi v letu 2021 nadaljevala z dejavnostmi za nadaljnjo krepitev kapitalskega položaja, zlasti z ukrepi za zmanjšanje tveganju prilagojene aktive.

3.9. CRR »Hitri popravek«

Evropska komisija je 26. junija 2020 objavila spremembo uredb (spremenjeni sta bili dve uredbi), da bi obravnavala vpliv pandemije covid-19 na gospodarstvo, z namenom povečati sposobnost kreditnih institucij za posojanje in prevzem izgub, povezanih s pandemijo.

Sprememba Uredbe (EU) št. 575/2013:

- sprememba izračuna količnika finančnega vzvoda za izključitev rezerv centralne banke,
- podaljšanje določb o pripoznavanju pričakovanih kreditnih izgub skladno z MSRP 9 z 2018–2022 na 2020–2024,
- začasna obravnava javnega dolga, izdanega v valuti druge države članice,
- podaljšanje ugodnejše obravnave glede zahtev za rezervacije na izpostavljenosti, za katere jamči javni sektor, za 7 let. Ugodnejša obravnava je po navadi na voljo le za nedonosne kredite z jamstvom uradnih izvoznih kreditnih agencij.

Sprememba Uredbe (EU) št. 2019/876:

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

Spremembe so pričele veljati neposredno naslednji dan po objavi v Uradnem listu, torej 27. junija 2020, razen začasna izključitev nekaterih rezerv centralne banke bo pričela veljati 28. junija 2021.

Do sedaj je NLB Skupina uvedla:

- spremembe v podpornem faktorju MSP, kar je prispevalo 197,8 mio EUR k znižanju RWA,
- začasno obravnavo javnega dolga, izdanega v valuti druge države članice, kar je prispevalo 57,4 mio EUR k znižanju RWA,
- Izvzetje iz odbitkov iz kapitala CET1 za preudarno vrednoteno programsko opremo.

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

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

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

4. Cilji in politike upravljanja tveganj

4.1. Splošne informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj

(členi 435 (1) (a), (b), (c), (d), (e) in (f) ter 435 (2) (e) CRR)

NLB Skupina je največja bančna in finančna skupina v Sloveniji s strateško usmeritvijo na izbrane trge JVE, in sicer Srbije, Bosne in Hercegovine, Makedonije, Kosova in Črne gore. NLB je 30. decembra 2020 zaključila postopek prevzema Komerčijalne Banke, Beograd na srbskem tržišču. S prevzemom je Skupina še okrepila svojo dolgoročno prisotnost v JVE regiji in zagotovila strateški in sistemski položaj na vseh trgih, kjer je prisotna. NLB Skupina je trenutno sestavljena iz NLB, ki predstavlja matično družbo v Sloveniji, devetih odvisnih bančnih članic v JVE, več družb za pomožne storitve (upravljanje sredstev, upravljanje nepremičnin itn.) in manjšega števila nestrategičkih odvisnih podjetij, ki so v postopku nadzorovanega zaprtja.

Skupina ima vodilni položaj na izbranih trgih JVE in ima velik potencial rasti, usmerja pa se večinoma v kreditiranje podjetij in prebivalstva. Poleg tega ima zelo velik obseg prejetih depozitov, pri čemer je pomembno tudi izvajanje storitev upravljanja sredstev. Skupina še naprej sledi svoji viziji, da postane inovativna s preprostimi, kupcem usmerjenimi rešitvami, usmerjenimi v Slovenijo in države JVE. Njena izvedba naj bi ohranila dobičkonosnost Skupine in dosegla rast, vključno s pozornostjo na prihodnje izzive v bančnem okolju.

Splošna upočasnitev gospodarstva, ki jo je povzročila pandemija covid-19, je imela nekaj negativnih vplivov na kakovost kreditnega portfelja in odobravanje novih posojil. Strošek tveganja se je povečal zaradi vpliva poslabšanega makroekonomskega okolja, kjer bodo njegova pomembnost in vplivi na kakovost kreditnega portfelja v prihodnosti predvsem odvisni od dolžine in resnosti motenj v poslovanju podjetij in povprečnih dohodkov fizičnih oseb. Od začetka pandemije covid-19 Skupina upošteva smernice EBA o moratorijih na plačila v zvezi z restrukturiranimi izpostavljenostmi, pogosto ocenjuje posojilojemalce in zagotavlja učinkovite sisteme zgodnjega opozarjanja. Vse ustrezne informacije so bile na voljo upravnim organom pogosteje kot pred krizami, da bi zagotovili ustrezen in pravočasen nadzor nad ključnimi elementi upravljanja kreditnega tveganja in po potrebi izvedli omilitvene ukrepe. Po drugi strani pa se je Skupina soočala z naraščajočo presežno likvidnostjo, učinki pandemije niso povzročili nobenih pomembnih likvidnostnih odlivov.

Na podlagi znakov izbruha covid-19 v Sloveniji in JVE je Skupina sprejela potrebne ukrepe za zaščito svojih strank in zaposlenih z zagotavljanjem ustreznih varnostnih pogojev in zagotavljanjem, da se storitve, ki jih ponuja, izvajajo brez motenj. Skupina je strankam nenehno ponujala potrebne storitve, zlasti prek digitalnih kanalov (mobilno bančništvo, video klici, telebančništvo), ki jih Skupina še naprej pospešeno razvija. V Banki in drugih bančnih članicah je bila s polnim sodelovanjem članov Uprave ustanovljena skupina za krizno upravljanje. Posebna pozornost je bila namenjena nenehnemu zagotavljanju storitev strankam, njihovemu spremljanju, ukrepom varovanja zdravja in preprečevanju kibernetских prevar.

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

Upravljanje tveganj v NLB Skupini je organizirano v skladu z uveljavljenimi internimi politikami in postopki, ki upoštevajo evropske bančne predpise, predpise Banke Slovenije, ECB in trenutne smernice EBA ter ustrezne dobre bančne prakse. Skupina deluje skladno s predpisi EU, odvisne družbe NLB Skupine, ki poslujejo zunaj Slovenije, pa spoštujejo tudi pravila, ki jih določajo lokalni regulatorji. 30. decembra 2020 se je zaključil je prevzem Komerčijalne Banke, Beograd. Usklajevanje na področju enotnega okvira za upravljanje tveganj in podatkovnega poročanja na podlagi standardov za upravljanje tveganj v skupini še poteka. Poslovno in operativno okolje, pomembno za poslovanje Skupine, se spreminja skupaj s trendi, kot so spremembe obnašanja strank, razvoj novih tehnologij in konkurentov, trajnostno financiranje ter vedno večji obseg regulativnih zahtev. Skladno s tem se stalno prilagaja in nadgrajuje sistem upravljanja tveganj, predvsem z namenom odkrivanja in upravljanja novih potencialnih tveganj.

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

Skupine ter vključuje bodoče pričakovane trende in usmeritve z namenom doseganja internih ciljev in izpolnjevanja vseh zunanjih zahtev. Okvir upravljanja tveganj v NLB Skupini podpira poslovno odločanje na strateški in operativni ravni, celovit nadzor in proaktivno upravljanje tveganj, vključuje pa naslednje:

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

Skupina prispeva k trajnostnemu financiranju z vključevanjem okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj (ESG) v svoje poslovne strategije, okvir za upravljanje tveganj in ureditev notranjega upravljanja. Tako upravljanje tveganj ESG sledi smernicam ECB in EBA, ki bodo celovito vključene v vse ustrezne procese. Obvladovanje tveganj ESG bo sestavni del celotnega postopka odobravanja kreditnih in drugih naložb in bo celovito vključeno tudi v upravljanje tveganj na portfeljski ravni, vključno s tveganjem ugleda. Ustrezni stresni scenariji bodo predstavljali podlago za oceno učinkov tveganj ESG na kapital in likvidnostni položaj Skupine na kratkoročni, srednjeročni in dolgoročni ravni. Ključni kazalniki tveganja in notranja alokacija kapitala bodo opredeljeni v skladu z revidirano poslovno strategijo.

Pripravljenost za prevzemanje tveganj (»Risk appetite«)

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

Skupina je največja slovenska bančna in finančna skupina, ki je pomemben akter tudi na trgih regije JVE. Skladno s svojimi strateškimi usmeritvami namerava biti vzdržno dobičkonosna ter poslovati predvsem s komitenti na strateških trgih, ki jim zagotavlja inovativne, vendar enostavne rešitve, osredotočene na stranko. Skupina ima dobro diverzificiran poslovni model. Na podlagi poslovne strategije Skupine prevladuje kreditno tveganje, ki mu sledijo tveganje vrednotenja, obrestno tveganje v bančni knjigi, operativno tveganje, likvidnostno tveganje, tržno tveganje in druga nefinančna tveganja. Okoljska, družbena in upravljalna tveganja (ESG) ne predstavljajo nove kategorije tveganj, so dodatna komponenta posamezne vrste tveganja, ki se že obvladuje v okviru vzpostavljenega okvira za upravljanje tveganj. Redna identifikacija tveganj in njihovo ocenjevanje se izvajata v okviru procesa ICAAP s ciljem zagotavljanja celostnega nadzora nad tveganji in njihovega učinkovitega upravljanja. Interna poraba kapitala in zagotavljanje ustrezne likvidnosti sta integrirana v celovit sistem upravljanja tveganj z namenom zagotovitve proaktivne podpore za sprejemanje ustreznih poslovnih odločitev na strateški in operativni ravni.

Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za NLB Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Upravljanje kreditnega tveganja, ki je najpomembnejše tveganje v Skupini, se osredotoča na prevzemanje zmernih tveganj – razpršen kreditni portfelj, ustrezna kakovost kreditnega portfelja, vzdržen strošek tveganj in zagotavljanje optimalnega donosa glede na prevzeta tveganja. Toleranca do likvidnostnega tveganja je nizka. Skupina mora ves čas ohranirati ustrezno raven likvidnosti, da lahko poravnava svoje kratkoročne obveznosti, če se uresniči določen stresni scenarij. Poleg tega se Skupina z namenom minimizacije likvidnostnega tveganja osredotoča na ustrezno strukturo virov financiranja. Skupina je omejila tudi izpostavljenost iz naslova vrednotenja, ki izhaja iz portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, katerega namen je zagotavljanje ustreznih likvidnostnih rezerv, na zmerno raven. Temeljna usmeritev pri obvladovanju obrestnega tveganja je omejevanje potencialnih negativnih učinkov na prihodke in kapital, zato je opredeljena toleranca za to tveganje zmerna. Pri prevzemanju operativnih tveganj Skupina zasleduje usmeritev, da tovrstna tveganja ne smejo pomembno vplivati na njeno poslovanje. Pripravljenost za prevzemanje operativnih tveganj je nizka do zmerna, s poudarkom na ukrepih za blaženje pomembnih tveganj in ključnih kazalnikov tveganosti, ki služijo kot sistem zgodnjega obveščanja. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v Banki je omejeno predvsem na

servisiranje strank in varovanje lastnih postavk pred tveganji. Na področju valutnega tveganja Skupina tako zasleduje cilj nizke do zmerne izpostavljenosti. Toleranca do prevzemanja vseh ostalih vrst tveganj, vključno z nefinančnimi, je nizka, s poudarkom na minimizaciji njihovega morebitnega vpliva na poslovanje NLB Skupine.

Glavni cilji pri pripravljenosti za prevzemanje tveganj v Skupini so razkriti v Izjavi o upravljanju tveganj na strani 7. Vrednosti najpomembnejših kazalnikov v okviru opredelitve pripravljenosti na prevzemanje tveganj NLB Skupine, vključno s prevzeto KB Skupino, konec leta 2020, ki so odražali povezanost med strateškimi poslovnimi usmeritvami, strategijo prevzemanja glede tveganj in ciljnim profilom tveganosti, so prav tako razkrite v Izjavi o upravljanju tveganj na strani 8.

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

NLB Skupina (vključno s KB Skupino) je zaključila leto 2020 kot bančna skupina, katere financiranje temelji na lastnih virih ter ima trden likvidnostni in kapitalski položaj, kar potrjuje finančno odpornost Skupine. Prevzeta KB Skupina ima podoben poslovni model kot obstoječa NLB Skupina, njen vpliv na profil tveganosti Skupine pa je bil zmeren.

Upravljanje tveganj, varovanje pred tveganji in zmanjševanje tveganj

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

Temeljni cilj na področju upravljanja tveganj je proaktivno upravljanje, spremljanje in merjenje izpostavljenosti tveganjem na ravni Skupine. Dobro in celovito razumevanje upravljanja tveganj je vgrajeno znotraj celotne organizacije in je osredotočeno na zaznavanje tveganj v zelo zgodnji fazi, učinkovito obvladovanje tveganj in njihovo ublažitev z namenom zagotoviti preudarno in gospodarno porabo kapitala, ustrezno likvidnostno strukturo ter s tem povezane blažilnike, ki zagotavljajo finančno moč Skupine.

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

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

Z namenom zagotavljanja učinkovitega procesa blaženja tveganj na področju kreditnih tveganj Skupina uporablja enotne standarde glede prejetih zavarovanj za posojila prebivalstvu in podjetjem, s ciljem učinkovitega zmanjševanja kreditnih tveganj in gospodarne uporabe kapitala. Skupina pri odobranju ali podaljševanju kreditov ali druge kreditne izpostavljenosti uporablja načelo, ki temelji na zagotavljanju ustreznega denarnega toka, upošteva kreditno sposobnost komitenta. Prejeta zavarovanja predstavljajo

sekundarni vir poplačila, na področju projektnega financiranja pa je vzpostavljen postopek skrbnega spremljanja s strani različnih strokovnjakov v ključnih fazah projekta, in sicer glede izpolnjevanja zahtevanih pogojev in meril pred vsako odobritvijo črpanja sredstev. Status projektnega financiranja se redno poroča ustreznim odborom.

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

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

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

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

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

Stresno testiranje

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tabela 16: Nabor stresnih testov na ravni NLB Skupine

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

Merjenje in poročanje tveganj

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

V celotni Skupini se tveganja ocenjujejo, spremljajo, upravljajo ali blažijo na enoten način, kot je opredeljeno v standardih upravljanja tveganj Skupine, pri čemer se upoštevajo tudi posebnosti trgov, na katerih delujejo posamezne članice Skupine. Skupina za namene merjenja izpostavljenosti kreditnemu

tveganju, likvidnostnemu tveganju, obrestnemu tveganju v bančni knjigi, tveganju vrednotenja, operativnemu tveganju, tržnemu tveganju in nefinančnim tveganjem poleg predpisanih predpisov uporablja notranje metodologije in pristope, ki omogočajo bolj podrobno spremljanje in obvladovanje tveganj. Te notranje metodologije so usklajene s smernicami ECB, EBA in Basla ter z najboljšimi praksami v bančnih metodologijah. Po prevzemu Komercialne Banke, Beograd, poteka postopek usklajevanja na področju obvladovanja tveganj.

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

Podatkovne osnove in sistem IT

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

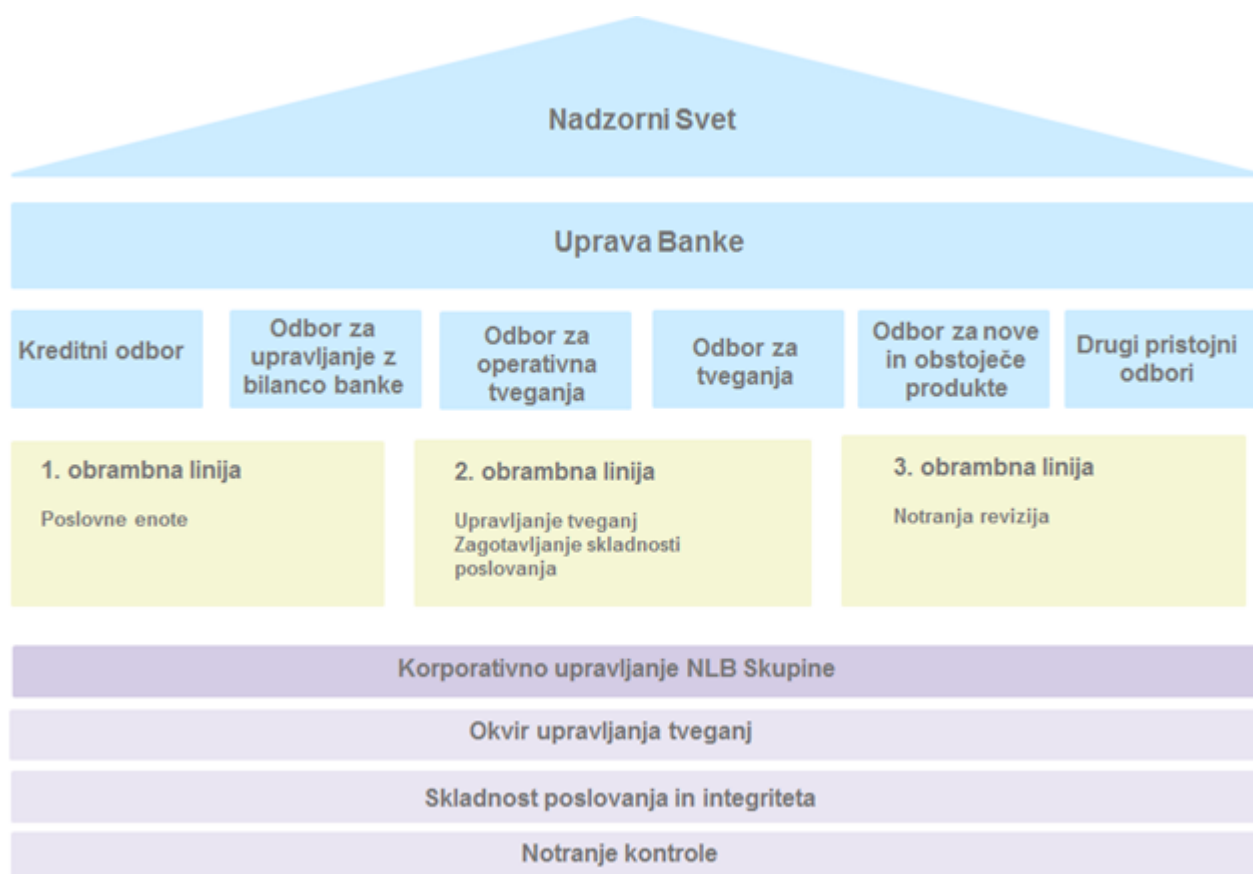
Korporativno upravljanje na področju tveganj ter s tem povezane notranje kontrole

NLB Skupina je vzpostavila okvir korporativnega upravljanja, ki temelji na načelih dobrega in odgovornega upravljanja v skladu z veljavno zakonodajo Republike Slovenije, zlasti z določbami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakona o bančništvu (ZBan-2), Uredbe o dogovorih o notranjem upravljanju, upravnem organu in postopku notranjega ocenjevanja kapitalске ustreznosti za banke in hranilnice, Smernicami EBA o notranjem upravljanju, Smernicami EBA o oceni primernosti članov organa upravljanja in nosilcev ključnih funkcij ter Smernicami EBA o praksah nagrajevanja. Več ravni upravljanja, kot je prikazano na spodnjem diagramu, zagotavlja celovito korporativno upravljanje na področju tveganj v Skupini.

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

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

Diagram: Sistem korporativnega upravljanja na področju tveganj v NLB Skupini



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



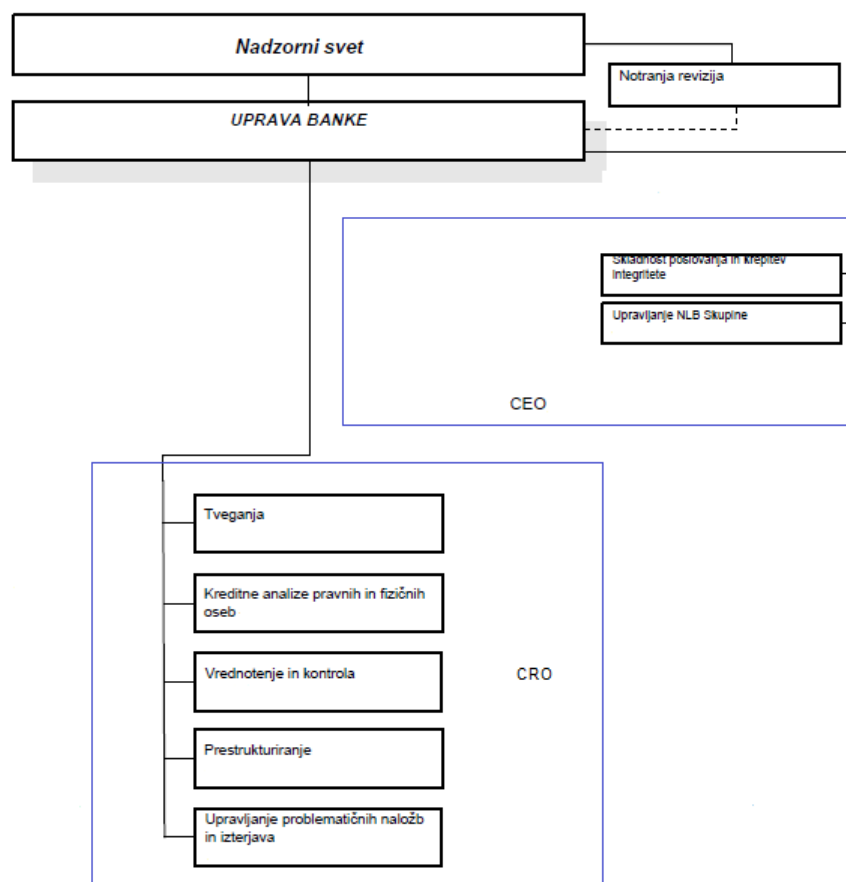
V tem okviru predstavljajo poslovne enote prvo obrambno linijo ter so primarno odgovorne za upravljanje tveganj na dnevni ravni. Poleg tega so odgovorne za identifikacijo in obvladovanje tveganj, ki se pojavljajo pri opravljanju dejavnosti s strankami v okviru opredelitve nagnjenosti k prevzemanju tveganj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

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

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

Pristojnosti in odgovornosti organizacijskih enot Tveganja, Skladnost poslovanja in krepitev integritete (ki zajema tudi funkcijo varovanja informacij v skladu z regulativo Banke Slovenije) ter Notranja revizija so določene v skladu z opredelitvami ZBan-2, po katerih so te funkcije neodvisne in imajo neposreden dostop do Nadzornega sveta Banke. V letu 2020 ni bilo bistvenih sprememb v dveh funkcijah, ki predstavljata drugo in tretjo obrambno linijo v okviru notranjih kontrol (Tveganja ter Notranja revizija v Banki). Spremembe funkcije skladnosti so predstavljene v kasnejšem poglavju »Skladnost in integriteta v NLB Skupini in NLB«, in sicer se nanašajo na dodatno zaposlovanje, ustanovitev strokovne skupine PPD in CISO ter dodatne naloge, povezane z varnostno funkcijo.

Organizacija upravljanja tveganj v NLB



Odgovornosti posameznih teles za upravljanje tveganj so opisane spodaj.

Uprava in njena delovna telesa

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

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

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

Nadzorni svet in njegova delovna telesa

Nadzorni svet Banke je sestavljen iz članov, ki jih imenuje in odpokliče skupščina Banke. Njegova naloga je spremljati in nadzorovati upravljanje Banke in njenega poslovanja. Nadzorni svet ima naslednje štiri delovne odbore:

- Komisija za tveganja spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet, ki zadevajo vsa aktualna tveganja, pomembna za poslovanje Banke. Svetuje pri opredelitvi obstoječe in prihodnje pripravljenosti Banke za prevzemanje tveganj (»risk appetite«) in strategije prevzemanja upravljanja tveganj (»risk management strategy«) ter izvaja dodatni nadzor nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije prevzemanja upravljanja tveganj. Informacije o Komisiji za tveganja in številu sej Komisije za tveganja so razkrite v Prilogi 1.
- Komisija za revizijo spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet s področja finančnega poročanja, notranjih kontrol in obvladovanja tveganj, notranje revizije, skladnosti poslovanja in zunanje revizije ter nadzira izvedbo regulativnih zahtev oziroma ukrepov.
- Komisija za operativno poslovanje in IT spremlja in pripravlja osnutke sklepov Nadzornega sveta o izvajanju strategije IT, strategije informacijske varnosti in strategije operativnega poslovanja. Poleg tega komisija spremlja kazalnike uspešnosti na področju operativnega poslovanja in informacijske tehnologije, kazalnike kakovosti storitev, ključne projekte in pobude na področju operativnega poslovanja in IT ter tveganja na področju operativnega delovanja, IT in varnosti informacijske tehnologije.
- Komisija za imenovanja pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet na področjih imenovanja in razreševanja članov Uprave in Nadzornega sveta, oceni uspešnost delovanja Uprave in Nadzornega sveta ter oceni znanje, veščine in izkušnje posameznih članov Uprave in Nadzornega sveta kot celote. Komisija predlaga spremembe politike Uprave glede izbire in imenovanja primernih kandidatov za člane višjega vodstva Banke.
- Komisija za prejemke izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov ter na tej podlagi oblikovanje pobud za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj Banke, kapitala in likvidnosti Banke, pripravlja predloge odločitev za Nadzorni svet v zvezi s prejemki ter nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravlja funkcije upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja.

Vloga upravljanja tveganj v NLB Skupini

Skupina je celovito vgradila okvir upravljanja tveganj v svoje postopke odločanja, nadzora in blaženja tveganj z namenom proaktivne podpore pri sprejemanju relevantnih poslovnih odločitev. Področje upravljanja tveganj v Skupini je pristojno za vodenje, spremljanje in upravljanje tveganj v Banki, ki je matična družba v Sloveniji, obenem pa je tudi kompetenčni center za devet odvisnih bančnih članic NLB Skupine. Nadalje je NLB odgovorna za več družb, ki opravljajo pomožne storitve, ter nekaj nestrategičkih odvisnih družb, ki so v postopku nadzorovanega zaprtja.

Upravljanje tveganj in nadzor na ravni Skupine se izvajata z jasno organizacijsko strukturo z opredeljenimi vlogami in odgovornostmi. Organizacija in razmejitev pristojnosti sta zasnovana tako, da preprečujeta navzkrižje interesov, zagotavljata pregleden in dokumentiran postopek odločanja ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol. Področje upravljanja tveganj v NLB zajema več strokovnih področij (analiza tveganj na portfeljski (globalni) ravni, analiza, ocenjevanje in nadzor kreditnih tveganj na ravni posamičnih komitentov) in je odgovorno za oblikovanje in nadzor politik upravljanja tveganj v Skupini, določanje omejitev, nadzor usklajevanja, redno spremljanje izpostavljenosti tveganju in omejitve na podlagi centraliziranega poročanja na ravni Skupine.

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

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

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

Upravljanje tveganj skladnosti in integritete v NLB Skupini in NLB

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

- preprečevanje pranja denarja, financiranje terorizma in omejevalni ukrepi (sankcije),
- varovanje informacij,
- varstvo osebnih podatkov,
- upravljanje sprememb v pravnem okolju (regulatorna skladnost),
- preprečevanje prevar, izvajanje notranjih preiskav in varovanje,
- razvoj metodologij tveganja skladnosti ter postavljanje in spremljanje etičnih standardov in standardov integritete (vključno s področjem nasprotij interesov, protikorupcije in preprečevanjem podkupovanja),
- uskladitev politik in praks znotraj Skupine (kompetenčna linija Skladnost poslovanja in krepitev integritete).

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

Leta 2020 je funkcija za skladnost opravila pomembne spremembe za nadgradnjo svojih standardov in postopkov, ki so jedro njenih odgovornosti kot ene od nadzornih funkcij druge linije, in sicer zaposlovanje dodatnih virov, ustanovitev posebne skupine PPD in skupine CISO ter dodatne naloge, povezane z varnostno funkcijo.

Glavne dejavnosti Skladnosti poslovanja in krepitev integritete so naslednje:

- izvajanje pregledov skladnosti poslovanja na različnih področjih, ki jih pokrivajo pregledi na področju skladnosti, odkrivanje pomanjkljivosti v zvezi s tem, predlogi ukrepov za zmanjševanje tveganj in spremljanje izboljšav,
- upravljanje sistema za poročanje sumov škodljivih ravnanj (vodenje sistema za poročanje o kršitvah z uporabo različnih poti) in izvajanje internih preiskav o prijavljenih primerih,
- svetovanje glede zadev, povezanih s skladnostjo poslovanja, in redne analize trendov v zvezi s skladnostjo poslovanja ali opaženih problemov in šibkih točk v Skupini,
- opredelitev in ocena tveganj, povezanih s skladnostjo poslovanja in integriteto, do katerih prihaja pri dnevnem poslovanju Banke, vključno z naložbenimi procesi, procesi razvoja (novih) produktov in storitev, projektov (IT in drugih projektov), organizacijskih in kadrovske sprememb ter drugih sprememb, ki lahko pomembno vplivajo na poslovanje Banke, ter redno letno izvajanje celovite ocene tveganj za skladnost in integriteto na ravni Skupine in Banke v okviru procesa SOTIS (t. i. splošna ocena tveganj za integriteto in skladnost),
- sodelovanje pri ocenjevanju primernosti nosilcev ključnih funkcij v Skupini in banki ter članov Uprave in Nadzornega sveta Banke,
- komuniciranje, usposabljanje, organizacija izobraževanj in delavnic ter namenskih anket v zvezi s skladnostjo poslovanja za zaposlene ter izvajanje aktivnosti za krepitev kulture prevzemanja in upravljanja tveganj skladnosti in integritete v NLB Skupini in NLB,
- nadzor sistema vodenja regulativne skladnosti in ocenjevanje tveganj za skladnost s predpisi (spremljanje, poročanje in nadzor nad izvedbo sprememb, ki jih mora Skupina ali Banka uvesti pri svojem poslovanju),
- vodenje poslovnega področja skladnosti poslovanja in krepitev integritete za zagotavljanje enotnih standardov v celotni Skupini z večjimi zahtevami za strateške članice.

Regulativno tveganje predstavlja eno od največjih tveganj skladnosti poslovanja, čemur je Banka dodatno izpostavljena zaradi uvrstitve njenih finančnih instrumentov na Londonsko, Luksemburško in Ljubljansko borzo, zato ima Skupina vzpostavljen sistem vodenja regulativne skladnosti za obvladovanje oziroma upravljanje sprememb v pravnem okolju. Ta sistem centralizirano vodi funkcija skladnosti poslovanja, izvedbeni procesi pa so decentralizirani. To pomeni, da organizacijske enote, odgovorne za določena področja, na katere vplivajo spremembe določenih predpisov, pripravijo akcijske načrte in izvajajo postopke

prilaganja, s čimer je zagotovljena skladnost poslovanja Skupine. Skladnost poslovanja in krepitev integritete nadzira učinke relevantnih regulativnih sprememb in status njihove implementacije. Zaradi drugih tveganj skladnosti poslovanja in integritete, značilnih za regijo JV Evrope, kjer posluje Skupina, so vzpostavljene posebne politike in postopki za ugotavljanje in upravljanje drugih vrst tveganj skladnosti poslovanja in integritete v Skupini, v katerih so določene večje zahteve za strateške članice.

Kot del pristopa k standardom za ravnanje v Skupini ter krepitvi kulture prevzemanja in upravljanja tveganj v Skupini in Banki je vzpostavljen enoten Kodeks ravnanja NLB Skupine, ki kot standard ureja ničelno toleranco za vse vrste škodljivih ravnanj, in ta standard se dosledno izvaja v Skupini. Omenjeni kodeks med drugim tudi prepoveduje kakršnokoli kršenje internih aktov (vključno s postopki in politikami v zvezi s tveganjem). V Skupini so vzpostavljeni posebni kanali (tudi anonimni) za poročanje z namenom, da se poroča o vseh sumih kršitev ali prekoračitvah. Njihova obravnava zagotavlja preprečitev škode ter prepovedanih ali škodljivih praks v članicah Skupine.

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

Funkcije skladnosti v Skupini tako opredeljujejo pravila glede upravljanja tveganj skladnosti in integritete, analizirajo, katerim tveganjem se izpostavlja pri svojem poslovanju, ter s priporočili in usmeritvami podpirajo ostale organizacijske enote pri določanju kontrolnih mehanizmov, s katerimi je mogoče ustrezno obvladovati tveganja skladnosti in integritete. Skladnost poslovanja in krepitev integritete (kakor tudi druge funkcije skladnosti v strateških članicah Skupine) je kot funkcija neposredno odgovorna Upravi in ima neposreden dostop do Nadzornega sveta.

Funkcije skladnosti poslovanja v Skupini se tako osredotočajo na sistematično spremljanje zakonodajnega in regulativnega okolja, vključno z ocenjevanjem njegovih vplivov na poslovanje Skupine. Poleg regulativnih zadev se funkcija skladnosti poslovanja skladno s Standardi, ki jih predpisuje Banka, tudi v članicah ukvarja tudi z etiko in integriteto, v odvisnosti od lokalnih zakonodajnih zahtev pa tudi z ostalimi področji, ki jih urejajo Standardi na področju skladnosti poslovanja in krepitve integritete (torej področje PPDFT, notranje preiskave, odnosi z regulatorjem, varovanje informacij in varstvo osebnih podatkov). Za nekatere bančne članice Skupine so na primer zaradi lokalnih zahtev goljufije, področja PPDFT, CISO ali DPO organizirana v ločeni organizacijski enoti, ločeno od funkcije skladnosti.

V Skupini funkcije skladnosti velik poudarek namenjajo preventivnim aktivnostim, s ciljem preprečevanja škodljivega ravnanja in incidentov v celotni Skupini.

Notranja revizija

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

Notranja revizija predstavlja svetovalno orodje za sistematično in strokovno ocenjevanje uspešnosti postopkov Skupine na področju upravljanja tveganj, sistema kontrol in korporativnega upravljanja Skupine. V skladu z metodologijo, ki temelji na oceni tveganj, Notranja revizija pripravi letni načrt revizijskih pregledov, ki ga odobrita Uprava in Nadzorni svet. Na tej podlagi Notranja revizija zagotavlja nepristranski vodnik za Upravo in Nadzorni svet glede področij v Skupini in Banki, na katerih obstajajo največja tveganja, ter posledično pomaga zagotavljati, da se taka tveganja ustrezno upravljajo. Notranja revizija izvaja tudi revizijske preglede na ravni Skupine, v katerih sodelujejo notranji revizorji iz članic Skupine, z namenom podajanja zagotovil na ravni Skupine kakor tudi zagotavljanja dodatnega strokovnega znanja in pomoči. Poleg tega je bil opravljen pregled kakovosti dela služb notranje revizije v treh bančnih članicah Skupine.

Notranja revizija namenja znatno pozornost preverjanju, ali so bila revizijska priporočila ustrezno izvršena, zagotavljanju usposabljanja, svetovanju vodstvu ter spodbujanju zagotavljanja visoko kakovostnega in

strokovnega delovanja funkcije notranje revizije. Notranja revizija uvaja enotna pravila delovanja kot del funkcije notranje revizije in nadzoruje skladnost izvajanja le-teh znotraj celotne Skupine. Notranja revizija in druge službe notranje revizije v Skupini delujejo v skladu z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, ZBan-2 oz. drugimi zadevnimi zakoni, ki urejajo delovanje članice, Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksom načel notranjega revidiranja.

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

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

Direktor	Število direktorskih mest	Zunanje direktorske funkcije v skladu s členoma 91(3) in 91(4) Direktive 2013/36/EU
Blaž Brodnjak	5	predsednik Združenja bank Slovenije, predsednik odbora guvernerjev: AmCham Slovenija, član izvršnega odbora Rokometne zveze Slovenije
Andreas Burkhardt	3	Nič
Archibald Kremser	3	Nič
Petr Brunclík	1	Nič

Podrobnosti o položajih, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa, so razkrite v Letnem poročilu NLB Skupine 2020, v poglavju Korporativno upravljanje (stran 78).

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

Zadnja sprememba Politike izbora primernih kandidatov za člane upravljalnega organa (Nadzorni svet in Uprava Banke) je bila sprejeta v letu 2019. S politiko izbora primernih kandidatov za člane v upravljalnem organu (Nadzorni svet in Uprava Banke) se postavljajo okvirji, ki omogočajo sestavo upravljalnega organa na način, da ima kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebne za poglobljeno razumevanje strategije in izzivov Banke ter tveganj, ki jim je izpostavljena.

S politiko se postavlja proces izbora primernih kandidatov za člana upravljalnega organa, ki je sestavljen iz več korakov, ter določajo strokovna merila izbora in strokovno vodeni postopki selekcije kandidatov, ki bodo organom Banke omogočili utemeljitev njihovega izbora in izvajanje dolžne skrbnosti v skladu z najvišjimi etičnimi standardi in skrbnostjo glede izbora primernih kandidatov za člane upravljalnega organa. S tem bo prav tako zagotovljeno, da bo upravljalni organ Banke sestavljen iz posameznikov z različnimi znanji in izkušnjami glede na strateške cilje in izzive ter da bo imel upravljalni organ kot celota uravnotežen nabor veščin, znanj in izkušenj glede na velikost, kompleksnost in profil tveganosti Banke. Strokovno in pregledno vodeni postopki so hkrati ne le v interesu Banke, ampak tudi v interesu izbranih kandidatov, saj odvrtačajo morebitne dvome o njihovi strokovnosti, usposobljenosti, neodvisnosti, referencah ter ustreznosti njihovega izbora.

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

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

zasebnih povezav s tretjimi osebami (vključno s člani Uprave ali Nadzornega sveta Banke) in bi lahko vplivali nanj pri morebitnem sprejemanju odločitev v korist Banke.

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

Pri izboru kandidatov za članstvo v upravljalnem organu je treba težiti k temu, da ima Uprava kot enovit organ oziroma kot celota vsa ustrezna znanja, veščine in izkušnje, da uspešno vodi oz. nadzoruje Banko.

S sestavo upravljalnega organa mora biti dosežena kolektivna primernost, ki se kaže v:

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

Postopek izbora kandidatov za člane Nadzornega sveta

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

Nadzorni svet pozove te imetnike, naj predlagajo kandidate za člane Nadzornega sveta, ki izpolnjujejo zahtevane zakonske pogoje.

Postopek poteka v naslednjih korakih:

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

V letu 2020 so bili za člane Nadzornega sveta NLB prvič imenovani tudi predstavniki delavcev NLB, kar je na podlagi Zakona o sodelovanju delavcev pri upravljanju ena od pravic delavskega soupravljanja.

Skladno z Zakonom o sodelovanju delavcev pri upravljanju, Zakonom o gospodarskih družbah, Dogovorom o sodelovanju med svetom delavcev in delodajalcem ter Poslovnikom o delu Sveta delavcev NLB je Svet delavcev v juniju 2020 izvolil in imenoval tri predstavnice delavcev za članice Nadzornega sveta in v novembru še eno predstavnico delavcev. V septembru 2020 je ena predstavnica odstopila, tako je v januarju 2021 Svet delavcev imenoval novo predstavnico, katere mandat se je pričel 22. januarja 2021. Tako interese delavcev v Nadzornem svetu NLB zastopajo štiri predstavnice delavcev NLB. Imenovanje delavskih predstavnic za članice NS prinaša dodatno raznolikost na vseh ravneh, saj s svojimi raznolikimi delovnimi izkušnjami in poznavanjem delovanja Banke lahko prispevajo k večjemu obvladovanju tveganj, skladnosti ter transparentnosti poslovanja Banke.

Postopek izbora primernih kandidatov za člana Uprave

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

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

Postopek poteka v naslednjih korakih:

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

Upravo sestavljajo štiri člani, in sicer: predsednik Uprave, ki je pristojen tudi za področje poslovanja z velikimi podjetji, bančništvo na drobno in privatno bančništvo, član Uprave, pristojen za področje tveganj, član Uprave, pristojen za finančno področje Banke. V letu 2020 je mandat nastopil novi član Uprave, ki je pristojen za področje operativnega poslovanja, kamor poleg področja IT in nabave spadajo tudi zaledni deli Banke.

Glede na širok obseg znanj, izkušenj iz mednarodnega okolja in uspešno opravljenih projektov ima Uprava kot celota vsa ustrezna znanja, veščine in izkušnje, da uspešno vodi Banko, zato se spremembe v skupni sestavi Uprave ne predvidevajo.

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

Banka je politiko zagotavljanja raznolikosti Nadzornega sveta sprejela 8. avgusta 2016 in jo objavila na svojih spletnih straneh. V letu 2019 je bila pripravljena nova politika zagotavljanja raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, ki se ne nanaša samo na Nadzorni svet, temveč tudi na Upravo Banke in B-1 raven, in je bila 29. aprila 2019 potrjena na skupščini Banke. V letu 2020 se Politika zagotavljanja raznolikosti ni spreminjala.

Banka na podlagi določbe 34. člena ZBan-2 s Politiko zagotavljanja raznolikosti upravljalnega organa in višjega vodstva (v nadaljevanju: politika raznolikosti) postavlja okvirje na področju raznolikosti in zastopanosti obeh spolov v organih vodenja in nadzora (Nadzorni svet in Uprava) ter višjega vodstva in določa proces izbora in imenovanja kandidatov (podrobneje določeno v Politiki izbora primernih kandidatov za člana Nadzornega sveta Banke in v Politiki izbora primernih kandidatov za člana Uprave Banke), kar omogoča, da je upravljalni organ sestavljen na način, da ima kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje strategije in izzivov Banke ter tveganj, ki jim je izpostavljena. S to politiko Banka postavlja okvire raznolikosti glede na izobrazbo, nabor znanja, veščin in izkušenj, starost, spol ter mednarodne izkušnje.

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

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

- strokovne izkušnje,
- znanje in veščine,
- mednarodne izkušnje,
- spolna struktura in
- starostna struktura.

Cilji politike so:

- upravljalni organ mora kot celota zajemati ustrezno širok nabor znanja, veščin, strokovnih izkušenj članov in je sestavljen glede na naslednja merila: izkušnje, ugled, upravljanje morebitnih navzkrižij interesov, neodvisnost, časovna razpoložljivost in kolektivno primernost organa kot celote,
- upravljalni organ mora kot celota zajemati različne mednarodne izkušnje članov z različnih področij, predvsem tistih, kjer se izkazuje določena vrzel,
- spodbuditi doseganje raznolikosti glede spolne zastopanosti kakor tudi določitev načrta aktivnosti in roke za doseganje tega cilja,
- spodbujati doseganje raznolikosti glede na starostno strukturo, ki naj v čim večji meri odraža starostno strukturo v Banki,
- cilji politike se smiselno uporabljajo tudi za zagotavljanje raznolikosti višjega vodstva.

Raznolika sestava Nadzornega sveta je s politiko raznolikosti prepoznana kot ena ključnih poslovnih prednosti Banke. Član Nadzornega sveta je lahko le oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana Nadzornega sveta Banke po ZBan-2 in drugih podlagah, zajetih v politiki raznolikosti.

Član Nadzornega sveta mora Banki in njenemu ustroju podrediti vse svoje osebne interese kakor tudi interese tretjih oseb in interese, ki bi lahko izvirali iz njegovih preteklih funkcij ali drugih aktivnosti v smislu ekonomskih, strokovnih ali zasebnih povezav s tretjimi osebami (vključno s člani Uprave ali Nadzornega sveta), ki bi nanj lahko vplivali pri sprejemanju odločitev pri nadzoru Banke.

V letu 2020 je Svet delavcev NLB d.d. izvolil in imenoval predstavnike delavcev za člane v Nadzornem svetu NLB d.d., tako so bile izvoljene in imenovane štiri predstavnice delavcev. V okviru sodelovanja zaposlenih pri upravljanju Banke imenovanje štirih predstavnic prinaša dodatno raznolikost na vseh ravneh, med drugim prispeva tudi k doseganju spolnih kvot v organih upravljanja Banke, poleg tega bodo lahko predstavnice delavcev s svojimi raznolikimi delovnimi izkušnjami prispevale h kakovostnejši vključenosti zaposlenih v organe Banke.

Postavljeni so sistemi nasledstev, načrtovanje kariernih poti in mobilnosti, izobraževanje, mentorstvo, coaching, ravnanje s talenti, predvsem tistimi, ki predstavljajo potencial za zasedbo delovnih mest v Upravi ali višjem vodstvu.

V spodnji tabeli je prikazana struktura Nadzornega sveta, Uprave in višjega vodstva.

Tabela 18 – Struktura Nadzornega sveta, Uprave in višjega vodstva NLB

Cilj	Nadzorni svet		Uprava		Višje vodstvo	
Širok nabor znanja, veščin, strokovnih izkušenj	V		V		V	
Mednarodne izkušnje članov iz različnih področij	V		V		SV	
Starostna struktura	30-40	0	30-40	0	30-40	5
	40-50	2	40-50	4	40-50	20
	50-60	7	50-60	0	50-60	12
	60+	2	60+	0	60+	0
Delež žensk	36%		0		46%	

V = Visoko, S = Srednje

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

5. Kreditno tveganje in splošne informacije o CRM

5.1. Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju (člen 435 (1)(a), (b), (c) in (d) CRR)

Poleg informacij iz poglavja 4.1 (Splošne informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj) so spodaj navedene posebnosti v zvezi s kreditnim tveganjem.

Strategije in politike upravljanja kreditnega tveganja

Skupina je s svojo posojilno dejavnostjo osredotočena na strateške trge na segmentu prebivalstva ter srednje velikih in malih podjetij ter na izbrana velika podjetja v regiji in EU. Na slovenskem trgu se Skupina osredotoča na zagotavljanje ustreznih rešitev za segmente poslovanja s prebivalstvom, srednje velikimi in malimi podjetji, v segmentu poslovanja z velikimi podjetji pa namerava okrepiti sodelovanje z izbranimi podjetji (z različnimi vrstami kreditiranja oz. investicijskimi instrumenti). Vse ostale bančne članice v regiji JVE, kjer deluje Skupina, so univerzalne banke, osredotočene predvsem na maloprodajo, srednje velika podjetja in segmente malih podjetij. Njihov glavni cilj je zagotavljati celovite storitve strankam z uporabo preudarnih načel upravljanja tveganj. Trenutno je Komercialna Banka, Beograd, ki jo je Banka prevzela, pretežno usmerjena v maloprodajo in velika podjetja, vendar bo njena prihodnja strategija bolj usmerjena v segment maloprodaje in MSP. Z nakupom Komercialne Banke, Beograd ni prišlo do večjih sprememb v strukturi kreditnega portfelja podjetij in prebivalstva. Kreditni portfelj ostaja dobro diverzificiran, ni velike koncentracije v nobeni posamični panogi ali segmentu strank

Ne glede na to je Skupina usmerjena v ustrezno razpršenost kreditnega portfelja, da bi se izognila visoki stopnji koncentracije. Skupina pazljivo spremlja posojilni portfelj in novo odobrena posojila z različnih vidikov, vključno z njihovo migracijo in stopnjo neplačil.

V zadnjih letih se je Skupina osredotočila na aktivno upravljanje slabih posojil in izkoristila pozitivni zagon makroekonomskega okrevanja za izboljšanje kakovosti portfelja. Splošna upočasnitev gospodarstva, ki jo je konec prvega četrtletja 2020 povzročila pandemija covid-19, je imela nekaj negativnih vplivov na obstoječo kakovost portfelja posojil in novo odobranje posojil. Kakovost kreditnega portfelja Skupine je ostala trdna s precej stabilno bonitetno strukturo in diverzifikacijo portfelja. Strošek tveganja se je povečal zaradi vpliva poslabšanega makroekonomskega okolja, njegova pomembnost in vplivi na profil tveganja kreditnega portfelja bodo v prihodnosti predvsem odvisni od dolžine in resnosti motenj v poslovanju podjetij in povprečnih dohodkov fizičnih oseb.

Pripravljenost za prevzemanje kreditnega tveganja

Za ohranjanje srednjeročne in dolgoročne vzdržnosti poslovanja si Skupina prizadeva, da bi ohranila ustrezno kakovost kreditnega portfelja in povečala dobičkonosnost na podlagi boljšega razmerja med donosom in prevzetimi tveganji. Ob ohranjanju uravnoteženega splošnega profila tveganja bo NLB spodbujala razvoj mikro in malih podjetij z namenom podpiranja njihovega razvoja, ki bo vodil v razmah gospodarstev na ciljnih trgih. Skupina posveča veliko pozornost spremljanju tveganja koncentracije (panožna, posamična/raven skupine povezanih oseb) za preprečitev izpostavljenosti prevelikemu tveganju. Glede na okoliščine v zvezi s covidom-19 se je kakovost kreditnega portfelja Skupine nekoliko poslabšala, kljub temu pa je ostala znotraj sprejemljivih meja nagnjenosti k tveganju (»risk appetite«). Poleg tega ima prevzeta Skupina KB podoben poslovni model kot obstoječa NLB Skupina, njen vpliv na profil kreditnega tveganja Skupine je bil zmeren. Podrobnejše smernice glede kakovosti kreditnega portfelja in njegove koncentracije so določene v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v NLB Skupini in v Profilu tveganja NLB Skupine, v skladu s katerima se ciljne vrednosti in omejitve redno spremljajo, in sicer vsaj četrtletno.

Upravljanje in blaženje kreditnega tveganja

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

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

NLB Skupina upravlja kreditno tveganje na dveh ravneh:

- na ravni posameznega komitenta, kjer se izvajajo ustrezni postopki v različnih fazah odnosa s komitentom pred sklenitvijo pogodbe, ob njej in po njej. Pred sklenitvijo pogodbe se presojata komitentova uspešnost poslovanja in njegovo finančno stanje oziroma morebitno preteklo sodelovanje z Banko. Z namenom celovite objektivne presoje poslovanja komitenta poteka tudi razvoj internih točkvalnih modelov za posamezen segment komitentov. Poleg tega je pomembna tudi pridobitev kakovostnih zavarovanj, ki pa ne vpliva na bonitetno razvrstitev komitenta. Temu sledijo različne oblike spremljanja komitenta, zlasti presoja zmožnosti dolgoročnega ustvarjanja zadostnega denarnega toka za redno odplačevanje obveznosti in izpolnjevanje pogodbenih zavez. V tem delu kreditnega procesa je pomembna redna spremljava komitentov v okviru sistema zgodnjega zaznavanja poslabšanega poslovanja (EWS). V primeru neplačila stranke se začne prestrukturiranje ali izterjava, odvisno od resnosti položaja stranke:
- na ravni celotnega portfelja Skupine, kjer se aktivno spremlja in analizira kvaliteta naložbenega (kreditnega) portfelja, ki vključuje bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, se izvajata tekoče spremljanje in analiziranje trendov.

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

Glede na okoliščine covid-19 leta 2020 je bilo vzpostavljeno podrobno spremljanje transakcij, povezanih s covidom-19. Banka spremlja covid-19 moratorije glede na vrsto moratorija, trajanje obdobja odloga in obnašanje posojil po izteku mirovanja.

Poleg statične analize celotnega portfelja je ključno spremljanje novih poslov, ki omogoča ugotavljanje konservativnosti standardov kreditiranja, ki morajo zagotavljati, da se kvaliteta portfelja ohranja v okvirih, ki jih določa pripravljenost za prevzemanje tveganj Skupine.

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

Skupina stalno razvija širok nabor naprednih pristopov, ki so podprti z matematičnimi in statističnimi modeli na področju ocene kreditnih tveganj skladno z najboljšimi bančnimi praksami, za nadaljnjo nadgradnjo obstoječih orodij za upravljanje tveganj. Skupina je za upravljanje izpostavljenosti z večjim tveganjem uvedla več ukrepov, vključno s sistemom zgodnjega opozarjanja in odborom za spremljanje posojil. V preteklosti vzpostavljeni pristopi k prestrukturiranju so osredotočeni na zgodnje odkrivanje strank z morebitnimi finančnimi težavami in njihovo proaktivno reševanje. Ti pristopi vključujejo sistematično uporabo standardiziranih orodij za pravočasno prestrukturiranje izpostavljenosti. Od začetka pandemije covid-19 je Skupina v celoti usklajena s smernicami EBA glede dodeljevanja statusa restrukturiranja na moratorijih. Kljub temu pa je ocenjevanje posojilojemalcev s spremljanjem zgodnjih opozorilnih znakov pridobilo na veljavi. Z namenom zgodnje zaznave pomembnega povečanja kreditnega tveganja so bili nadgrajeni interni sistemi spremljanja posojilojemalcev.

Struktura in organizacija funkcije upravljanja kreditnega tveganja in kontrole

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

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

Kreditni proces

Splošna načela kreditiranja nefinančnih komitentov v Skupini so:

- Skupina financira samo komitente, ki jih pozna (»Know Your Client«) in jim zaupa, ter samo tiste, ki ravnajo v skladu z etičnimi in moralnimi vrednotami, opravljajo zakonito dejavnost in pregledno razkrivajo svoje poslovanje.
- Skupina financira samo komitente z zadostnim obsegom pričakovanega prostega denarnega toka kot primarnega vira poplačila. Poleg tega odobranje naložb ne temelji samo na računovodskih izkazih komitenta, temveč se opravi celovita analiza tudi ob upoštevanju posebnosti panoge, v kateri komitent posluje, zmožnosti prihodnjega ustvarjanja denarnega toka, referenc in kompetenc lastnikov in poslovodstva ter kritične presoje prihodnjih finančnih načrtov.
- V okoliščinah pandemije covid-19 je Skupina v skladu z lokalnimi predpisi ali nezakonodajnimi dogovori ponudila moratorij strankam za premagovanje posebnih okoliščin. Kljub temu pa aktivno spremljanje strank in odkrivanje kakršnegakoli poslabšanja kreditnega tveganja stranke vodi v znižanje bonitete ali prehod v skupino 2 še pred iztekom obdobja moratorija.
- Prejeto zavarovanje ne more vplivati na oceno kreditne sposobnosti komitenta. Sprejeto zavarovanje predstavlja sekundarni vir poplačila kot orodje za blažitev tveganja.
- V primeru prestrukturiranja Skupina uporablja predvsem merila in ukrepe v zvezi s prestrukturiranjem za optimalno rešitev finančnih težav komitenta. Pred prestrukturiranjem se izvede podrobna analiza s testiranjem sposobnosti komitenta za doseg vzdržne finančne zadolženosti v srednjeročnem obdobju in pripravljenosti za sodelovanje v procesu prestrukturiranja. Za komitente na področju poslovanja s pravnimi osebami se testirajo različne ekonomske možnosti, izbere pa se možnost, ki najbolj poveča NSV za Banko.

Podrobnejša načela in pravila so opredeljena v Usmeritvah kreditiranja NLB Skupine ter merilih in postopkih.

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

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

Prestrukturiranje in izterjava

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

V segmentu prestrukturiranja Skupina izvaja različne ukrepe za zagotovitev finančnega in poslovnega prestrukturiranja komitentov za proaktivno preprečevanje, da bi postali nedonosni komitenti, po drugi strani pa izvaja različne ukrepe prestrukturiranja pri že nedonosnih komitentih, če je poslovni model komitenta ocenjen za dolgoročno vzdržnega. Glavna pozornost je namenjena hitremu in aktivnemu pristopu, da bi

lahko začeli reševati finančne težave komitenta v zgodnji fazi. Minimalne aktivnosti članic Skupine so določene v Standardih – Prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb v članicah NLB Skupine.

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

V okviru upravljanja nedonosnih izpostavljenosti Skupina uporablja tudi široko paleto možnih ukrepov izterjave. Glavna naloga na področju upravljanja problematičnih naložb je optimalna izterjava neplačanih terjatev prek sodnih in izvensodnih postopkov oz. s sprožitvijo pravnega postopka, kar zahteva tudi stalno strokovno in etično komunikacijo s tretjimi osebami. Še en pristop k reševanju slabih posojil je unovčenje zavarovanja. Na tem področju je Banka vzpostavila skupino specialistov za upravljanje nepremičnin, da bi omogočila optimalno izterjavo. Poleg tega se izvaja posamezna ali paketna prodaja terjatev, nazadnje pa se neplačani del posojila odpiše v skladu s smernicami Banke Slovenije oziroma podobnimi regulativami na trgih odvisnih bank. Cilj Skupine je doseči največjo možno vrednost odplačil in s tem čim bolj zmanjšati izgube v obstoječem portfelju slabih posojil.

Strategija upravljanja in zmanjševanja slabih posojil v Skupini opisuje vse zgoraj navedene ukrepe za upravljanje in zmanjševanje slabih posojil ter določa pričakovane rezultate posameznih ukrepov in srednjeročne cilje glede zmanjševanja slabih posojil. Cilji, opredeljeni v strategiji zmanjševanja slabih posojil in letnem finančnem načrtu, se redno spremljajo in revidirajo vsaj enkrat letno.

Ocena notranjih kontrol v funkciji upravljanja kreditnega tveganja

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

V letu 2020 je Notranja revizija opravila več pregledov na področju upravljanja in blaženja kreditnega tveganja. Poleg tega je bilo, zaradi ad-hoc sprememb povezanih s pandemijo covid-19, izvedenih nekaj pregledov moratorijev. Kot glavne prednosti so prepoznali povečano avtomatizacijo kreditnega procesa, učinkovite ključne kontrole in nadaljnje aktivnosti za optimizacijo kreditnega procesa. Dodatno je bil koncept čezmejnega financiranja ocenjen kot dobro opredeljen. Poleg tega Notranja revizija na področju prebivalstva ugotavlja, da je kvaliteta portfelja stanovanjskih kreditov dobra in da so v postopku odobravanja kreditov zahteve Sklepa o makrobonitetnih omejitvah kreditiranja prebivalstva upoštevane in vgrajene v proces. Kar zadeva portfelj slabih posojil, so nenehno zniževanje portfelja slabih posojil, aktivno upravljanje tega portfelja in celovita prenova procesa izterjave ocenjeni kot pomembne prednosti procesa obvladovanja kreditnega tveganja.

Notranja revizija je ugotovila tudi nekatere možnosti za izboljšave v procesu upravljanja kreditnega tveganja. Spreminjajoče se in zelo kompleksno regulativno okolje je bilo prepoznano kot ena največjih nevarnosti za obstoječi sistem. Za ugotovljene pomanjkljivosti so bila odgovornim organizacijskim enotam podana priporočila. Izvrševanje priporočil se redno spremlja.

Področje skladnosti in integritete v funkciji upravljanja kreditnega tveganja

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

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

Skladnost poslovanja in krepitev integritete je v letu 2020 tesno sodelovala pri upravljanju kreditnega tveganja pri podpori identifikacije in upravljanja tveganj skladnosti ter tveganja ugleda v zvezi s predlaganimi naložbami Banke, vključno s tveganjem PPDT, tveganji varovanja informacij ter varstva osebnih podatkov. Te ocene se izvajajo tudi v zvezi z večjimi spremembami v poslovanju Banke ali notranjih procesov (ki se običajno vodijo v okviru projektnega vodenja), da lahko banka predvidi tveganja, povezana s spremembami politik, procesov in metodologij upravljanja kreditnega tveganja (ta pristop se uporablja tudi za druga tveganja). Enak pristop se izvaja za ocenjevanje kreditnih tveganj, tveganj skladnosti in drugih tveganj v okviru procesov, povezanih z novimi ali obstoječimi produkti, ki jih Banka nudi svojim strankam, tj. pred uvedbo novega izdelka ali rednim ocenjevanjem obstoječih izdelkov in storitev Banke.

Poleg tega Skladnost poslovanja in krepitev integritete v okviru skupine za preiskave spremlja vse sporočene informacije v zvezi z kakršnimikoli odstopanji od standardnih postopkov in se aktivno vključuje v izvajanje preiskav, korektivnih ukrepov in izdajo priporočil za odpravo morebitnih ugotovljenih nepravilnosti ter morebitne škode v primerih, ko se ugotovijo sumi goljufivega ali drugih vrst škodljivega vedenja. Ta pristop je bil leta 2020 uporabljen kot standardni postopek funkcije skladnosti v Skupini.

5.2. Splošne kvantitativne informacije o kreditnem tveganju (členi 442 (c), 444 (e) ter 453 (f) in (g) CRR)

Tabela 19 – EU CRB-B – Skupni in povprečni neto znesek izpostavljenosti NLB Skupine

	2020		2019	
	Neto vrednost izpostavljenosti ob koncu obdobja	Povprečne neto izpostavljenosti v obdobju	Neto vrednost izpostavljenosti ob koncu obdobja	Povprečne neto izpostavljenosti v obdobju
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	7.187.927	5.503.610	4.454.581	3.929.026
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	218.977	160.376	132.965	133.781
Subjekti javnega sektorja	322.691	194.368	150.664	122.048
Multilateralne razvojne banke	90.506	88.553	107.057	95.659
Mednarodne organizacije	25.010	25.134	25.225	29.105
Institucije	1.039.648	842.639	738.346	790.126
Podjetja	3.916.888	3.644.567	3.489.022	3.364.606
<i>Od tega: MSP</i>	1.598.248	1.541.690	1.458.433	1.297.173
Izpostavljenosti na drobno	6.893.324	5.708.438	5.109.369	4.834.802
<i>Od tega: MSP</i>	2.119.511	1.696.074	1.410.425	1.164.898
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.001.423	974.039	975.744	856.916
<i>Od tega: MSP</i>	189.224	182.099	169.509	150.493
Nedonosne izpostavljenosti	205.596	165.984	156.110	185.103
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	348.980	253.801	201.050	142.850
Krite obveznice	355.290	356.397	359.609	344.394
Kolektivni naložbeni podjemi	57.694	52.666	51.718	50.390
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	35.094	19.846	19.012	21.773
Druge izpostavljenosti	988.028	759.715	676.682	653.084
Skupaj standardizirani pristop	22.687.075	18.750.134	16.647.152	15.553.661
Skupaj	22.687.075	18.750.134	16.647.152	15.553.661

Najvišja neto izpostavljenost je dosežena v segmentih poslovanja s prebivalstvom, enotami centralne ravni države ali centralnimi bankami ter pravnimi osebami. Največja rast neto izpostavljenosti v primerjavi z 31. decembrom 2019 je bila zabeležena v segmentih poslovanja z enotami centralne ravni države ali centralnimi bankami in poslovanja s prebivalstvom (prevzem Komercialne Banke, Beograd).

5.3. Geografska razčlenitev izpostavljenosti (člen 442 (d) CRR)

Tabela 20 – EU CRB-C – Geografska razčlenitev izpostavljenosti NLB Skupine

31. 12. 2020	Slovenija	Srbija	Severna Makedonija	Bosna in Hercegovina	Kosovo	Črna Gora	Druge države	Skupaj
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	2.746.365	1.924.305	473.100	416.498	208.814	146.572	1.272.273	7.187.927
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	70.738	48.637	961	69.399	-	6.470	22.772	218.977
Subjekti javnega sektorja	50.979	158.104	23.522	73.123	15	3.316	13.631	322.691
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	90.506	90.506
Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	25.010	25.010
Institucije	23.392	38.293	10.590	7.083	708	1.996	957.586	1.039.648
Podjetja	2.279.411	495.429	265.894	332.896	224.814	130.052	188.391	3.916.888
Izpostavljenosti na drobno	2.880.017	1.654.920	830.216	710.563	379.949	423.682	13.978	6.893.324
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	998.304	-	-	-	-	-	3.120	1.001.423
Nedonosne izpostavljenosti	94.434	47.312	18.894	9.998	3.332	25.039	6.589	205.596
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	63.076	131.206	41.112	15.811	78.772	12.338	6.664	348.980
Krite obveznice	-	-	-	-	-	-	355.290	355.290
Kolektivni naložbeni podjemi	52.066	5.628	-	-	-	-	-	57.694
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	7.996	726	525	98	-	3	25.745	35.094
Druge izpostavljenosti	352.399	291.428	96.336	100.921	42.151	96.820	7.972	988.028
Skupaj standardizirani pristop	9.619.176	4.795.987	1.761.151	1.736.389	938.555	846.289	2.989.528	22.687.075
Skupaj	9.619.176	4.795.987	1.761.151	1.736.389	938.555	846.289	2.989.528	22.687.075

31. 12. 2019	Slovenija	Srbija	Severna Makedonija	Bosna in Hercegovina	Kosovo	Črna Gora	Druge države	Skupaj
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.963.420	166.357	365.432	305.768	151.956	116.232	1.385.416	4.454.581
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	62.392	-	2.238	37.905	-	7.482	22.947	132.965
Subjekti javnega sektorja	38.746	30.455	23.029	41.988	15	2.896	13.536	150.664
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	107.057	107.057
Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	25.225	25.225
Institucije	21.873	2.233	8.065	4.784	1.689	542	699.160	738.346
Podjetja	2.390.985	146.867	260.400	254.767	219.429	83.968	132.605	3.489.022
Izpostavljenosti na drobno	2.591.154	411.305	780.281	627.757	380.402	306.970	11.500	5.109.369
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	972.966	-	-	-	-	-	2.778	975.744
Nedonosne izpostavljenosti	98.322	10.662	15.701	5.409	1.555	19.475	4.986	156.110
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	69.584	16.449	16.319	17.254	58.608	14.570	8.266	201.050
Krite obveznice	-	-	-	-	-	-	359.609	359.609
Kolektivni naložbeni podjemi	51.718	-	-	-	-	-	-	51.718
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	10.906	-	526	98	-	-	7.481	19.012
Druge izpostavljenosti	303.416	61.618	108.844	82.835	34.662	72.463	12.844	676.682
Skupaj standardizirani pristop	8.575.483	845.947	1.580.836	1.378.565	848.315	624.598	2.793.409	16.647.152
Skupaj	8.575.483	845.947	1.580.836	1.378.565	848.315	624.598	2.793.409	16.647.152

Tabela prikazuje neto izpostavljenosti po državah. Prag pomembnosti je bil določen tako, da so vključene vse države, v katerih ima Skupina bančne članice. V tej tabeli predstavljajo izpostavljenost do »Drugih držav« tiste države, ki so pod pragom 3,7 %, od katerih Francija predstavlja 1,7 %, preostale države pa manj kot 1,5 %. Neto izpostavljenost konec leta 2020 v Sloveniji predstavlja 42 % celotnega zneska, sledijo ji Srbija (21 %), Severna Makedonija in Bosna in Hercegovina (vsaka 8 %), Kosovo in Črna gora (vsaka 4 %). Druge države večinoma vključujejo različne države članice EU, v katerih je večina izpostavljenosti v segmentu poslovanja z enotami centralne ravni države in institucijami za namene upravljanja likvidnosti.

V primerjavi s koncem leta 2019 se je neto izpostavljenost v Sloveniji povečala večinoma v segmentu poslovanja z enotami centralne ravni države ali centralnimi bankami in poslovanju s prebivalstvom. NLB je kot matična banka ohranila vodilni položaj na področju poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji. Na drugih trgih Skupine so se neto izpostavljenosti povečale v segmentih poslovanja s prebivalstvom in enot centralne ravni držav ali centralne banke zaradi prevzema Komercialne Banke, Beograd.

5.4. Koncentracija izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke (člen 442 (e) CRR)

Tabela 21 – EU CRB-D – Koncentracija izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke za NLB Skupino

31. 12. 2020	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	Rudarstvo	Predelo- valne dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Oskrba z vodo	Gradbeništvo	Trgovina na drobno in debelo	Promet in skladičenje	Gostinstvo	Informa- cijske in komuni- kacijske dejavnosti	Poslovanje z nepremič- ninami	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	Izobraže- vanje	Zdravstvo in socialno varstvo	Kulturne, razvedrilne in rekrea- cijske dejavnosti	Druge dejavnosti	Skupaj	
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.187.926	7.187.926
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	26	-	-	-	-	258	1.094	-	-	-	24	119	20	216.600	-	94	84	658	218.977	
Subjekti javnega sektorja	8.414	3.293	2.341	95.533	21.731	5.008	375	21.189	1.597	25.049	177	18.994	2.067	69.051	5.114	13.649	6.360	22.747	322.691	
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.506	90.506
Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.010	25.010
Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.039.648	1.039.648
Podjetja	43.905	66.705	919.647	272.322	30.557	310.084	758.381	555.759	40.817	245.532	129.766	219.633	97.560	-	5.236	19.437	10.193	191.354	3.916.888	
Izpostavljenosti na drobno	232.330	9.091	393.803	9.499	15.001	303.365	559.082	165.798	49.850	44.613	10.316	231.948	39.478	2.075	5.625	14.926	9.479	4.797.045	6.893.324	
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	4.311	43	103.098	1.954	3.530	15.681	46.016	33.356	15.457	3.229	12.592	11.237	4.996	641	480	3.210	1.363	740.229	1.001.423	
Nedonosne izpostavljenosti	3.483	14	23.195	32	550	8.717	46.669	21.557	21.416	4.574	2.115	8.503	1.793	13	479	1.672	3.052	57.760	205.596	
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2.449	4.513	30.021	32.136	-	156.792	6.499	1.860	27.029	86	83.147	1.954	1.315	-	19	37	22	1.100	348.979	
Krite obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	355.290	355.290
Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	1.298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.396	57.694
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.504	-	4	-	-	-	-	-	10	23.576	35.094
Druge izpostavljenosti	2	-	43.400	1	1	1.786	448	262	3	4.041	23.210	680	607	13	46	-	208	913.321	988.028	
Skupaj standardizirani pristop	294.919	83.659	1.516.804	411.478	71.370	801.689	1.418.565	799.781	156.169	338.629	261.346	493.073	147.836	288.393	16.999	53.025	30.772	15.502.567	22.687.074	
Skupaj	294.919	83.659	1.516.804	411.478	71.370	801.689	1.418.565	799.781	156.169	338.629	261.346	493.073	147.836	288.393	16.999	53.025	30.772	15.502.567	22.687.074	

31. 12. 2019	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	Rudarstvo	Predelo- valne dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Oskrba z vodo	Gradbeništvo	Trgovina na drobno in debelo	Promet in skladičenje	Gostinstvo	Informa- cijske in komuni- kacijske dejavnosti	Poslovanje z nepremič- ninami	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	Izobraže- vanje	Zdravstvo in socialno varstvo	Kulturne, razvedrilne in rekrea- cijske dejavnosti	Druge dejavnosti	Skupaj	
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.454.581	4.454.581
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50	28	132.888	-	-	-	-	-	132.965
Subjekti javnega sektorja	4.675	3.502	4.821	6.599	2.546	110	51	3.050	4.541	30.849	4.518	3.185	79	54.024	5.909	699	1.910	19.594	150.664	
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.057	107.057
Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.225	25.225
Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	738.346	738.346
Podjetja	34.058	10.420	888.744	234.821	35.275	203.348	625.280	598.390	41.645	205.541	107.646	195.211	119.663	-	1.779	11.901	14.287	161.012	3.489.022	
Izpostavljenosti na drobno	97.566	5.295	261.960	14.887	11.237	222.260	427.819	110.961	25.330	34.684	13.930	76.455	45.028	545	5.226	11.193	7.613	3.737.380	5.109.369	
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	5.389	257	87.595	65	4.245	10.007	43.108	37.210	14.537	5.544	4.236	21.818	2.481	785	576	2.514	1.669	733.706	975.744	
Nedonosne izpostavljenosti	2.290	481	21.201	1.726	53	15.648	44.879	4.147	2.642	686	172	14.441	1.253	2	46	2.419	766	43.259	156.110	
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	25.897	7.010	-	91.468	8.532	219	5.148	4	35.805	4.505	1.435	-	-	1	4	21.022	201.050	
Krite obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	359.609	359.609
Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.718	51.718
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	3.290	7.950	-	-	-	-	-	-	-	-	7.772	19.012
Druge izpostavljenosti	-	-	27.856	2	-	2.804	312	218	3	3.167	37.912	338	2	6	26	-	154	603.883	676.682	
Skupaj standardizirani pristop	143.978	19.956	1.318.075	265.110	53.356	545.644	1.149.981	754.195	97.135	288.425	204.220	316.002	169.970	188.250	13.561	28.728	26.402	11.064.163	16.647.152	
Skupaj	143.978	19.956	1.318.075	265.110	53.356	545.644	1.149.981	754.195	97.135	288.425	204.220	316.002	169.970	188.250	13.561	28.728	26.402	11.064.163	16.647.152	

Prevladujoče panoge na koncu leta 2020 so bile predelovalne dejavnosti ter trgovina na debelo in drobno. Druge storitve vključujejo segmente, ki jih ni mogoče pripisati gospodarstvu, na primer enote centralne ravni države, institucije in izpostavljenosti na drobno. Največja rast neto izpostavljenosti je bila zabeležena v segmentih gradbeništva in trgovini na debelo in drobno, kot rezultat prevzema Komercialne Banke, Beograd.

5.5. Zapadlost izpostavljenosti (člen 442 (f) CRR)

Tabela 22 – EU CRB-E – Zapadlost bilančnih izpostavljenosti NLB Skupine

31. 12. 2020	Neto vrednost izpostavljenosti				
	Na	Od 1 do 5			Skupaj
	vpogled	Do 1 leta	let	Nad 5 let	
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	4.049.025	819.165	2.020.346	292.119	7.180.655
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	5.404	52.675	156.583	214.662
Subjekti javnega sektorja	-	22.395	178.677	79.354	280.426
Multilateralne razvojne banke	-	12.614	60.129	17.762	90.505
Mednarodne organizacije	-	-	24.512	499	25.010
Institucije	384.688	195.512	287.428	83.563	951.191
Podjetja	72.750	461.306	1.188.672	944.903	2.667.631
Izpostavljenosti na drobno	-	746.662	2.615.213	1.814.854	5.176.728
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	117.422	210.082	634.945	962.450
Nedonosne izpostavljenosti	-	71.439	49.435	61.922	182.796
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	131	16.655	86.270	145.986	249.042
Krite obveznice	-	4.308	275.226	75.756	355.290
Kolektivni naložbeni podjemi	-	4.340	-	53.354	57.694
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	35.094	35.094
Druge izpostavljenosti	507.968	163.800	101.564	213.381	986.713
Skupaj standardizirani pristop	5.014.562	2.641.023	7.150.229	4.610.075	19.415.889
Skupaj	5.014.562	2.641.023	7.150.229	4.610.075	19.415.889

31. 12. 2019	Neto vrednost izpostavljenosti				
	Na	Od 1 do 5			Skupaj
	vpogled	Do 1 leta	let	Nad 5 let	
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.869.278	716.815	1.072.508	773.698	4.432.299
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	3.526	33.280	94.640	131.446
Subjekti javnega sektorja	-	22.557	56.627	52.896	132.080
Multilateralne razvojne banke	-	36.951	39.558	30.547	107.057
Mednarodne organizacije	-	-	17.403	7.822	25.225
Institucije	192.171	159.160	240.966	65.450	657.746
Podjetja	64.589	650.655	908.095	747.836	2.371.174
Izpostavljenosti na drobno	-	692.466	1.617.398	1.579.480	3.889.344
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	83.123	250.868	627.242	961.232
Nedonosne izpostavljenosti	-	35.224	35.994	40.898	112.116
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	24.207	34.796	67.072	126.076
Krite obveznice	-	-	273.609	86.000	359.609
Kolektivni naložbeni podjemi	-	6	-	51.712	51.718
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	19.012	19.012
Druge izpostavljenosti	339.896	67.201	101.357	166.993	675.448
Skupaj standardizirani pristop	2.465.934	2.491.891	4.682.458	4.411.298	14.051.581
Skupaj	2.465.934	2.491.891	4.682.458	4.411.298	14.051.581

Na koncu leta 2020 je imelo 36,8 % neto bilančnih izpostavljenosti preostalo zapadlost od enega do pet let, sledili pa sta kategorija na vpogled s 25,8 % in kategorija nad 5 let s 23,7 %. V zadnjem letu je bila največja rast ugotovljena pri kategoriji na vpogled, tesno ji sledi rast v kategoriji od 1 do 5 let.

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

Tabela 23 – EU CR1-A – Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih NLB Skupine

31. 12. 2020	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
16 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	7.199.789	-	11.863	-	4.388	7.187.927
17 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	223.685	-	4.708	-	1.475	218.977
18 Subjekti javnega sektorja	-	327.060	-	4.369	-	(304)	322.691
19 Multilateralne razvojne banke	-	90.525	-	19	-	1	90.506
20 Mednarodne organizacije	-	25.120	-	110	-	82	25.010
21 Institucije	-	1.040.586	-	938	2	(289)	1.039.648
22 Podjetja	226	3.972.721	1.186	54.874	1	3.893	3.916.887
23 <i>Od tega: MSP</i>	226	1.633.458	1.186	34.250	1	5.136	1.598.248
24 Izpostavljenosti na drobno	-	6.953.476	-	60.152	29	9.543	6.893.324
25 <i>Od tega: MSP</i>	-	2.144.935	-	25.424	13	7.976	2.119.511
26 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	1.004.862	-	3.439	2	304	1.001.423
27 <i>Od tega: MSP</i>	-	191.580	-	2.356	2	975	189.224
28 Nedonosne izpostavljenosti	437.264	-	231.668	-	46.592	40.605	205.596
29 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	75.677	341.102	59.033	8.767	7.082	2.822	348.980
30 Krite obveznice	-	355.696	-	406	-	(13)	355.290
32 Kolektivni naložbeni podjemi	-	57.694	-	-	-	-	57.694
33 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	12	35.082	-	-	-	-	35.094
34 Druge izpostavljenosti	593	987.631	21	175	3	(225)	988.028
35 Skupaj standardizirani pristop	513.772	22.615.029	291.908	149.818	53.711	62.281	22.687.075
36 Skupaj	513.772	22.615.029	291.908	149.818	53.711	62.281	22.687.075
37 <i>Od tega: posojila</i>	465.980	9.874.441	267.511	117.994	53.711	57.364	9.954.915
38 <i>Od tega: dolžniški vrednostni papirji</i>	798	4.949.925	798	12.371	-	4.435	4.937.554
39 <i>Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti</i>	46.399	3.266.964	23.599	18.577	-	482	3.271.186

30. 6. 2020	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
16 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	5.170.770	-	7.872	-	402	5.162.897
17 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	149.357	-	3.810	-	582	145.547
18 Subjekti javnega sektorja	-	162.666	-	2.837	-	298	159.829
19 Multilateralne razvojne banke	-	91.717	-	19	-	1	91.698
20 Mednarodne organizacije	-	25.277	-	70	-	42	25.207
21 Institucije	-	695.371	-	716	1	(502)	694.655
22 Podjetja	223	3.636.625	224	57.760	1	6.021	3.578.864
23 <i>Od tega: MSP</i>	223	1.557.797	224	30.961	1	933	1.526.835
24 Izpostavljenosti na drobno	-	5.422.154	-	55.273	9	7.737	5.366.881
25 <i>Od tega: MSP</i>	-	1.629.363	-	20.413	7	4.358	1.608.949
26 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	957.596	-	4.104	2	1.565	953.493
27 <i>Od tega: MSP</i>	-	180.946	-	2.890	2	1.006	178.056
28 Nedonosne izpostavljenosti	367.080	-	213.198	-	13.434	14.000	153.882
29 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	75.655	204.888	53.972	7.008	-	2.801	219.563
30 Krite obveznice	-	356.170	-	410	-	(10)	355.760
32 Kolektivni naložbeni podjemi	-	51.191	-	-	-	-	51.191
33 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	12.391	-	-	-	-	12.391
34 Druge izpostavljenosti	487	721.137	25	271	-	(144)	721.327
35 Skupaj standardizirani pristop	443.445	17.657.309	267.420	140.149	13.447	32.793	17.693.185
36 Skupaj	443.445	17.657.309	267.420	140.149	13.447	32.793	17.693.185
37 <i>Od tega: posojila</i>	395.861	7.856.390	244.939	111.481	13.447	30.299	7.895.831
38 <i>Od tega: dolžniški vrednostni papirji</i>	798	3.421.206	798	8.148	-	242	3.413.058
39 <i>Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti</i>	46.253	2.885.763	21.683	19.773	-	2.026	2.890.561

Leta 2020 se je bruto izpostavljenost povečala za 6,1 mrd EUR (od tega KB Skupina 4,6 mrd EUR), predvsem v segmentu enot centralne ravni države ali centralnih bank (NLB Skupina 2,7 mrd EUR, od tega KB Skupina 1,8 mrd EUR) in v poslovanju s prebivalstvom (NLB Skupina 1,8 mrd EUR, od tega KB Skupina 1,2 mrd EUR). Obseg splošnega popravka zaradi kreditnega tveganja se je povečal za 35,7 mio EUR, večinoma zaradi povečanja izpostavljenosti do podjetij in prebivalstva.

	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
31. 12. 2019							
16 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	4.462.173	-	7.592	-	1.379	4.454.581
17 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	136.196	-	3.231	-	719	132.965
18 Subjekti javnega sektorja	-	153.101	-	2.437	-	181	150.664
19 Multilateralne razvojne banke	-	107.075	-	18	-	(10)	107.057
20 Mednarodne organizacije	-	25.252	-	28	-	7	25.225
21 Institucije	-	738.974	-	629	3	(1.228)	738.346
22 Podjetja	249	3.533.690	224	44.693	9	(1.565)	3.489.022
23 <i>Od tega: MSP</i>	249	1.486.715	224	28.307	9	9.858	1.458.433
24 Izpostavljenosti na drobno	-	5.156.443	-	47.074	221	(5.656)	5.109.369
25 <i>Od tega: MSP</i>	-	1.427.072	-	16.647	36	(181)	1.410.425
26 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	978.427	-	2.684	-	(8.334)	975.744
27 <i>Od tega: MSP</i>	-	171.330	-	1.821	-	767	169.509
28 Nedonosne izpostavljenosti	370.731	-	214.622	-	105.638	6.437	156.110
29 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	73.268	186.072	53.143	5.147	29.855	(5.689)	201.050
30 Krite obveznice	-	360.037	-	428	-	99	359.609
32 Kolektivni naložbeni podjemi	-	51.718	-	-	-	-	51.718
33 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.290	15.722	-	-	-	-	19.012
34 Druge izpostavljenosti	538	676.322	26	152	2	342	676.682
Skupaj standardizirani pristop	448.076	16.581.203	268.014	114.112	135.727	(13.318)	16.647.152
Skupaj	448.076	16.581.203	268.014	114.112	135.727	(13.318)	16.647.152
37 Od tega: posojila	372.579	7.753.296	240.376	90.290	135.727	(14.997)	7.795.209
38 Od tega: dolžniški vrednostni papirji	798	3.741.975	798	7.943	-	1.367	3.734.031
39 Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	70.833	2.566.933	26.840	15.354	-	312	2.595.572

Tabela 24 – EU CR1-B – Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotnе stranke za NLB Skupino

	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
31. 12. 2020							
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	8.755	295.641	5.271	4.206	516	3.838	294.919
Rudarstvo	60	84.917	46	1.271	18	646	83.659
Predelovalne dejavnosti	55.045	1.514.636	31.850	21.027	5.707	8.195	1.516.804
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	113	416.397	81	4.951	3	364	411.478
Oskrba z vodo	2.901	71.581	2.350	761	142	2.185	71.370
Gradbeništvo	45.318	797.229	29.203	11.654	11.407	(2.711)	801.689
Trgovina na drobno in debelo	121.725	1.392.746	73.734	22.172	6.022	2.145	1.418.565
Promet in skladiščenje	35.165	784.814	13.399	6.799	2.137	4.132	799.781
Gostinstvo	33.541	136.306	9.971	3.708	222	5.056	156.169
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	6.190	340.797	1.597	6.762	1.333	3.235	338.629
Poslovanje z nepremičninami	15.111	258.545	8.931	3.378	700	(2.534)	261.346
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	47.308	487.356	37.819	3.771	3.341	4.357	493.073
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	5.127	147.784	3.334	1.741	257	2.246	147.836
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	367	293.857	354	5.477	-	4.672	288.394
Izobraževanje	1.132	17.017	653	498	1	392	16.999
Zdravstvo in socialno varstvo	3.905	52.007	2.233	654	3	312	53.025
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	6.019	28.132	2.895	484	410	1.846	30.772
Druge dejavnosti	125.990	15.495.266	68.186	50.503	21.491	23.904	15.502.566
Skupaj	513.772	22.615.029	291.908	149.818	53.711	62.280	22.687.075

	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti					
30. 6. 2020							
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	7.081	158.365	4.978	3.112	182	2.634	157.356
Rudarstvo	64	26.834	50	515	1	181	26.333
Predelovalne dejavnosti	46.427	1.403.263	29.414	26.434	920	8.320	1.393.842
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	2.912	323.818	1.559	4.576	2	1.449	320.595
Oskrba z vodo	329	59.658	240	836	-	232	58.912
Gradbeništvo	60.413	619.719	39.731	10.784	1.110	1.375	629.617
Trgovina na drobno in debelo	117.733	1.182.532	71.468	17.679	622	1.164	1.211.118
Promet in skladiščenje	17.929	748.668	13.382	5.987	122	2.684	747.227
Gostinstvo	18.288	108.030	6.630	2.885	69	1.701	116.803
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	4.399	282.507	2.591	5.654	2	1.914	278.662
Poslovanje z nepremičninami	16.362	207.055	11.489	3.663	32	(540)	208.264
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	39.739	412.082	25.389	4.129	72	1.421	422.303
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	4.716	139.922	2.600	1.417	4	932	140.621
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	318	206.131	317	4.718	-	605	201.414
Izobraževanje	34	17.642	14	734	-	(8)	16.928
Zdravstvo in socialno varstvo	4.197	28.510	2.149	519	1	101	30.039
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	1.605	23.572	694	726	3	33	23.757
Druge dejavnosti	100.899	11.709.001	54.725	45.781	10.306	8.595	11.709.394
Skupaj	443.445	17.657.309	267.420	140.149	13.447	32.793	17.693.185

31. 12. 2019	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti					
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	7.625	144.066	5.334	2.378	1.826	979	143.978
Rudarstvo	1.788	19.800	1.307	326	1.683	(1.086)	19.956
Predelovalne dejavnosti	53.037	1.313.103	31.804	16.261	15.988	(377)	1.318.075
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	3.503	266.133	1.775	2.750	1	1.143	265.110
Oskrba z vodo	110	53.905	57	601	43	90	53.356
Gradbeništvo	63.719	527.545	38.832	6.788	32.321	(3.769)	545.644
Trgovina na drobno in debelo	121.554	1.120.435	74.969	17.040	46.878	(158)	1.149.981
Promet in skladiščenje	16.272	753.332	11.916	3.493	436	(6.857)	754.195
Gostinstvo	10.861	93.363	4.929	2.159	863	1.552	97.135
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	2.127	291.163	1.434	3.430	27	213	288.425
Poslovanje z nepremičninami	16.534	203.742	11.600	4.456	9.023	(5.271)	204.220
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	44.174	299.186	25.244	2.114	4.032	3.358	316.002
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	3.539	170.570	2.284	1.855	882	(264)	169.970
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	329	192.368	327	4.120	6	(159)	188.250
Izobraževanje	63	14.098	17	583	5	133	13.562
Zdravstvo in socialno varstvo	4.546	26.834	2.127	525	57	25	28.728
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	1.526	26.280	681	722	54	(4)	26.402
Druge dejavnosti	96.771	11.065.279	53.376	44.512	21.604	(2.866)	11.064.163
Skupaj	448.076	16.581.203	268.014	114.112	135.727	(13.318)	16.647.152

Predelovalne dejavnosti (predstavljajo okoli 7 % celotne bruto izpostavljenosti) ter trgovina na drobno in debelo (6 %) ostajata najmočnejši panogi na koncu leta 2020. Donosne izpostavljenosti so se najbolj povečale v predelovalnih dejavnostih, trgovini na drobno in debelo ter gradbeništvo (743 mio EUR, od tega KB Skupina 576 mio EUR). Druge storitve predstavljajo vse segmente komitentov, ki se ne štejejo za nefinančne družbe (vključno z enotami centralne ravni države, fizičnimi osebami in institucijami).

Tabela 25 – EU CR1-C – Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih za NLB Skupino

31. 12. 2020	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
Slovenija	182.422	9.561.329	83.899	40.677	10.513	2.686	9.619.176
Severna Makedonija	70.703	4.761.277	18.501	17.492	7.767	26.134	4.795.987
Bosna in Hercegovina	63.955	1.769.276	45.054	27.026	10.221	(22.612)	1.761.151
Kosovo	67.325	1.746.810	55.366	22.379	9.272	13.263	1.736.389
Črna Gora	20.504	961.894	17.167	26.675	46	19.737	938.555
Srbija	81.781	826.803	51.977	10.318	5.789	15.006	846.289
Druge države	27.082	2.987.640	19.943	5.252	10.105	8.068	2.989.528
Skupaj	513.772	22.615.029	291.908	149.818	53.711	62.281	22.687.075

30. 6. 2020	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
Slovenija	170.934	9.669.512	75.471	54.422	4.008	18.285	9.710.553
Severna Makedonija	58.729	1.666.692	40.450	26.593	1.187	7.872	1.658.378
Bosna in Hercegovina	47.940	1.405.022	36.374	19.681	5.885	7.993	1.396.907
Kosovo	13.280	886.457	11.981	23.925	2	4.087	863.831
Črna Gora	34.612	902.021	22.081	6.333	1.770	2.068	908.218
Srbija	78.648	644.287	50.833	5.908	185	2.184	666.193
Druge države	39.303	2.483.319	30.229	3.288	411	(9.696)	2.489.105
Skupaj	443.445	17.657.309	267.420	140.149	13.447	32.793	17.693.185

31. 12. 2019	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	nedonosnih izpostavljenosti	donosnih izpostavljenosti					
Slovenija	186.399	8.504.231	79.378	35.769	18.677	1.981	8.575.483
Severna Makedonija	50.567	1.591.286	34.854	26.163	11.620	7.198	1.580.836
Bosna in Hercegovina	48.563	1.386.506	38.664	17.840	23.631	(3.035)	1.378.565
Kosovo	12.068	867.660	10.490	20.922	2.953	3.591	848.315
Črna Gora	73.128	606.334	49.717	5.147	30.163	893	624.598
Srbija	36.103	838.097	23.190	5.063	24.794	777	845.947
Druge države	41.249	2.787.089	31.721	3.209	23.889	(24.723)	2.793.409
Skupaj	448.076	16.581.203	268.014	114.112	135.727	(13.318)	16.647.152

Slovenija je največji trg NLB Skupine z 42-odstotno bruto izpostavljenostjo na koncu leta 2020. Sledijo Srbija (21 %), Severna Makedonija in Bosna in Hercegovina (vsaka 8 %) in druge države, v katerih ima Skupina bančne članice. Stopnja rasti bruto izpostavljenosti v državah, v katerih imajo sedež odvisne banke, presega rast v Sloveniji. Povečanje obsega donosnih izpostavljenosti je bilo največje v Srbiji (prevzem Komercijalne Banke, Beograd).

5.7. Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti (člen 442 (a), (b) in (i) CRR)

Banka uporablja enotno opredelitev zapadlih in nedonosnih izpostavljenosti, ki je v skladu s členom 178 CRR. Banka je po stanju 31. december 2020 uskladila interno definicijo nedonosnih izpostavljenosti z novo definicijo Evropske bančne agencije (EBA). Neplačniki imajo bonitetno oceno D, DF ali E glede na interni sistem bonitetnega ocenjevanja Banke ter vključujejo komitente, ki zamujajo več kot 90 dni pri plačilu pomembnih zneskov, in komitente, za katere je ocenjeno, da dolga verjetno ne bodo plačali. Že omenjena nova definicija prinaša spremembe tudi na področju razvrščanja fizičnih oseb, kjer boniteta ni več dodeljena na nivoju posamezne naložbe, pač pa se vsem terjatvam do fizičnih oseb dodeli enotna boniteta.

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

Restrukturirano posojilo (ali restrukturirano finančno sredstvo) je finančno sredstvo, za katerega je bilo uvedeno restrukturiranje. Najpogostejši ukrepi restrukturiranja v Skupini so med drugim:

- podaljšanje ali moratorij na plačilo terjatve,
- nižja obrestna mera,
- nižji znesek terjatev, izhajajoč iz pogodbeno dogovorjenega odpusta dolga in lastniškega prestrukturiranja,
- konverzija dolga v lastniški delež,
- prevzem drugih sredstev (vključno z unovčenjem zavarovanj) za delno ali celotno poplačilo.

Status restrukturiranja je sprožilec za prenos terjatve skupino 2. stopnjo, kjer se izračunajo življenjske oslavitve in rezervacije. Leta 2020 je Skupina odobraval moratorije, povezane s covid-19, katerim po smernicah EBA v skladu z opredelitvijo zakonodajnega in nezakonodajnega moratorija covid-19, status restrukturiranja ni bil dodeljen avtomatsko.

Tabela 26 – NPL predloga 1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti NLB Skupine

	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
	Nedonosne restrukturirane				Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Skupaj	od tega prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
	Donosne restrukturirane	Skupaj	Od tega neplačane	Od tega oslabiljene				
31. 12. 2020								
1 Krediti in druga finančna sredstva	55.354	255.984	255.984	248.448	(5.761)	(148.908)	142.714	107.295
3 Sektor država	1.050	292	292	292	(5)	(292)	-	3.131
5 Druge finančne družbe	50	2.375	2.375	2.375	-	(2.375)	50	-
6 Nefinancijske družbe	33.882	228.601	228.601	221.065	(4.739)	(137.086)	114.395	90.788
7 Gospodinjstva	20.372	24.716	24.716	24.716	(1.017)	(9.155)	28.269	13.376
9 Prevzete obveznosti iz kreditov	942	644	644	644	(4)	(37)	1.332	582
10 Skupaj	56.296	256.628	256.628	249.092	(5.765)	(148.945)	144.046	107.877

	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
	Nedonosne restrukturirane				Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Skupaj	od tega prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
	Donosne restrukturirane	Skupaj	Od tega neplačane	Od tega oslabiljene				
30. 6. 2020								
1 Krediti in druga finančna sredstva	53.881	221.916	221.916	191.862	(5.071)	(138.304)	124.280	79.190
3 Sektor država	-	5.836	5.836	5.836	-	(2.705)	3.131	3.131
5 Druge finančne družbe	54	1.943	1.943	1.943	-	(1.943)	54	-
6 Nefinancijske družbe	44.496	191.035	191.035	160.981	(4.051)	(126.525)	99.692	61.640
7 Gospodinjstva	9.331	23.102	23.102	23.102	(1.020)	(7.131)	21.403	14.419
9 Prevzete obveznosti iz kreditov	1.330	348	348	348	(40)	(331)	722	-
10 Skupaj	55.211	222.264	222.264	192.210	(5.111)	(138.635)	125.002	79.190

	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti		
	Nedonosne restrukturirane				Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	od tega prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		
	Donosne restrukturirane	Skupaj	Od tega neplačane	Od tega oslabiljene			Skupaj		
31. 12. 2019									
1 Krediti in druga finančna sredstva	65.090	216.582	216.582	198.401	(4.940)	(139.455)	131.013	72.053	
3 Sektor država	-	5.945	5.945	5.945	-	(2.725)	3.219	3.219	
5 Druge finančne družbe	24	1.935	1.935	1.935	-	(1.935)	24	-	
6 Nefinančne družbe	53.970	186.840	186.840	168.659	(4.464)	(128.327)	104.577	54.682	
7 Gospodinjstva	11.096	21.862	21.862	21.862	(476)	(6.468)	23.193	14.152	
9 Prezete obveznosti iz kreditov	1.520	894	894	894	(7)	(835)	1.309	60	
10 Skupaj	66.610	217.476	217.476	199.295	(4.947)	(140.290)	132.322	72.113	

Tabela 27 – NPL predloga 3 – Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamude za NLB Skupino

	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek											
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti								
	Skupaj	Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni	Skupaj	Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let	Od tega neplačane
31. 12. 2020												
Kreditni in druga finančna sredstva	9.874.701	9.792.732	81.969	465.884	210.990	24.849	32.063	50.625	41.151	14.558	91.648	465.884
Centralne banke	58.296	58.296	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor država	430.792	423.283	7.509	395	8	356	-	30	1	-	-	395
Kreditne institucije	174.631	174.591	40	12	12	-	-	-	-	-	-	12
Druge finančne družbe	172.821	171.617	1.204	2.840	145	3	317	-	2.375	-	-	2.840
Nefinančne družbe	3.792.652	3.780.208	12.444	336.269	147.751	10.165	16.376	32.505	31.106	10.250	88.116	336.269
<i>Od tega: MSP</i>	2.306.254	2.294.014	12.240	254.129	97.656	6.858	15.950	31.172	18.862	10.250	73.381	254.129
Gospodinjstva	5.245.509	5.184.737	60.772	126.368	63.074	14.684	15.328	17.803	10.015	1.932	3.532	126.368
Dolžniški vrednostni papirji	4.964.103	4.964.103	-	798	798	-	-	-	-	-	-	798
Centralne banke	27.529	27.529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor država	3.866.918	3.866.918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	938.236	938.236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Druge finančne družbe	34.830	34.830	-	798	798	-	-	-	-	-	-	798
Nefinančne družbe	96.590	96.590	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zunajbilančne izpostavljenosti	3.235.819			46.245								46.245
Centralne banke	129			-								-
Sektor država	127.762			228								228
Kreditne institucije	85.011			36								36
Druge finančne družbe	29.519			24								24
Nefinančne družbe	2.306.446			42.960								42.960
Gospodinjstva	686.952			2.997								2.997
Skupaj	18.074.623	14.756.835	81.969	512.927	211.788	24.849	32.063	50.625	41.151	14.558	91.648	512.927

Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek

30. 6. 2020	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti									Od tega neplačane
	Skupaj	Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni	Skupaj	Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let		
Kreditni in druga finančna sredstva	7.856.390	7.728.785	127.605	396.087	146.920	30.767	28.896	51.281	36.178	12.332	89.713	396.087	
Centralne banke	7	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sektor država	331.147	331.086	61	7.492	7.111	-	381	-	-	-	-	7.492	
Kreditne institucije	118.415	118.410	5	14	14	-	-	-	-	-	-	14	
Druge finančne družbe	116.430	116.426	4	2.518	19	-	-	317	239	1.943	-	2.518	
Nefinančne družbe	3.177.323	3.113.844	63.479	288.334	100.500	17.657	14.288	37.425	28.263	9.015	81.186	288.334	
<i>Od tega: MSP</i>	1.910.617	1.886.110	24.507	222.806	60.471	17.655	14.287	32.192	22.403	9.014	66.784	222.806	
Gospodinjstva	4.113.068	4.049.012	64.056	97.729	39.276	13.110	14.227	13.539	7.676	1.374	8.527	97.729	
Dolžniški vrednostni papirji	3.436.180	3.436.180	-	798	798	-	-	-	-	-	-	798	
Centralne banke	27.644	27.644	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sektor država	2.514.713	2.514.713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kreditne institucije	765.185	765.185	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Druge finančne družbe	34.871	34.871	-	798	798	-	-	-	-	-	-	798	
Nefinančne družbe	93.767	93.767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Zunajbilančne izpostavljenosti	2.849.112			46.234								46.234	
Centralne banke	130			-								-	
Sektor država	143.478			66								66	
Kreditne institucije	81.672			36								36	
Druge finančne družbe	15.932			24								24	
Nefinančne družbe	1.996.353			44.921								44.921	
Gospodinjstva	611.547			1.187								1.187	
Skupaj	14.141.682	11.164.965	127.605	443.119	147.718	30.767	28.896	51.281	36.178	12.332	89.713	443.119	

Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek

	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti									Od tega neplačane
	Skupaj	Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni	Skupaj	Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let		
31. 12. 2019													
Kreditni in druga finančna sredstva	9.515.270	9.448.273	66.997	372.872	147.412	19.073	22.150	46.497	32.233	16.774	88.733	372.872	
Centralne banke	1.569.762	1.569.761	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sektor država	311.430	311.414	16	7.695	7.214	1	62	-	318	-	100	7.695	
Kreditne institucije	307.573	307.566	7	15	15	-	-	-	-	-	-	15	
Druge finančne družbe	111.293	111.289	4	2.503	7	-	-	317	244	1.935	-	2.503	
Nefinančne družbe	3.114.113	3.097.074	17.039	269.408	102.866	9.721	10.974	33.039	22.906	12.441	77.461	269.408	
<i>Od tega: MSP</i>	1.833.488	1.824.775	8.713	210.093	73.410	9.015	8.239	22.882	21.021	12.440	63.086	210.093	
Gospodinjstva	4.101.099	4.051.169	49.930	93.251	37.310	9.351	11.114	13.141	8.765	2.398	11.172	93.251	
Dolžniški vrednostni papirji	3.755.354	3.755.354	-	798	798	-	-	-	-	-	-	798	
Centralne banke	66.080	66.080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sektor država	2.731.971	2.731.971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kreditne institucije	827.835	827.835	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Druge finančne družbe	35.736	35.736	-	798	798	-	-	-	-	-	-	798	
Nefinančne družbe	93.732	93.732	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Zunajbilančne izpostavljenosti	2.525.249			58.996								58.996	
Centralne banke	128			-								-	
Sektor država	30.094			78								78	
Kreditne institucije	72.040			95								95	
Druge finančne družbe	11.837			92								92	
Nefinančne družbe	1.844.465			57.622								57.622	
Gospodinjstva	566.685			1.109								1.109	
Skupaj	15.795.873	13.203.627	66.997	432.666	148.210	19.073	22.150	46.497	32.233	16.774	88.733	432.666	

Tabela 28 – NPL Predloga 4 – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezani popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za NLB Skupino

	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poroštva		
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			Akumulirani delni odpisi	Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
	Skupaj	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina	Skupaj	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina	Skupaj	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina	Skupaj	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina			
31. 12. 2020	Skupaj	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina	Skupaj	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina	Skupaj	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina	Skupaj	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina	Akumulirani delni odpisi	Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
Kreditni in druga finančna sredstva	9.874.701	9.313.952	560.749	465.884	-	433.272	(117.997)	(77.137)	(40.860)	(267.510)	-	(259.974)	(53.711)	3.696.548	245.423
Centralne banke	58.296	58.296	-	-	-	-	(30)	(30)	-	-	-	-	-	-	-
Sektor država	430.792	427.427	3.365	395	-	395	(5.562)	(5.216)	(346)	(390)	-	(390)	(530)	97.253	-
Kreditne institucije	174.631	174.629	2	12	-	12	(227)	(227)	-	(10)	-	(10)	(8)	10.916	-
Druge finančne družbe	172.821	171.988	833	2.840	-	2.840	(1.096)	(1.095)	(1)	(2.840)	-	(2.840)	(244)	15.512	-
Nefinančne družbe	3.792.652	3.379.504	413.148	336.269	-	303.657	(73.270)	(41.615)	(31.655)	(197.431)	-	(189.895)	(31.277)	2.176.433	126.458
<i>Od tega: MSP</i>	2.306.254	2.026.010	280.244	254.129	-	254.053	(54.282)	(29.006)	(25.276)	(157.906)	-	(157.832)	(29.672)	1.442.474	83.598
Gospodinjstva	5.245.509	5.102.108	143.401	126.368	-	126.368	(37.812)	(28.954)	(8.858)	(66.839)	-	(66.839)	(21.652)	1.396.434	118.965
Doizniški vrednostni papirji	4.964.103	4.963.845	258	798	-	798	(12.371)	(12.343)	(28)	(798)	-	(798)	-	160.112	-
Centralne banke	27.529	27.529	-	-	-	-	(25)	(25)	-	-	-	-	-	-	-
Sektor država	3.866.918	3.866.660	258	-	-	-	(11.056)	(11.028)	(28)	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	938.236	938.236	-	-	-	-	(985)	(985)	-	-	-	-	-	81.144	-
Druge finančne družbe	34.830	34.830	-	798	-	798	(164)	(164)	-	(798)	-	(798)	-	7.078	-
Nefinančne družbe	96.590	96.590	-	-	-	-	(141)	(141)	-	-	-	-	-	71.890	-
Zunajbilančne izpostavljenosti	3.235.819	3.118.560	117.260	46.245	-	46.245	(18.565)	(15.798)	(2.767)	(23.611)	-	(23.461)	-	531.920	9.848
Centralne banke	129	129	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor država	127.762	127.682	80	228	-	228	(337)	(337)	-	(172)	-	(22)	-	112.376	-
Kreditne institucije	85.011	85.011	-	36	-	36	(46)	(46)	-	(4)	-	(4)	-	1.085	-
Druge finančne družbe	29.519	29.415	104	24	-	24	(108)	(108)	-	(5)	-	(5)	-	4.759	-
Nefinančne družbe	2.306.446	2.193.603	112.844	42.960	-	42.960	(15.529)	(12.897)	(2.632)	(22.270)	-	(22.270)	-	407.943	9.723
Gospodinjstva	686.952	682.720	4.232	2.997	-	2.997	(2.545)	(2.410)	(135)	(1.160)	-	(1.160)	-	5.757	125
Skupaj	18.074.623	17.396.357	678.267	512.927	-	480.315	(148.933)	(105.278)	(43.655)	(291.919)	-	(284.233)	(53.711)	4.388.580	255.271

	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poroštva		
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			Akumulirani delni odpisi	Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
	Skupaj	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina	Skupaj	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina	Skupaj	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina	Skupaj	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina			
	30. 6. 2020														
Kreditni in druga finančna sredstva	7.856.390	7.369.245	487.145	396.087	-	366.034	(111.481)	(69.315)	(42.166)	(244.939)	-	(239.814)	(13.447)	3.350.629	176.759
Centralne banke	7	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor država	331.147	327.368	3.779	7.492	-	7.492	(4.828)	(4.391)	(437)	(3.026)	-	(3.026)	(99)	95.076	3.131
Kreditne institucije	118.415	118.412	3	14	-	14	(192)	(192)	-	(11)	-	(11)	(7)	997	-
Druge finančne družbe	116.430	115.254	1.176	2.518	-	2.518	(583)	(580)	(3)	(2.499)	-	(2.499)	(5)	16.650	-
Nefinančne družbe	3.177.323	2.805.660	371.663	288.334	-	258.281	(70.351)	(39.264)	(31.087)	(187.022)	-	(181.897)	(2.910)	1.926.573	90.130
<i>Od tega: MSP</i>	1.910.617	1.655.602	255.015	222.806	-	222.733	(47.377)	(26.811)	(20.566)	(155.932)	-	(155.859)	(1.998)	1.252.369	58.166
Gospodinjstva	4.113.068	4.002.544	110.524	97.729	-	97.729	(35.527)	(24.888)	(10.639)	(52.381)	-	(52.381)	(10.426)	1.311.333	83.498
Dolžniški vrednostni papirji	3.436.180	3.435.898	282	798	-	798	(8.148)	(8.108)	(40)	(798)	-	(798)	-	154.884	-
Centralne banke	27.644	27.644	-	-	-	-	(25)	(25)	-	-	-	-	-	-	-
Sektor država	2.514.713	2.514.431	282	-	-	-	(6.976)	(6.936)	(40)	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	765.185	765.185	-	-	-	-	(788)	(788)	-	-	-	-	-	77.174	-
Druge finančne družbe	34.871	34.871	-	798	-	798	(98)	(98)	-	(798)	-	(798)	-	7.023	-
Nefinančne družbe	93.767	93.767	-	-	-	-	(261)	(261)	-	-	-	-	-	70.687	-
Zunajbilančne izpostavljenosti	2.849.112	2.751.549	97.563	46.234	-	46.234	(19.773)	(16.560)	(3.213)	(21.683)	-	(21.683)	-	311.171	10.839
Centralne banke	130	130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor država	143.478	143.407	71	66	-	66	(1.150)	(1.149)	(1)	(11)	-	(11)	-	19	-
Kreditne institucije	81.672	81.672	-	36	-	36	(100)	(100)	-	(4)	-	(4)	-	714	-
Druge finančne družbe	15.932	15.819	113	24	-	24	(26)	(25)	(1)	(5)	-	(5)	-	6.142	-
Nefinančne družbe	1.996.353	1.902.868	93.485	44.921	-	44.921	(15.581)	(12.501)	(3.080)	(21.190)	-	(21.190)	-	300.105	10.717
Gospodinjstva	611.547	607.653	3.894	1.187	-	1.187	(2.916)	(2.785)	(131)	(473)	-	(473)	-	4.191	122
Skupaj	14.141.682	13.556.692	584.990	443.119	-	413.066	(139.402)	(93.983)	(45.419)	(267.420)	-	(262.295)	(13.447)	3.816.684	187.598

	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poročstva		
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			Akumulirani delni odpisi	Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
	Skupaj	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina	Skupaj	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina	Skupaj	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina	Skupaj	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina			
	31. 12. 2019														
Kreditni in druga finančna sredstva	9.515.270	9.042.645	472.625	372.872	-	354.689	(90.815)	(57.598)	(33.217)	(240.377)	-	(237.155)	(135.727)	4.041.451	112.000
Centralne banke	1.569.762	1.569.762	-	-	-	-	(476)	(476)	-	-	-	-	-	-	-
Sektor država	311.430	307.344	4.086	7.695	-	7.695	(4.125)	(3.724)	(401)	(3.202)	-	(3.202)	-	102.012	3.219
Kreditne institucije	307.573	306.490	1.083	15	-	15	(229)	(223)	(6)	(15)	-	(15)	-	998	-
Druge finančne družbe	111.293	110.593	700	2.503	-	2.503	(397)	(388)	(9)	(2.500)	-	(2.500)	-	18.345	-
Nefinančne družbe	3.114.113	2.761.695	352.418	269.408	-	251.225	(55.744)	(29.677)	(26.067)	(183.909)	-	(180.687)	(113.561)	1.899.616	76.749
<i>Od tega: MSP</i>	1.833.488	1.669.942	163.546	210.093	-	209.662	(41.509)	(26.483)	(15.026)	(151.095)	-	(151.021)	(86.989)	1.207.706	53.348
Gospodinjstva	4.101.099	3.986.761	114.338	93.251	-	93.251	(29.844)	(23.110)	(6.734)	(50.751)	-	(50.751)	(22.166)	2.020.480	32.032
Dolžniški vrednostni papirji	3.755.354	3.755.049	305	798	-	798	(7.943)	(7.901)	(42)	(798)	-	(798)	-	-	-
Centralne banke	66.080	66.080	-	-	-	-	(60)	(60)	-	-	-	-	-	-	-
Sektor država	2.731.971	2.731.666	305	-	-	-	(6.836)	(6.794)	(42)	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	827.835	827.835	-	-	-	-	(837)	(837)	-	-	-	-	-	-	-
Druge finančne družbe	35.736	35.736	-	798	-	798	(39)	(39)	-	(798)	-	(798)	-	-	-
Nefinančne družbe	93.732	93.732	-	-	-	-	(171)	(171)	-	-	-	-	-	-	-
Zunajbilančne izpostavljenosti	2.525.249	2.404.459	120.790	58.996	-	58.996	(15.354)	(12.910)	(2.444)	(24.068)	-	(24.068)	-	325.973	15.983
Centralne banke	128	128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor država	30.094	30.020	74	78	-	78	(388)	(387)	(1)	(18)	-	(18)	-	2.462	-
Kreditne institucije	72.040	72.040	-	95	-	95	(25)	(25)	-	(25)	-	(25)	-	711	-
Druge finančne družbe	11.837	11.733	104	92	-	92	(49)	(48)	(1)	(74)	-	(74)	-	2.040	-
Nefinančne družbe	1.844.465	1.729.741	114.724	57.622	-	57.622	(11.408)	(9.133)	(2.275)	(23.561)	-	(23.561)	-	315.867	15.829
Gospodinjstva	566.685	560.797	5.888	1.109	-	1.109	(3.484)	(3.317)	(167)	(390)	-	(390)	-	4.893	154
Skupaj	15.795.873	15.202.153	593.720	432.666	-	414.483	(114.112)	(78.409)	(35.703)	(265.243)	-	(262.021)	(135.727)	4.367.424	127.983

Tabela 29 – NPL predloga 9 – Priposestovana in zasežena zavarovanja NLB Skupine

31. 12. 2020	Priposestovana in zasežena zavarovanja	
	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe
Opredmetena osnovna sredstva	13.268	-
Drugo, razen opredmetenih osnovnih sredstev	141.882	(29.871)
Stanovanjske nepremičnine	15.683	(2.066)
Poslovne nepremičnine	125.258	(27.594)
Premičnine (avtomobili, plovila itd.)	925	(197)
Lastniški in dolžniški instrumenti	-	-
Drugo	16	(14)
Skupaj	155.150	(29.871)

30. 6. 2020	Priposestovana in zasežena zavarovanja	
	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe
Opredmetena osnovna sredstva	7	-
Drugo, razen opredmetenih osnovnih sredstev	114.460	(32.588)
Stanovanjske nepremičnine	11.172	(2.259)
Poslovne nepremičnine	102.338	(30.227)
Premičnine (avtomobili, plovila itd.)	934	(88)
Lastniški in dolžniški instrumenti	-	-
Drugo	16	(14)
Skupaj	114.467	(32.588)

31. 12. 2019	Priposestovana in zasežena zavarovanja	
	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe
Opredmetena osnovna sredstva	-	-
Drugo, razen opredmetenih osnovnih sredstev	119.034	(33.483)
Stanovanjske nepremičnine	12.445	(3.430)
Poslovne nepremičnine	105.871	(31.082)
Premičnine (avtomobili, plovila itd.)	-	-
Lastniški in dolžniški instrumenti	-	-
Drugo	718	1.029
Skupaj	119.034	(33.483)

Tabela 30 – EU CR2-A – Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za NLB Skupino

	2020		H1 2020		2019	
	Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravki zaradi kreditnega tveganja
1 Začetno stanje	(268.014)	(114.113)	(268.014)	(114.113)	(419.580)	(96.865)
2 Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	(71.040)	(82.909)	(24.033)	(42.724)	(14.510)	(61.760)
3 Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube, v zadevnem obdobju	27.465	48.283	11.128	16.558	27.941	44.271
4 Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	53.674	37	13.435	12	135.456	271
5 Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	-	-	-	-	-	-
8 Druge prilagoditve	(33.993)	(241)	64	118	2.679	(30)
9 Končno stanje	(291.908)	(148.943)	(267.420)	(140.149)	(268.014)	(114.113)
10 Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	15.922	-	6.278	-	17.376	-
11 Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	-	-	-	-	-	-

Oslabitve in rezervacije za posojila so bile oblikovane v znesku 62,3 mio EUR (v 2019 sproščene v znesku 13,3 mio EUR). Strošek tveganja se je povečal z –20 b. t. na 62 b. t. (KB Skupina je izključena iz izračuna zaradi primerljivosti s preteklimi leti).

Tabela 31 – EU CR2-B – Spremembe stanja nedonosnih in oslabljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev za NLB Skupino

	2020	H1 2020	2019
	Bruto knjigovodske vrednosti nedonosnih izpostavljenosti	Bruto knjigovodske vrednosti nedonosnih izpostavljenosti	Bruto knjigovodske vrednosti nedonosnih izpostavljenosti
Začetno stanje	373.377	373.377	614.278
Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslabljeni	52.983	47.359	52.982
Izhod iz položaja neplačila	(54.579)	(16.859)	(54.579)
Odpisani zneski	(53.671)	(13.447)	(135.727)
Druge spremembe	148.667	6.229	(103.577)
Končno stanje	466.777	396.659	373.377

Leta 2020 je prišlo do bistvenega povečanja nedonosnih izpostavljenosti, ki so znašale 93 milijonov EUR ali 25 % začetnega obsega nedonosnih izpostavljenosti zaradi spremembe predstavitve izključenih obresti, pridobitve odvisnih družb in izbruha pandemije koronavirusa. Skupina je povečala bruto knjigovodsko vrednost zaradi spremembe predstavitve izključenih obresti za 33.990 tisoč EUR. Prevzem Komerčialne Banke, Beograd je prispeval k povečanju v višini 40.804 tisoč EUR.

5.8. Uporaba tehnik blaženja kreditnega tveganja (člen 453 (b), (c), (e), (f) in (g) CRR)

Politika na področju zavarovanj

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

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

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

Za zavarovanje naložb na področju pravnih oseb in zasebnikov se sprejemajo tudi druge oblike zavarovanj (na primer zastava premičnin, zastava kapitalskega deleža, investicijskih kuponov, zavarovanje z zastavo/odstopom terjatev ...), če se oceni, da bi lahko, če bi bilo treba, kot sredstvo sekundarnega poplačila ustvarila denarni tok. V primeru manjše verjetnosti, da bo tako zavarovanje ustvarilo denarni tok, se uporabi konservativni pristop, kar pomeni, da se lahko tako zavarovanje sprejme, vendar je za namene poročanja njegova vrednost nič.

Procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem

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

Tržno vrednost zastavljenih nepremičnin pridobimo iz cenitvenih poročil cenilcev z ustreznimi licencami. Tržno vrednost zastavljenih premičnin pa iz cenitvenih poročil cenilcev z ustreznimi licencami oziroma kupoprodajnih pogodb. Tako cenitvena poročila kot kupoprodajne pogodbe ne smejo biti starejši od enega leta. V Banki in članicah Skupine se poročila o oceni vrednosti nepremičnin zunanjih cenilcev preveri. Kontrole izvajajo notranji cenilci. Predmet kontrole so vsebina, vrednost, obseg in oblika poročila, njegova

skladnost z mednarodnimi standardi vrednotenja in ocenjena vrednost. Če so ugotovljena odstopanja, se oceni potreben popravek vrednosti zunanje ocene (v %) in popravi vrednost zunanje ocene. Popravek vrednosti je lahko samo negativen in se lahko uporabi samo v omejenem obsegu. Za namene poslovnih odločitev ter izračun potrebnih oslabitev in rezervacij se uporabijo dodatni odbitki (»hair-cuts«) od potencialno prilagojene tržne vrednosti glede na vrsto zavarovanja. Pri zavarovanju z nepremičninami znašajo odbitki za oceno likvidacijske vrednosti med 30 in 70 %, odvisno od vrste in lokacije nepremičnine, pri premoženjih pa znašajo med 50 in 100 %, odvisno od vrste premoženja.

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

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

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

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

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

Glavne vrste zavarovanj, ki jih sprejema Banka

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

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

Skupina sprejema naslednje vrste stvarnih kreditnih zavarovanj:

- zavarovanje s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami: zemljišča, stavbe in posamezni deli stavb v večnadstropnih stanovanjskih ali poslovnih stavbah, na primer zemljišča v območju, predvidenem za gradnjo, stanovanja, stanovanjske stavbe, garaže in počitniške hiše, poslovni prostori, proizvodni objekti, pisarne, lokali, hoteli, podružnice in skladišča, gozdovi, parkirišča ...

Objekti so lahko dokončani ali v gradnji. Prednost imajo nepremičnine, kjer je zastavna pravica Banke vpisana na prvem mestu in je nepremičnina že v lasti dolžnika in/ali zastavitelja. Za nepremičnino mora obstajati trg in mora biti unovčljiva v razumnem času.

- zavarovanje s premičninami: prednost imajo premičnine, ki se bodo v primeru izvršbe z veliko verjetnostjo prodale, prejeta sredstva pa porabila za poplačilo zavarovanih terjatev (njihova tržna vrednost mora biti ocenjena z veliko zanesljivostjo). Med ustrezne vrste premičnin Banka vključuje motorna vozila, kmetijsko mehanizacijo, gradbeno mehanizacijo, proizvodne linije in serijsko proizvedene stroje ter nekatere stroje, izdelane po meri.
- zavarovanje z zastavo finančnega premoženja (bančne vloge ali denarju podobni instrumenti, dolžniški vrednostni papirji različnih izdajateljev, enote investicijskih skladov, lastniški vrednostni papirji ali zamenljive obveznice):
 - zavarovanje z denarnimi terjatvami; bančne vloge in prihranki pri Banki so ustrezni tako v domači kot tudi v tuji valuti;
 - dolžniški vrednostni papirji: delnice in obveznice, ki so po oceni Banke primerne za zavarovanje naložb in se z njimi trguje na organiziranem trgu (prodajljivi vrednostni papirji višje kakovosti slovenskih in tujih izdajateljev);
 - zastava investicijskih kuponov vzajemnih skladov, ki jih upravljajo družbe za upravljanje (prioritetno NLB Skladi, družba za upravljanje premoženja d.o.o.) in so po oceni Banke primerni za zavarovanje naložb.
- zastava kapitalskega deleža: netržni kapitalski deleži s kreditno oceno vsaj B so ustrezni.
- zastava oz. odstop terjatev kot zavarovanje: denarne terjatve morajo imeti daljšo ročnost, kot je ročnost naložbe in ne smejo biti zapadle in ne plačane.
- druge oblike stvarnih zavarovanj posojil (police življenjskega zavarovanja, zastavljene v korist Banke itn.). Banka sprejema produkte Vite, življenjske zavarovalnice d.d. Ljubljana – zastava police naložbenega življenjskega zavarovanja in police življenjskega zavarovanja z zajamčenim donosom, ki poleg zavarovanja vključuje varčevanje.

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

Skupina sprejema naslednja osebna kreditna zavarovanja:

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

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

Splošna priporočila glede zavarovanosti naložb so opredeljena z internimi navodili in vključujejo v nadaljevanju navedene elemente. Odločitev o vrsti zavarovanja in pokritosti naložbe z zavarovanjem je odvisna predvsem od kreditne kakovosti dolžnika (bonitete) in ročnosti naložbe. Razlikuje se glede na to, ali je naložba odobrena fizični ali pravni osebi.

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

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

Koncentracija, ki nastane zaradi ukrepov za upravljanje kreditnega tveganja (CRM) in lahko prepreči veljavnost instrumentov za CRM

Zavarovanja, primerna za CRR, ki omogočajo zmanjšanje skupne izpostavljenosti tveganjem (RWA) za zneske kreditnih tveganj, znašajo 775 mio EUR in predstavljajo 5,2 % neto izpostavljenosti pred CCR in CRM. Prevladujoče vrste zavarovanj, ki se uporabljajo za upravljanje kreditnih tveganj, so državna jamstva in pologi gotovine. Banka ne uporablja izvedenih finančnih instrumentov za upravljanje kapitalskih zahtev. Nizek obseg primernih zavarovanj kaže na nizko stopnjo koncentracije z vidika CRM.

Tabela 32 – EU CR3 – Tehnike CRM – pregled za NLB Skupino

	Nezavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
31. 12. 2020					
Skupni znesek kreditov	9.318.909	636.006	545.064	485.349	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	4.798.082	139.471	127.647	127.647	-
Skupni znesek izpostavljenosti	14.116.991	775.478	672.710	612.996	-
Od tega neplačane	14.010	27.378	677	8	-
30. 6. 2020					
Skupni znesek kreditov	7.339.514	556.317	518.726	473.181	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	3.281.653	131.406	131.193	131.193	-
Skupni znesek izpostavljenosti	10.621.166	687.722	649.919	604.374	-
Od tega neplačane	10.246	26.142	435	19	-
31. 12. 2019					
Skupni znesek kreditov	7.193.175	602.034	560.587	512.692	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	3.599.835	134.196	126.189	126.189	-
Skupni znesek izpostavljenosti	10.793.010	736.230	686.776	638.881	-
Od tega neplačane	4.134	17.831	351	15	-

Ob koncu leta 2020 zavarovani del portfelja predstavlja 5,2 % skupnega portfelja. Vendar pa je treba upoštevati, da je tako nizek delež posledica pravil, ki se v standardiziranem pristopu uporabljajo za primerna zavarovanja. Vrednosti zavarovanih izpostavljenosti so se v letu 2020 zmanjšale zaradi poplačila izpostavljenosti z državnimi jamstvi.

Tabela 33 – Tehnike CRM – pregled glede na kategorijo izpostavljenosti za NLB Skupino

	Nezavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi
31. 12. 2020				
Kategorije izpostavljenosti				
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.993.119	-	-	-
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	214.660	-	-	-
Subjekti javnega sektorja	270.591	9.819	4.964	3.643
Multilateralne razvojne banke	90.506	-	-	-
Mednarodne organizacije	25.010	-	-	-
Institucije	569.940	67.573	55.756	55.756
Podjetja	2.114.815	551.386	513.479	506.052
Izpostavljenosti na drobno	5.070.417	104.997	62.292	13.606
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	962.450	-	-	-
Nedonosne izpostavljenosti	179.146	3.634	673	8
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	211.751	37.160	34.637	33.930
Krite obveznice	355.290	-	-	-
Kolektivni naložbeni podjemi	1.831	-	-	-
Druge izpostavljenosti	57.466	909	909	-
Skupaj	14.116.991	775.478	672.710	612.996

31. 12. 2019	Nezavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi
Kategorije izpostavljenosti				
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	2.825.042	-	-	-
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	131.442	-	-	-
Subjekti javnega sektorja	127.464	4.597	4.597	4.568
Multilateralne razvojne banke	107.057	-	-	-
Mednarodne organizacije	25.225	-	-	-
Institucije	398.912	61.892	53.890	53.890
Podjetja	1.753.358	616.474	585.545	576.374
Izpostavljenosti na drobno	3.844.021	44.123	36.728	39
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	961.232	-	-	-
Nedonosne izpostavljenosti	111.597	451	338	15
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	118.310	7.766	4.750	3.995
Krite obveznice	359.609	-	-	-
Kolektivni naložbeni podjemi	1.556	-	-	-
Druge izpostavljenosti	28.186	928	928	-
Skupaj	10.793.010	736.230	686.776	638.881

Tabela 34 – EU CR4 – Standardizirani pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM za NLB Skupino

31. 12. 2020	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		RWA in gostota RWA	
	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	RWA	Gostota RWA
Kategorije izpostavljenosti						
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	7.180.655	7.271	7.520.698	40.051	1.892.158	25 %
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	214.662	4.315	214.662	1.659	135.464	63 %
Subjekti javnega sektorja	280.426	42.264	275.462	9.530	248.807	87 %
Multilateralne razvojne banke	90.506	-	393.591	-	-	-
Mednarodne organizacije	25.010	-	25.010	-	-	-
Institucije	951.191	88.457	923.143	23.986	311.663	33 %
Podjetja	2.667.631	1.249.256	2.156.027	312.347	2.224.216	90 %
Izpostavljenosti na drobno	5.176.729	1.716.596	5.114.436	376.825	3.891.788	71 %
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	962.450	38.974	962.450	8.576	355.666	37 %
Nedonosne izpostavljenosti	182.796	22.800	182.123	5.879	231.457	123 %
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	249.042	99.937	214.405	15.081	344.229	150 %
Krite obveznice	355.290	-	355.290	-	40.866	12 %
Kolektivni naložbeni podjemi	57.694	-	57.694	-	18.654	32 %
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	35.094	-	35.094	-	47.076	134 %
Druge izpostavljenosti	986.712	1.316	985.803	261	480.880	49 %
Skupaj	19.415.888	3.271.186	19.415.888	794.195	10.222.924	50,6 %

30. 6. 2020	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		RWA in gostota RWA	
	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	RWA	Gostota RWA
Kategorije izpostavljenosti						
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	5.156.502	6.395	5.805.261	14.261	1.178.194	20 %
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	134.501	11.046	134.501	3.007	61.601	45 %
3 Subjekti javnega sektorja	135.151	24.678	131.099	4.946	105.356	77 %
4 Multilateralne razvojne banke	91.698	-	91.698	-	-	-
5 Mednarodne organizacije	25.207	-	25.207	-	-	-
6 Institucije	605.071	89.584	544.500	23.215	176.365	31 %
7 Podjetja	2.372.343	1.206.521	1.832.110	308.584	2.107.237	98 %
8 Izpostavljenosti na drobno	3.926.418	1.440.463	3.891.862	319.676	2.990.454	71 %
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	939.136	14.357	939.136	3.777	358.391	38 %
10 Nedonosne izpostavljenosti	129.312	24.570	128.888	5.969	155.209	115 %
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	147.803	71.761	139.537	11.970	227.261	150 %
12 Krite obveznice	355.760	-	355.760	-	39.445	11 %
14 Kolektivni naložbeni podjemi	51.191	-	51.191	-	12.344	24 %
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	12.391	-	12.391	-	24.292	196 %
16 Druge izpostavljenosti	720.141	1.186	719.484	236	350.964	49 %
17 Skupaj	14.802.624	2.890.561	14.802.624	695.642	7.787.113	50,3 %

31. 12. 2019	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		RWA in gostota RWA	
	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	RWA	Gostota RWA
Kategorije izpostavljenosti						
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	4.432.299	22.282	5.119.059	15.761	1.234.573	24 %
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	131.446	1.519	131.446	304	58.943	45 %
3 Subjekti javnega sektorja	132.080	18.583	127.484	3.153	102.111	78 %
4 Multilateralne razvojne banke	107.057	-	107.057	-	-	-
6 Institucije	657.746	80.600	603.871	22.343	208.104	33 %
7 Podjetja	2.371.174	1.117.847	1.785.630	290.571	2.044.864	98 %
8 Izpostavljenosti na drobno	3.889.344	1.220.025	3.852.615	268.701	2.934.373	71 %
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	961.232	14.512	961.232	3.897	363.798	38 %
10 Nedonosne izpostavljenosti	112.116	43.994	111.778	10.074	139.956	115 %
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	126.076	74.975	121.325	14.903	204.343	150 %
12 Krite obveznice	359.609	-	359.609	-	39.589	11 %
14 Kolektivni naložbeni podjemi	51.718	-	51.718	-	13.287	26 %
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	19.012	-	19.012	-	35.375	186 %
16 Druge izpostavljenosti	675.448	1.235	674.520	247	340.914	51 %
17 Skupaj	14.051.581	2.595.572	14.051.581	629.955	7.720.230	52,6 %

Tabela kaže izpostavljenosti pred CRM in CCF, izpostavljenost po CCF in CRM ter RWA za vse segmente strank. V letu 2020 sta segmenta centralnih ravni države ali centralnih bank in prebivalstva zaznala povečanje obeh vrst izpostavljenosti, kar je v skladu z ugotovitvami v drugih tabelah razkritij. Zadnji stolpec kaže gostoto RWA ali povprečno utež tveganja za vsak segment komitentov. Ta povprečna utež se je zmanjšala s 52,6 % v letu 2019 na 50,6 % v letu 2020.

6. Uporaba ocen zunanjih bonitetnih institucij (ECAI)

(člen 444 (a), (b), (c) in (d) CRR)

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

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

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

Uteži za vsako kategorijo izpostavljenosti so določene v skladu s CRR.

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

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

Tabela 35 – EU CR5 – Standardizirani pristop za NLB Skupino

31. 12. 2020	Utež tveganja															Skupaj	Od tega neocenjeno	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Drugo			Odbito
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	5.666.133	-	-	-	43.343	-	30.669	-	-	1.788.816	-	31.789	-	-	-	-	7.560.749	7.560.749
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	22.770	-	-	-	72.609	-	-	-	-	120.943	-	-	-	-	-	-	216.321	216.321
3 Subjekti javnega sektorja	21.739	-	-	-	78	-	28.766	-	-	234.409	-	-	-	-	-	-	284.992	284.992
4 Multilateralne razvojne banke	393.591	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	393.591	393.591
5 Mednarodne organizacije	25.010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.010	25.010
6 Institucije	-	-	-	-	599.634	-	311.518	-	-	35.977	-	-	-	-	-	-	947.129	252.391
7 Podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.468.374	-	-	-	-	-	-	2.468.374	2.468.374
8 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	-	5.491.261	-	-	-	-	-	-	-	5.491.261	5.491.262
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	-	-	742.411	228.614	-	-	-	-	-	-	-	-	-	971.025	971.025
10 Nedonosne izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101.094	86.909	-	-	-	-	-	188.003	188.002
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229.486	-	-	-	-	-	229.486	229.486
12 Krite obveznice	-	-	-	301.918	53.372	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	355.290	111.063
14 Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.820	-	-	-	-	44.874	-	57.694	57.694
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.106	-	7.988	-	-	-	-	35.094	35.094
16 Druge izpostavljenosti	493.279	-	-	-	14.881	-	-	-	-	477.904	-	-	-	-	-	-	986.064	972.804
17 Skupaj	6.622.522	-	-	301.918	783.916	742.411	599.567	-	5.491.261	5.267.443	316.395	39.777	-	-	44.874	-	20.210.083	19.257.860

30. 6. 2020	Utež tveganja															Skupaj	Od tega neocenjeno	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Drugo			Odbito
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	4.585.447	-	-	-	67.006	-	99.330	-	-	1.035.986	-	31.753	-	-	-	-	5.819.523	5.819.523
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	22.910	-	-	-	66.247	-	-	-	-	48.352	-	-	-	-	-	-	137.508	137.508
3 Subjekti javnega sektorja	13.970	-	-	-	2.042	-	30.171	-	-	89.862	-	-	-	-	-	-	136.045	136.045
4 Multilateralne razvojne banke	91.698	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91.698	91.698
5 Mednarodne organizacije	25.207	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.207	25.207
6 Institucije	-	-	-	-	377.895	-	178.068	-	-	11.752	-	-	-	-	-	-	567.715	79.207
7 Podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.140.695	-	-	-	-	-	-	2.140.695	2.140.695
8 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	-	4.211.538	-	-	-	-	-	-	-	4.211.538	4.211.538
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	-	-	701.444	241.469	-	-	-	-	-	-	-	-	-	942.913	942.913
10 Nedonosne izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.152	40.705	-	-	-	-	-	134.857	134.857
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	151.507	-	-	-	-	-	151.507	151.507
12 Krite obveznice	-	-	-	317.066	38.694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	355.760	111.092
14 Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.539	-	-	-	-	44.652	-	51.191	51.191
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.457	-	7.934	-	-	-	-	12.391	12.391
16 Druge izpostavljenosti	362.340	-	-	-	8.020	-	-	-	-	349.360	-	-	-	-	-	-	719.720	703.511
17 Skupaj	5.101.572	-	-	317.066	559.903	701.444	549.038	-	4.211.538	3.781.155	192.212	39.687	-	-	44.652	-	15.498.267	14.748.883

31. 12. 2019	Utež tveganja																Skupaj	Od tega neocenjeno
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Drugo	Odbito		
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.822.314	-	-	-	82.708	-	111.890	-	-	1.088.408	-	29.500	-	-	-	-	5.134.820	5.134.820
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	22.944	-	-	-	62.328	-	-	-	-	46.478	-	-	-	-	-	-	131.750	131.750
3 Subjekti javnega sektorja	14.140	-	-	-	107	-	-	-	-	87.789	-	-	-	-	-	-	130.637	130.637
4 Multilateralne razvojne banke	107.057	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.057	107.057
6 Institucije	-	-	-	-	375.734	-	235.047	-	-	15.434	-	-	-	-	-	-	626.215	63.164
7 Podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.076.201	-	-	-	-	-	-	2.076.201	2.076.201
8 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	-	4.121.316	-	-	-	-	-	-	-	4.121.316	4.121.316
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	-	-	738.001	227.128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	965.129	965.129
10 Nedonosne izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85.646	36.207	-	-	-	-	-	121.853	121.853
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	136.228	-	-	-	-	-	136.228	136.228
12 Krite obveznice	-	-	-	323.325	36.284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	359.609	113.389
14 Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.031	-	-	-	-	44.687	-	51.718	51.718
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.104	-	10.908	-	-	-	-	19.012	19.012
16 Druge izpostavljenosti	309.141	-	-	-	30.889	-	-	-	-	334.736	-	-	-	-	-	-	674.766	660.038
17 Skupaj	4.300.821	-	-	323.325	588.050	738.001	602.666	-	4.121.316	3.749.825	172.435	40.408	-	-	44.687	-	14.681.535	13.857.536

Izpostavljenosti po CRM in CCR v vsakem konkretnem razredu uteži tveganj so porazdeljene na podlagi pravil standardiziranega pristopa. Pri tem 0-odstotna utež prevlada v segmentu centralne ravni držav, 20- in 50-odstotna za institucije (odvisno od ocen zunanjih bonitetnih institucij in preostale ročnosti izpostavljenosti), 35-odstotna za izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami, in 75-odstotna v segmentu prebivalstva, medtem ko se 100-odstotna uporablja za vse ostale segmente. Utež 150 % se uporablja samo za izpostavljenosti z visokim tveganjem in za tiste nedonosne izpostavljenosti, pri katerih pokritost z rezervacijami ne presega 20 %. V letu 2020 je bilo največje povečanje opazno pri uteži 0 %, in sicer zaradi povečanja izpostavljenosti v segmentu enot centralne ravni države ali centralnih bank in pri uteži 75 % v segmentu prebivalstva (prevzem Komercialne Banke, Beograd).

7. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

7.1. Cilji in načela upravljanja kreditnega tveganja nasprotne stranke (člen 435 (1) (a), (b), (c) in (d) CRR)

Upravljanje kreditnega tveganja nasprotne stranke

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

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

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

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

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

Organizacija

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

Merjenje tveganj in obvladovanje CCR

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

Za izračun regulatornega kapitala za kreditno tveganje nasprotne stranke NLB Skupina uporablja standardizirani pristop (SA) za izvedene finančne instrumente. NLB Skupina trenutno uporablja metodo tekoče izpostavljenosti v skladu s CRD IV.

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

Kreditno tveganje nasprotne stranke v izvedenih finančnih instrumentih vpliva na poslovni izid Banke prek prilagoditev vrednotenja sredstev/obveznosti (CVA/DVA), ki odražajo kreditno tveganje, povezano s

pozicijami izvedenih finančnih instrumentov. Te prilagoditve so odvisne od bonitetne ocene ali/in kreditnih pribitkov določenega komitenta. NLB Skupina uporablja standardizirani pristop za izračun regulatorne kapitalske zahteve za CVA. Kjer obstaja zavarovanje, se to upošteva pri izračunu CVA/DVA. Izračun se izvaja mesečno. DVA se ne pripoznava v izkazu poslovnega izida, temveč se izračuna samo za interne potrebe.

7.2. Zmanjševanje tveganja – poboti in zavarovanja (člen 439 (b) CRR)

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

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

7.3. Interno razporejanje kapitala in definicija kreditnih limitov za izpostavljenosti CCR (člen 439 (a) CRR)

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

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

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

7.4. Zavarovanje s premoženjem in ustvarjanje rezerv (člen 439 (b) CRR)

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

7.5. Upravljanje tveganja neugodnih gibanj (člen 439 (c) CRR)

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

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

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

Tabela 36 – EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR glede na pristop za NLB Skupino

	Nadomestitveni stroški / tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	Vrednost izpostavljenosti ob neplačilu po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
31. 12. 2020				
1 Tekoča izpostavljenost	16.590	8.704	24.458	21.250
11 Skupaj	-	-	-	21.250
30. 6. 2020				
1 Tekoča izpostavljenost	20.303	8.851	29.154	23.970
11 Skupaj	-	-	-	23.970
31. 12. 2019				
1 Tekoča izpostavljenost	18.848	11.010	29.858	25.272
11 Skupaj	-	-	-	25.272

Tabela 37 - EU CCR2 – Kapitalska zahteva CVA za NLB Skupino

	31. 12. 2020		30. 6. 2020		31. 12. 2019	
	Vrednost izpostavlje- nosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Vrednost izpostavlje- nosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Vrednost izpostavlje- nosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
4 Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	1.250	200	4.346	775	3.950	663
EU4 Na osnovi metode originalne izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-
5 Kapitalska zahteva CVA skupaj	1.250	200	4.346	775	3.950	663

Tabela 38 – EU CCR8 – Izpostavljenost centralnim nasprotnim strankam za NLB Skupino

	31. 12. 2020		30. 6. 2020		31. 12. 2019	
	Vrednost izpostavlje- nosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavlje- nosti	Vrednost izpostavlje- nosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavlje- nosti	Vrednost izpostavlje- nosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavlje- nosti
1 Izpostavljenosti KCNS (skupno)	-	6.836	-	7.490	-	11.823
2 Izpostavljenosti za posle pri KCNS (brez začetnega kritja in prispevkov v jamstveni sklad); od katerih	6.836	6.836	7.490	7.490	11.823	11.823
3 (i) Izvedeni finančni instrumenti na prostem trgu	6.836	6.836	7.490	7.490	11.823	11.823
7 Ločeno začetno kritje	15.889	-	17.235	-	18.311	-
11 Izpostavljenosti ne-KCNS (skupno)	-	-	-	-	-	-
20 Nefinancirani prispevki za jamstveni sklad	-	-	-	-	-	-

Tabela 39 – EU CCR3 – Standardizirani pristop – izpostavljenosti CCR glede na regulativni portfelj in tveganje za NLB Skupino

31. 12. 2020		Utež tveganja										Skupaj	Od tega neocenjeno
Kategorije izpostavljenosti	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo		
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	5.659.914	-	-	-	43.343	30.669	-	-	1.788.818	1	27.457	7.550.202	7.550.202
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	22.770	-	-	-	72.609	-	-	-	120.943	-	-	216.321	216.321
3 Subjekti javnega sektorja	21.739	-	-	-	78	28.766	-	-	234.722	40.663	-	325.968	325.968
4 Multilateralne razvojne banke	393.591	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	393.591	393.591
5 Mednarodne organizacije	25.010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.010	25.010
6 Institucije	-	-	-	301.918	653.006	311.837	-	-	35.977	144	4.227	1.307.109	368.145
7 Podjetja	-	-	-	-	-	65.524	-	-	1.326.817	32.299	-	1.424.639	1.424.639
8 Izpostavljenosti na drobno	6.219	-	-	-	-	162.771	-	5.491.261	1.308.664	243.288	795.378	8.007.581	8.007.581
10 Druge izpostavljenosti	493.279	-	-	-	14.881	-	-	-	451.502	-	-	959.661	946.402
11 Skupaj	6.622.522	-	-	301.918	783.916	599.567	-	5.491.261	5.267.443	316.395	827.061	20.210.083	19.257.860

30. 6. 2020		Utež tveganja										Skupaj	Od tega neocenjeno
Kategorije izpostavljenosti	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo		
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	4.580.472	-	-	-	67.006	99.330	-	-	1.035.989	1.332	31.155	5.815.284	5.815.284
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	22.910	-	-	-	66.247	-	-	-	48.352	-	-	137.509	137.509
3 Subjekti javnega sektorja	13.970	-	-	-	2.042	30.171	-	-	91.223	1	-	137.406	137.406
4 Multilateralne razvojne banke	91.698	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91.698	91.698
5 Mednarodne organizacije	25.207	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.207	25.207
6 Institucije	-	-	-	317.066	416.589	178.068	-	-	11.755	6	417	923.901	190.726
7 Podjetja	-	-	-	-	-	76.675	-	-	1.089.732	19.440	-	1.185.848	1.185.848
8 Izpostavljenosti na drobno	4.975	-	-	-	-	164.794	-	4.211.538	1.163.701	171.432	754.210	6.470.651	6.470.651
10 Druge izpostavljenosti	362.340	-	-	-	8.020	-	-	-	340.403	-	-	710.763	694.554
11 Skupaj	5.101.572	-	-	317.066	559.903	549.038	-	4.211.538	3.781.155	192.212	785.783	15.498.267	14.748.883

31. 12. 2019		Utež tveganja											Od tega	
Kategorije izpostavljenosti	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo	Skupaj	neocenjeno	
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.822.314	-	-	-	82.708	111.890	-	-	1.089.684	-	29.037	5.135.632	5.135.360	
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	22.944	-	-	-	62.328	-	-	-	46.478	-	-	131.750	131.750	
3 Subjekti javnega sektorja	14.140	-	-	-	107	28.602	-	-	89.521	-	-	132.370	132.370	
4 Multilateralne razvojne banke	107.057	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.057	107.057	
5 Mednarodne organizacije	25.225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.225	25.225	
6 Institucije	-	-	-	323.325	412.018	235.047	-	-	15.474	7	282	986.153	176.882	
7 Podjetja	-	-	-	-	-	74.479	-	-	1.065.377	16.589	3.409	1.159.854	1.159.854	
8 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	152.649	-	4.121.316	1.117.584	155.840	790.369	6.337.758	6.337.758	
10 Druge izpostavljenosti	309.141	-	-	-	30.889	-	-	-	325.707	-	-	665.737	651.009	
11 Skupaj	4.300.821	-	-	323.325	588.050	602.666	-	4.121.316	3.749.825	172.435	823.097	14.681.535	13.857.263	

Vrednosti izpostavljenosti so razdeljene po predpisanih segmentih in utežeh za tveganja, ki veljajo na podlagi tveganosti izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom. Pri tem 0-odstotna utež prevlada v segmentu centralne ravni držav, 20- in 50-odstotna za institucije (odvisno od ocen zunanjih bonitetnih institucij in preostale ročnosti izpostavljenosti) in 75-odstotna v segmentu prebivalstva, medtem ko se 100-odstotna uporablja za vse ostale segmente. Utež 150 % se uporablja za stranke iz segmentov prebivalstva in podjetij, ki predstavljajo izpostavljenosti z visokim tveganjem, in za tiste nedonosne izpostavljenosti, pri katerih pokritost z rezervacijami ne presega 20 %. V letu 2020 je bilo največje povečanje opazno pri uteži 0 %, in sicer zaradi povečanja izpostavljenosti v segmentu Enote centralne ravni držav ali centralnih bank, ter pri uteži 75 % pri izpostavljenostih na drobno (oboje zaradi prevzema Komerčajne Banke, Beograd).

Tabela 40 – EU CCR5-A – Vpliv pobota in zavarovanja s premoženjem na vrednosti izpostavljenosti za NLB Skupino

	Bruto pozitivna poštena vrednost ali neto knjigovodska vrednost	Prihodki iz pobota (koristi)	Pobotana tekoča kreditna izpostavljenost	Zavarovanje s premoženjem	Neto kreditna izpostavljenost
31. 12. 2020					
1 Izvedeni finančni instrumenti	16.189	623	15.566	594	14.972
4 Skupaj	16.189	623	15.566	594	14.972
30. 6. 2020					
1 Izvedeni finančni instrumenti	19.656	1.459	18.197	2.072	16.125
4 Skupaj	19.656	1.459	18.197	2.072	16.125
31. 12. 2019					
1 Izvedeni finančni instrumenti	20.449	5.648	14.801	306	14.495
4 Skupaj	20.449	5.648	14.801	306	14.495

Tabela 41 – EU CCR5-B – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotne stranke za NLB Skupino

	Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti			
	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem	
	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno
31. 12. 2020				
Denar	594	-	91.560	-
Skupaj	594	-	91.560	-
30. 6. 2020				
Denar	2.072	-	90.293	-
Skupaj	2.072	-	90.293	-
31. 12. 2019				
Denar	306	-	78.191	-
Skupaj	306	-	78.191	-

8. Neobremenjena sredstva

(člen 443 CRR)

Splošne informacije o obremenitvi sredstev

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

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

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

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

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

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

V skladu s politiko za upravljanje likvidnostnega tveganja neobremenjena sredstva predstavljajo likvidnostni blažilnik, ki vključuje denarna sredstva, plasmaje na denarnem trgu, visoko kakovostne dolžniške vrednostne papirje in ECB-primerna posojila.

NLB Skupina ima primerno količino neobremenjenih visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA), ki jih je mogoče enostavno in takoj pretvoriti v gotovino. NLB Skupina lahko uporablja to zalogo kot vir možnih sredstev, ki so na voljo za zapolnitev vrzeli financiranja med gotovinskimi prilivi in odlivi kadarkoli v 30-dnevnem stresnem obdobju. V skladu z Baslom III NLB Skupina vsak mesec dokazuje, da je količnik LCR (HQLA deljeno s skupnimi neto gotovinskimi odlivi) vedno večji od 100 % (257 % konec decembra 2020), kar kaže, da NLB Skupina ne potrebuje dodatne likvidnosti, da bi vzdržala gotovinske odlive v »scenariju občutnega stresa«, v 30-dnevnem obdobju. S tega stališča tudi ni potrebe po tem, da bi imeli večji obseg obremenjenih sredstev. Vendar pa se vsa sredstva, ki so bila zastavljena, obravnavajo in poročajo kot obremenjena.

NLB Skupina ima močno likvidnostno pozicijo, vsi interni kazalniki likvidnosti in likvidnostne rezerve so visoki in precej nad zahtevanimi standardi, kar pomeni, da NLB Skupina obremenjuje sredstva samo zaradi regulatornih zahtev, na primer sistema jamstva za vloge in sklada za reševanje.

Na dan 31. decembra 2020 sta imeli NLB Skupina in Banka velik delež neobremenjenih sredstev. Na ravni NLB Skupine so obremenjena sredstva znašala 1.125 mio EUR. Na posamični ravni so obremenjena sredstva znašala 228 mio EUR.

Obremenjena sredstva sestavljajo dolžniški vrednostni papirji, od katerih: izdani s strani sektorja držav (52,3 mio EUR na ravni NLB Skupine in NLB) in dani depoziti (1.072 mio EUR na ravni NLB Skupine in 175 mio EUR na solo ravni). Največji del danih depozitov predstavljajo obvezne rezerve. Članice NLB Skupine se financirajo same in imajo močno likvidnostno pozicijo, zato ima NLB večino obremenjenih sredstev v NLB Skupini.

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

Izračun obremenjenosti sredstev temelji na srednjih vrednostih (mediani) ITS AE postavk (F 32), poročanih ob koncu vsakega četrtletja preteklega leta (uporabljeno pri prikazu v tabelah od 42 do 46).

Tabela 42 – Obremenjena in neobremenjena sredstva za NLB Skupino

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev		Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA	od tega EHQLA in HQLA	od tega EHQLA in HQLA	od tega EHQLA in HQLA	od tega EHQLA in HQLA
31. 12. 2020								
Sredstva	622.574	52.603			14.396.114	3.562.144		
Lastniški instrumenti	681	-			55.206	-		
Dolžniški vrednostni papirji	52.603	52.603	56.615	55.889	3.620.979	2.903.001	3.670.804	2.949.342
od tega: krite obveznice	-	-	-	-	357.293	351.523	361.107	355.339
od tega: ki jih izda sektor država	52.603	52.603	56.615	55.889	2.608.620	2.007.355	2.651.067	2.046.402
od tega: ki jih izdajo finančne družbe	-	-	-	-	877.162	752.518	885.764	760.385
od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	-	-	-	-	93.845	85.073	92.798	83.699
Druge sredstva	568.041	-			10.824.686	643.462		
31. 12. 2019								
Sredstva	549.872	45.622			12.736.696	3.474.162		
Lastniški instrumenti	-	-			60.022	-		
Dolžniški vrednostni papirji	52.731	45.622	59.357	53.002	3.674.052	3.036.945	3.735.166	3.093.628
od tega: ki jih izda sektor država	52.731	45.622	59.357	53.002	2.600.940	2.084.751	2.662.121	2.138.385
od tega: ki jih izdajo finančne družbe	-	-	-	-	885.409	795.321	892.285	802.187
od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	-	-	-	-	94.329	86.650	94.157	86.390
Druge sredstva	497.890	-			9.036.610	434.765		

Tabela 43 – Prejeto zavarovanje s premoženjem za NLB Skupino

	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali obremenjenih izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Neobremenjena sredstva	
		od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA	od tega EHQLA in HQLA
31. 12. 2020			
Prejeto zavarovanje s premoženjem	-	-	-
Kreditni na odpoklic	-	-	-
Lastniški instrumenti	-	-	-
Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	-	-	-
Drugo prejeto zavarovanje s premoženjem	-	-	-
Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen lastnih kritih obveznic ali vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem	-	-	-
Izdane lastne krite obveznice in izdani vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki še niso bili zastavljeni	-	-	-
SKUPAJ SREDSTVA, PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN IZDANI LASTNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	622.574	52.603	

	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali obremenjenih izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Neobremenjena sredstva	
		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	
		od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA	od tega EHQLA in HQLA
31. 12. 2019			
Prejeto zavarovanje s premoženjem	-	-	-
Kreditni na odpoklic	-	-	-
Lastniški instrumenti	-	-	-
Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	-	-	-
Drugo prejeto zavarovanje s premoženjem	-	-	-
Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen lastnih kritih obveznic ali vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem	-	-	-
Izdane lastne krite obveznice in izdani vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki še niso bili zastavljeni	-	-	-
SKUPAJ SREDSTVA, PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN IZDANI LASTNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	549.872	45.622	

Tabela 44 – Obremenjena in neobremenjena sredstva za NLB

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev		Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
		od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA
31. 12. 2020								
Sredstva	225.856	52.603			10.317.275	3.206.115		
Lastniški instrumenti	-	-			48.384	-		
Dolžniški vrednostni papirji	52.603	52.603	56.615	55.889	2.916.916	2.562.653	2.965.220	2.608.463
od tega: krite obveznice	-	-	-	-	357.293	351.523	361.107	355.339
od tega: ki jih izda sektor država	52.603	52.603	56.615	55.889	1.908.559	1.716.997	1.950.975	1.755.021
od tega: ki jih izdajo finančne družbe	-	-	-	-	876.980	752.518	885.582	760.385
od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	-	-	-	-	87.160	83.858	87.037	83.691
Druga sredstva	172.270	-			7.404.055	643.462		

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev		Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
		od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA
31. 12. 2019								
Sredstva	204.855	45.622			8.995.835	3.209.128		
Lastniški instrumenti	-	-			51.122	-		
Dolžniški vrednostni papirji	52.731	45.622	59.357	53.002	3.038.830	2.771.911	3.095.745	2.828.362
od tega: ki jih izda sektor država	52.731	45.622	59.357	53.002	2.046.460	1.890.517	2.104.440	1.940.356
od tega: ki jih izdajo finančne družbe	-	-	-	-	883.894	795.321	890.770	802.187
od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	-	-	-	-	89.932	86.650	89.760	86.390
Druga sredstva	153.163	-			5.943.205	434.765		

Tabela 45 – Prejeto zavarovanje s premoženjem za NLB

	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali obremenjenih izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev		Neobremenjena sredstva Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	
		od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA
31. 12. 2020				
Prejeto zavarovanje s premoženjem	-	-	-	-
Kreditni na odpoklic	-	-	-	-
Lastniški instrumenti	-	-	-	-
Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	-	-	-	-
Drugo prejeto zavarovanje s premoženjem	-	-	-	-
Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen lastnih kritih obveznic ali vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem	-	-	-	-
Izdane lastne krite obveznice in izdani vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki še niso bili zastavljeni	-	-	-	-
SKUPAJ SREDSTVA, PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN IZDANI LASTNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	225.856	52.603	-	-

	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali obremenjenih izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev		Neobremenjena sredstva Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	
		od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA
31. 12. 2019				
Prejeto zavarovanje s premoženjem	-	-	-	-
Kreditni na odpoklic	-	-	-	-
Lastniški instrumenti	-	-	-	-
Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	-	-	-	-
Drugo prejeto zavarovanje s premoženjem	-	-	-	-
Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen lastnih kritih obveznic ali vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem	-	-	-	-
Izdane lastne krite obveznice in izdani vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki še niso bili zastavljeni	-	-	-	-
SKUPAJ SREDSTVA, PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN IZDANI LASTNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	204.855	45.622	-	-

Tabela 46 – Viri obremenitve za NLB Skupino in NLB

	Ujemajoče obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Obremenjena sredstva, prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem
31. 12. 2020		
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	81.878	104.757
31. 12. 2019		
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	77.585	97.686

9. Izpostavljenost tržnemu tveganju

(člen 445 CRR)

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

Tabela 47 – EU MR1 – Tržno tveganje v okviru standardiziranega pristopa za NLB Skupino

	31. 12. 2020		30. 6. 2020		31. 12. 2019	
	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
Dokončni produkti						
1 Obrestno tveganje (splošno in posebno)	80.650	6.452	2.375	190	2.675	214
3 Valutno tveganje	1.169.913	93.593	557.325	44.586	520.375	41.630
9 Skupaj	1.250.563	100.045	559.700	44.776	523.050	41.844

V letu 2020 se je RWA za pozicijsko tveganje povečal za 78,0 mio EUR, RWA za valutno tveganje pa se je povečal za 649,5 mio EUR zaradi prevzema Komercialne Banke, Beograd.

9.1. Cilji in načela upravljanja tržnega tveganja

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

Cilji in usmeritve upravljanja tveganj

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

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

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

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

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

Kar zadeva tržna tveganja v trgovalni knjigi, Skupina v trgovalni knjigi zasleduje pripravljenost za prevzemanje tržnih tveganj v trgovalni knjigi. Trgovanje (v skladu s CRR) lahko opravlja samo matična banka kot glavni subjekt Skupine in je zelo omejeno. S prevzemom leta 2020 se je položaj trgovalne knjige povečal zaradi položaja Komercialne Banke, Beograd, ki se je večinoma nanašal na likvidne dolžniške vrednostne papirje Republike Srbije. Kljub temu namerava Banka še naprej vzdrževati majhen trgovalni portfelj, predvsem za spremljanje tržnih signalov na svetovnih trgih. Skladno s tem ne predstavlja

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

Struktura in organizacija

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

Upravljanje tržnih tveganj v NLB Skupini deluje v skladu s konceptom treh obrambnih linij, ki je opisan v poglavju 4.1 (Splošne informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj).

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

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

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

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

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

Merjenje in obvladovanje tveganj

Uprava Banke postavlja strateške cilje glede izpostavljenosti do tržnih tveganj, ki so usklajeni s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj ter namenjeni ustvarjanju vrednosti za delničarje in zagotavljanju zahtevane ustrezne ravni kapitala za tržna tveganja. Za tržna tveganja sta odgovorna dva organa, in sicer Odbor za upravljanje z bilanco ter Komisija za tveganja.

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

Glavni cilji odbora so definiranje in spremljanje izvajanja politik NLB Skupine v povezavi z upravljanjem tveganj in bilanco, opredeljevanje metodologij in limitov za obrestno tveganje v bančni knjigi, likvidnostno tveganje, valutno tveganje, določanje transfernih cen, načrt financiranja ter načrt financiranja v izrednih razmerah. Odbor za upravljanje z bilanco obravnava tudi dobičkonosnost portfeljev vrednostnih papirjev in drugih aktivnosti na področju zakladništva in investicijskega bančništva. Poleg tega odbor zagotavlja

usklajevanje praks in metodologij odvisnih družb NLB z dobro prakso NLB Skupine na zadevnem področju in si prizadeva optimizirati upravljanje likvidnosti in kapitala v skladu s poslovno strategijo NLB Skupine in pripravljenostjo za prevzemanje tveganj NLB Skupine.

Komisija za tveganja je odgovorna za svetovanje o splošnem in prihodnjem prevzemanju tveganj in v zvezi s strategijo tveganj, za podporo nadzorni funkciji v najvišjem vodstvu, povezani z izvajanjem strategije tveganj, preverjanjem prejemkov in spodbud, če so povezane s tveganji, kapitalom in likvidnostjo, ter za preverjanje, ali je določanje cene produkta usklajeno s poslovnim modelom in strategijo tveganj Banke.

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

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

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

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

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

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

Velikost tržnega tveganja v trgovalni knjigi je omejena z VaR, ki lahko nastane zaradi zapiranja ustreznih pozicij. Banka poskuša z modelom VaR približati spremembe vrednosti Banke, ki bi jih utrpela ob spremembi temeljnih dejavnikov tveganja. VaR določa verjetnost, da bodo izgube večje od vnaprej določenega praga. Banka ocenjuje VaR z variančno-kovariančno metodo. Mera VaR se izračunava dnevno z upoštevanjem 10-dnevnega obdobja pri 99-odstotni stopnji zaupanja.

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

9.2. Politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje (člen 435 (1) (d) CRR)

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

Pri varovanju pred obrestnim tveganjem v bančni knjigi v večini primerov NLB Skupina uporablja načela obračunavanja varovanja pred tveganjem. V okviru tega procesa NLB Skupina redno mesečno meri učinkovitost teh varovanj. Varovanje v bančni knjigi je dobro dokumentirano, v njej je podan opis razlogov za varovanje, opis vseh varovanih tveganj, varovane postavke in izvedeni finančni instrumenti, metoda obračunavanja varovanja pred tveganjem (varovanje po poštenu vrednosti ali po denarnih tokovih), metoda za merjenje učinkovitosti varovanja in kako so rezultati varovanj prepoznani v naših računovodskih izkazih. Postavke v trgovalni knjigi so neposredno prepoznane v izkazu poslovnega izida. NLB Skupina ima BPV, VaR in limite za preprečitev maksimalne izgube (»stop-loss« limiti), odprte pozicije pa se upravljajo znotraj teh limitov.

Upravljanje podatkov in poročanje

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

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

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

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

Zunanje poročanje je naslednje:

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

Kapitalske zahteve za tržna tveganja

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

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

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

Skladnost s členom 104 CRR glede vključitve v trgovalno knjigo

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

Trgovalna knjiga

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

Bančna knjiga

Glavna tržna tveganja v bančni knjigi so:

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

Natančneje povedano, različni in dopolnjujoči se vidiki vključujejo:

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

Skladnost s členom 105 CRR glede preudarnega vrednotenja

Vse trgovalne pozicije se vrednotijo v skladu s preudarnim vrednotenjem, ki je določeno v členu 105 CRR. Vrednotenje se izvaja na podlagi realnega časa, pa tudi s postopki ob koncu dneva. Redno se obvešča tudi višje vodstvo. Vsi postopki so standardizirani in dobro dokumentirani. Preudarno vrednotenje je določeno v metodologiji vrednotenja finančnih instrumentov in drugih internih operativnih navodilih. Prilagoditve vrednotenja se opravijo, kadar je primerno (npr. nizko likvidna sredstva). Dnevno se izvajajo različne vrste kontrol, s čimer se zagotovi, da so podatki, zbrani v realnem času za namene vrednotenja, ustrezni.

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

(člen 448 CRR)

10.1. Narava tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) ter pogostost merjenja obrestnega tveganja

Obrestno tveganje v bančni knjigi se meri in spremlja v okviru Politike upravljanja obrestnega tveganja, ki določa skladne metodologije, modele, sisteme limitov in kontrole. NLB Skupina redno meri izpostavljenost obrestnemu tveganju v bančni knjigi skladno z različnimi standardiziranimi in dodatnimi scenariji sprememb stopnje in oblike krivulje donosa obrestne mere, poleg tega pa uporablja tudi pristop modeliranja denarnih tokov za postavke z negotovo zapadlostjo in vedenjske opcije. Slednji je bil posodobljen leta 2017 v skladu z novimi baselskimi standardi ob prenovi metodologije za razporejanje depozitov brez zapadlosti in ob uvedbi metodologije za obravnavo postavk vedenjskih opcij. Del depozitov brez zapadlosti, obravnavanih kot stabilni del, se z uporabo metode replikacijskega modela razporeja v dolgoročne pozicije. Opcijsko tveganje v večji meri izhaja iz vedenjskih opcij, ki se odražajo v predčasnih plačilih kreditov in predčasnih razvezavah depozitov ter vgrajenih opcijah, kot sta obrestno dno in obrestna kapica. Poleg tega se, v luči upoštevanja prihodnjih denarnih tokov, v merjenje obrestnega tveganja vključujejo tudi nedonosne izpostavljenosti in izvenbilančne postavke. Modeli za merjenje opsijskega tveganja v večji meri temeljijo na osnovi linearne regresije.

Upravljanje izpostavljenosti NLB Skupine obrestnemu tveganju je decentralizirano. Vsaka članica je odgovorna za svojo politiko glede obrestnega tveganja, ki vključuje tudi sistem limitov in je v skladu z lokalnimi regulativnimi zahtevami kot tudi smernicami in standardi Banke. Banka tedensko spremlja izpostavljenost obrestnemu tveganju, medtem ko spremlja izpostavljenost posameznih članic NLB Skupine temu tveganju mesečno v skladu s Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju izhaja predvsem iz postavk v bančni knjigi, zlasti v sedanjem okolju nizkih obrestnih mer in presežne likvidnosti, kjer NLB Skupina beleži večji obseg posojil s fiksno obrestno mero, predvsem stanovanjskih posojil, in prvovrstnih dolgoročnih vrednostnih papirjev. Z vidika virov financiranja NLB Skupina še vedno beleži rast depozitov nebančnega sektorja, predvsem vpoglednih depozitov in varčevalnih računov.

10.2. Spremembe v donosih, ekonomska vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere v skladu z metodo vodstva za merjenje obrestnega tveganja, razčlenjeno glede na valuto

Obrestno tveganje je tveganje za kapital in donos NLB Skupine zaradi sprememb tržnih obrestnih mer. Upravljanje obrestnega tveganja v NLB Skupini vključuje vsa bilančna in zunajbilančna sredstva ter obveznosti, občutljive na spremembo obrestne mere, ki so razvrščeni v trgovalno in bančno knjigo glede na regulativne standarde. Upoštevajo se postavke v vseh pomembnih valutah (EUR, USD, CHF in drugih). Upravljanje obrestnega tveganja v NLB Skupini se izvaja v skladu s konzervativno strategijo za tveganja in temelji na splošnih baselskih standardih in smernicah EBA.

NLB Skupina upravlja izpostavljenost obrestnemu tveganju z dvema glavnima ukrepoma:

- občutljivost ekonomske vrednosti – z uporabo metode BPV, s katero meri spremembo vrednosti portfelja v primeru sprememb obrestnih mer v skladu s scenarijem,
- občutljivost neto obrestnega prihodka – z uporabo metode EaR, s katero meri spremembo obrestne mere za prihodnje neto obrestne prihodke v obdobju enega leta pod predpostavko, da se obseg in sestava bilance ne spreminjata.

NLB Skupina upravlja pozicije obrestne mere in stabilizira svojo obrestno maržo z uporabo ustrezne politike za določanje cen in politike za določanje transfernih cen. Pomemben del upravljanja obrestnega tveganja je tudi portfelj vrednostnih papirjev v bančni knjigi, katerega glavni namen je vzdrževanje ustreznih likvidnostnih rezerv, obenem pa prispeva k stabilnosti obrestne marže, zato je v model upravljanja obrestnega tveganja NLB Skupine vključeno tveganje vrednotenja. NLB Skupina upravlja tveganje tudi z uporabo klasičnih (»plain vanilla«) izvedenih finančnih instrumentov (obrestne zamenjave, obrestne zamenjave na referenčno obrestno mero prek noči, medvalutne zamenjave in terminske pogodbe), od katerih se večina obravnava skladno z obračunavanjem varovanja pred tveganjem.

11. Lastniški instrumenti, ki niso vključeni v trgovalno knjigo

(člen 447 CRR)

Lastniški instrumenti NLB Skupine, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, so sestavljeni predvsem iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, od katerih glavno predstavlja Sklad za reševanje, ki ga financira in nadzoruje Banka Slovenije v skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank (ZOSRB).

Tabela 48 – Lastniški instrumenti, ki niso vključeni v trgovalno knjigo NLB Skupine

		31. 12. 2020	31. 12. 2019
1	Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	7.988	7.499
2	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	3.409
3	Naložbe v kapital - merjene po pošteni vrednosti skozi DVD	67.799	49.623
3a	od tega: Sklad za reševanje bank	44.874	44.687
4	Lastniški instrumenti obvezno po PV skozi IPI	4.171	3.167
5	Skupaj	79.958	63.698

Računovodska obravnava in vrednotenje

Bilančna vrednost izpostavljenosti NLB Skupine lastniškimi vrednostnim papirjem, merjenim po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, znaša 67.799 tisoč EUR (2019: 49.623 tisoč EUR), od česar vrednostni papirji, ki kotirajo na delujočem trgu, znašajo 703 tisoč EUR (2019: 3.288 tisoč EUR).

Ob začetnem pripoznanju se finančna sredstva izkažejo po pošteni vrednosti, povečani za stroške posla za vsa finančna sredstva, ki se ne merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Ob naknadnem merjenju se kapitalske naložbe merijo po pošteni vrednosti. Poštena vrednost finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na delujočih trgih, temelji na ceni, ki bi bila dosežena s prodajo sredstev brez stroškov posla. Če delujočega trga ni, se poštena vrednost instrumentov oceni z uporabo tehnik diskontiranih denarnih tokov ali modelov določanja cen.

V konsolidiranih računovodskih izkazih se naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige obračunavajo z uporabo kapitalske metode. V letu 2019 sta NLB Skupina in Banka uvrstili naložbo v skupni podvig NLB Vita med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo zaradi njene predvidene prodaje v letu 2020. Maja 2020 so bili izpolnjeni vsi odložni pogoji iz skupne prodajne pogodbe NLB in KBC Insurance NV, podpisane decembra 2019, tako da je bila zaključena prodaja 50-odstotnega deleža v posesti NLB.

V letih 2020 in 2019 NLB Skupina in NLB nista prodali lastniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

12. Upravljanje likvidnostnega tveganja – cilji in načela upravljanja tveganj

(člen 435 (1) CRR)

Okvir upravljanja likvidnostnega tveganja

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

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

Strategije in procesi upravljanja likvidnostnega tveganja

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

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

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

LCR je zasnovan z namenom zagotoviti, da imajo finančne ustanove na voljo potrebna sredstva za premostitev kratkoročnih likvidnostnih nihanj. NLB Skupina mora imeti določeno količino visoko likvidnih sredstev, na primer gotovine ali obveznic, ki je enaka ali večja kot postavka potencialnega neto denarnega odliva v obdobju 30 dni. V skladu z baselskim predpisom je od leta 2018 predpisan 100-odstotni LCR.

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

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

Podrobnejša pravila, limiti, smernice in pristojnosti v zvezi z upravljanjem tveganj so opredeljeni v internih usmeritvah, politikah in pravilnikih na ravni NLB Skupine (na primer Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini) oz. na ravni vsake posamezne članice NLB Skupine.

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

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

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

Struktura in organizacija funkcije upravljanja likvidnostnega tveganja

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

Uprava Banke mora opredeliti pripravljenost NLB Skupine za prevzemanje tveganj (profil tveganja NLB Skupine) ter potrjuje Politiko upravljanja likvidnostnega tveganja, ki določa ključna načela upravljanja likvidnostnega tveganja v NLB Skupini. Odgovorna je tudi za sprejemanje odločitev s področja upravljanja likvidnosti, običajno prek članstva v Odboru za upravljanje z bilanco in sodelovanja pri njegovem delu. ALCO redno prejema poročilo o likvidnostnem položaju glede na odobrene limite in cilje, nadzoruje financiranje in likvidnostno pozicijo NLB Skupine in se odloča o likvidnostnem položaju NLB Skupine.

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

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

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

Obseg in narava poročanja o likvidnostnem tveganju in sistemih merjenja

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

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

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

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

Sektor Tveganja poroča o likvidnostnem tveganju v naslednjih oblikah:

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

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

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

Sektor Tveganja mesečno izvaja likvidnostne stresne teste in povratne stresne teste. NLB Skupina izvaja stresne teste v skladu s tremi vrstami scenarijev (tržen, idiosinkratičen in kombiniran) in za dve stopnji intenzivnosti.

Na podlagi stresnih testov se določi minimalni obseg neobremenjenih likvidnostnih rezerv, ki jih mora imeti vsaka bančna članica za kritje morebitnih nepričakovanih odlivov. Minimalni obseg predstavlja znesek likvidnostnih rezerv, ki bi omogočile preživetje močnega stresa v obdobju treh mesecev in z upoštevanjem kombiniranega scenarija.

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

rezerv – tako imenovani zmerni scenarij. Poleg tega NLB Skupina pripravlja pesimistični scenarij ob upoštevanju dodatnega poslabšanja likvidnostnih razmer Banke in prihodnjih denarnih tokov.

Dinamične projekcije likvidnosti se pripravljajo mesečno oz. pogosteje, če je to potrebno. Statične likvidnostne vrzeli pripravlja enota za tržna in likvidnostna tveganja znotraj sektorja Tveganja. Dinamične projekcije likvidnosti pripravlja enota za upravljanje bilance Banke znotraj sektorja Finančni trgi, in sicer v projekcije denarnih tokov vključuje tudi realne predpostavke in informacije o novih poslih iz poslovnih načrtov ter znane poslovne dogodke. Enota za upravljanje bilance Banke predstavi dinamične projekcije likvidnosti Odboru za upravljanje z bilanco, ta pa na podlagi predstavljenih rezultatov sprejme potrebne odločitve za nadaljnje uspešno upravljanje likvidnosti Banke.

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

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

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

NLB Skupina vzdržuje ustrezno raven likvidnostnih rezerv v obliki denarnih sredstev in drugih visoko likvidnih in neobremenjenih sredstev, ki so razpoložljiva v razmeroma kratkem času. Likvidnostne rezerve omogočajo poravnavanje zapadlih obveznosti v predhodno določenem kratkem obdobju stresnih likvidnostnih razmer. Neobremenjena sredstva predstavljajo likvidnostni blažilnik, ki vključuje denarna sredstva, plasmaje na denarnem trgu, visoko kakovostne dolžniške vrednostne papirje in posojila, primerna po merilih ECB. Konec decembra 2020 so neobremenjene likvidnostne rezerve NLB Skupine predstavljale 44,6 % skupnih sredstev (konec leta 2019: 42,5 %).

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

Količnik likvidnostnega kritja

Količnik likvidnostnega kritja (LCR) se nanaša na visoko likvidna sredstva (HQLA), ki jih sestavljajo denarna sredstva ali sredstva, ki se lahko pretvorijo v denar brez izgube vrednosti na zasebnih trgih zaradi izpolnjevanja likvidnostnih potreb po likvidnostnem stresnem scenariju za 30 koledarskih dni. LCR je namenjen zaščiti NLB Skupine pred odlivi s povečanjem zaupanja kreditorejmalcev, tako da bi se bolj zanašala na kapital kot na dolg. LCR lahko tudi pomaga zmanjšati neusklajenost zapadlosti s podaljšanjem ročnosti obveznosti in skrajšanjem ročnosti sredstev. Minimalni količnik likvidnostnega kritja je 100 %.

Koncentracija virov financiranja in likvidnosti

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

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

V skladu s poslovnim modelom so osnovni viri financiranja NLB Skupine depoziti nebančnega sektorja. Baza depozitov NLB Skupine je zelo stabilna in raznolika. Ker so nebančni depoziti zelo pomembni za financiranje NLB Skupine, je izjemno pomembna omejitev visoke koncentracije. Zelena diverzifikacija je

dosežena z uporabo različnih instrumentov, uporabljajo pa se tudi limiti za posamezne vrste nasprotnih strank. Odvisnost od financiranja na medbančnem trgu je majhna. NLB Skupina upošteva koncentracijo virov financiranja ter s tem skrbi za dobro diverzifikacijo financiranja in preprečevanje neželenih učinkov koncentracije. Za depozite nebančnega sektorja kot glavne vire financiranja NLB Skupine je določen limit, ki preprečuje previsoko koncentracijo depozitarjev.

Limit je določen tudi za druge članice NLB Skupine in opredeljen v Standardih upravljanja tveganj v NLB Skupini, katerim morajo članice prilagoditi vrednosti limitov v svojih politikah in jih upoštevati. O vseh odstopanjih od limitov je treba poročati matični banki in jih utemeljiti. O strukturi financiranja se mesečno seznanja Odbor za upravljanje z bilanco.

Metrike ALM se pripravijo na solo osnovi (za NLB) in na ravni skupine (konsolidirano poročilo).

Na ravni NLB Skupine je koncentracija 30 največjih depozitarjev konec leta 2020 znašala 2,6 % skupnih obveznosti, večinoma do prebivalstva, medtem ko je v Banki ta odstotek znašal 3,0 %.

Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov in potencialni pozivi k zavarovanju

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

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

Valutna neusklajenost v LCR

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

V NLB Skupini ni valutne neusklajenosti v LCR. Kazalnik LCR je dosežen v vseh valutah, ker ima NLB Skupina dovolj likvidnostnih rezerv v vseh valutah, v katerih lahko pride do odlivov. Najpomembnejša valuta NLB Skupine je evro. Skupina pa LCR poroča tudi v drugi pomembni valuti, ki je od pridobitve Komercialne Banke, Beograd dalje (od 30.12.2020) srbski dinar (RSD), medtem ko je bila pred tem druga pomembna valuta makedonski denar (MKD). Na dan 31.12.2020 so skupne obveznosti v RSD predstavljale 7,6 % skupnih obveznosti NLB Skupine, zato se RSD šteje za pomembno valuto.

Opis stopnje centralizacije upravljanja likvidnosti in interakcija med enotami NLB Skupine

Vse strateške članice NLB Skupine (bančne članice) se financirajo same. Financiranje znotraj NLB Skupine se zagotavlja predvsem nestrateskim članicam, ki so postopku prodaje. Vendar NLB zagotavlja sredstva znotraj Skupine tudi drugim bančnim članicam, da dosežejo svoje kapitalske zahteve (podrejeni dolg). Upravljanje likvidnostnega tveganja je pod strogim nadzorom NLB kot matične banke. Vse članice NLB Skupine poročajo Banki dnevno in mesečno.

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

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

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

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

Tabela 49 – LIQ1 – Predloga za razkritje LCR in za kvantitativne informacije o LCR, ki dopolnjuje člen 435 (1) (f) CRR, za NLB Skupino, podatki v milijonih

Četrtletje, ki se konča na	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
	31. 12. 2020	30. 9. 2020	30. 6. 2020	31. 3. 2020	31. 12. 2020	30. 9. 2020	30. 6. 2020	31. 3. 2020
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12	12	12	12
Viskokokokakovostna likvidna sredstva								
1 Skupaj viskokokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	-	-	-	-	4.493	4.187	3.853	3.538
Likvidnostni odlivi								
2 Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	10.121	9.364	8.860	8.340	614	595	589	578
3 <i>Stabilne vloge</i>	7.128	6.496	6.079	5.716	356	325	304	286
4 <i>manj stabilne vloge</i>	2.220	2.355	2.522	2.624	257	270	285	292
5 Nezavarovano grosistično financiranje	1.861	1.692	1.557	1.414	902	831	773	707
7 <i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotno stranke)</i>	1.861	1.692	1.557	1.414	901	831	773	707
8 <i>Nezavarovani dolg</i>	1	-	-	-	1	-	-	-
9 Zavarovano grosistično financiranje	-	-	-	-	-	-	3	9
10 Dodatne zahteve	1.643	1.541	1.450	1.344	263	222	181	136
11 <i>Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem</i>	144	112	78	42	144	112	78	42
13 <i>Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti</i>	1.498	1.429	1.372	1.302	118	110	103	94
14 Druge pogodbene obveznosti financiranja	121	91	58	26	38	29	17	15
15 Druge pogojne obveznosti financiranja	994	963	938	908	60	60	64	68
16 SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					1.875	1.738	1.627	1.513
Likvidnostni prilivi								
18 Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	523	529	563	584	362	367	396	415
19 Drugi likvidnostni prilivi	18	17	19	23	18	17	19	23
20 SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	541	546	582	607	379	384	415	438
EU-20c <i>Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %</i>	541	546	582	607	379	384	415	438
					SKUPAJ PRILAGOJENA VREDNOST			
21 LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK	-	-	-	-	4.493	4.187	3.853	3.538
22 SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI	-	-	-	-	1.496	1.353	1.208	1.066
23 KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)	-	-	-	-	303%	311%	321%	333%

Četrtletje, ki se konča na	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
	31. 12. 2019	30. 9. 2019	30. 6. 2019	31. 3. 2019	31. 12. 2019	30. 9. 2019	30. 6. 2019	31. 3. 2019
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12	12	12	12
Viskokokokakovostna likvidna sredstva								
1 Skupaj viskokokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	-	-	-	-	3.387	3.224	3.106	2.958
Likvidnostni odlivi								
2 Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	8.105	7.886	7.691	7.515	558	542	531	522
3 <i>Stabilne vloge</i>	5.575	5.400	5.228	5.055	279	270	261	253
4 <i>manj stabilne vloge</i>	2.531	2.486	2.463	2.461	280	272	269	269
5 Nezavarovano grosistično financiranje	1.375	1.312	1.281	1.276	680	647	638	641
7 <i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotno stranke)</i>	1.375	1.312	1.281	1.276	680	647	638	641
9 Zavarovano grosistično financiranje	-	-	-	-	11	10	7	2
10 Dodatne zahteve	1.290	1.246	1.194	1.161	109	104	98	96
11 <i>Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem</i>	17	14	12	11	17	14	12	11
13 <i>Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti</i>	1.273	1.232	1.182	1.150	93	90	86	84
14 Druge pogodbene obveznosti financiranja	26	22	22	24	15	11	11	12
15 Druge pogojne obveznosti financiranja	874	845	823	804	71	73	71	69
16 SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					1.444	1.387	1.356	1.342
Likvidnostni prilivi								
18 Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	590	607	606	613	420	439	443	452
19 Drugi likvidnostni prilivi	18	24	30	26	18	24	30	26
20 SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	608	631	636	638	437	464	473	478
EU-20c <i>Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %</i>	608	631	636	638	437	464	473	478
					SKUPAJ PRILAGOJENA VREDNOST			
21 LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK	-	-	-	-	3.387	3.224	3.106	2.958
22 SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI	-	-	-	-	996	913	875	862
23 KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)	-	-	-	-	341%	355%	356%	345%

Tabela 50 – LIQ1 – Predloga za razkritje LCR in za kvantitativne informacije o LCR, ki dopolnjuje člen 435 (1) (f) CRR, za NLB, podatki v milijonih

Četrletje, ki se konča na	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
	31. 12. 2020	30. 9. 2020	30. 6. 2020	31. 3. 2020	31. 12. 2020	30. 9. 2020	30. 6. 2020	31. 3. 2020
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12	12	12	12
Viskokakovostna likvidna sredstva								
1 Skupaj viskokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	-	-	-	-	4.120	3.858	3.554	3.275
Likvidnostni odlivi								
2 Vloge na drobno (Vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	6.943	6.634	6.350	6.071	399	395	392	389
3 <i>Stabilne vloge</i>	5.613	5.261	4.943	4.638	281	263	247	232
4 <i>manj stabilne vloge</i>	1.041	1.177	1.308	1.433	119	132	145	157
5 Nezavarovano grosistično financiranje	1.206	1.106	997	897	636	596	545	497
7 <i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)</i>	1.206	1.106	997	897	636	596	545	497
8 <i>Nezavarovani dolg</i>	1	-	-	-	1	-	-	-
9 Zavarovano grosistično financiranje	-	-	-	-	-	-	3	9
10 Dodatne zahteve	1.378	1.287	1.178	1.064	263	220	172	125
11 <i>Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem</i>	144	112	78	42	144	112	78	42
13 <i>Okvimi krediti in okvimi likvidnostni krediti</i>	1.233	1.174	1.100	1.022	118	108	94	83
14 Druge pogodbene obveznosti financiranja	83	67	46	25	25	22	15	14
15 Druge pogojne obveznosti financiranja	648	636	625	613	36	36	36	35
16 SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					1.359	1.269	1.162	1.069
Likvidnostni prilivi								
18 Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	273	280	291	292	166	169	175	176
19 Drugi likvidnostni prilivi	16	15	17	20	16	15	17	20
20 SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	289	295	307	312	182	184	192	196
EU-20c Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %	289	295	307	312	182	184	192	196
					SKUPAJ PRILAGOJENA VREDNOST			
21 LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK	-	-	-	-	4.120	3.858	3.554	3.275
22 SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI	-	-	-	-	1.177	1.084	967	864
23 KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)	-	-	-	-	351%	358%	370%	381%

Četrletje, ki se konča na	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
	31. 12. 2019	30. 9. 2019	30. 6. 2019	31. 3. 2019	31. 12. 2019	30. 9. 2019	30. 6. 2019	31. 3. 2019
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12	12	12	12
Viskokakovostna likvidna sredstva								
1 Skupaj viskokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	-	-	-	-	3.144	2.999	2.898	2.760
Likvidnostni odlivi								
2 Vloge na drobno (Vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	5.938	5.813	5.685	5.553	379	371	362	353
3 <i>Stabilne vloge</i>	4.559	4.481	4.397	4.306	228	224	220	215
4 <i>manj stabilne vloge</i>	1.379	1.332	1.288	1.247	151	146	142	138
5 Nezavarovano grosistično financiranje	875	829	826	844	479	452	454	465
7 <i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)</i>	875	829	826	844	479	452	454	465
9 Zavarovano grosistično financiranje	-	-	-	-	11	10	7	2
10 Dodatne zahteve	1.009	975	935	912	98	93	88	86
11 <i>Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem</i>	17	14	12	11	17	14	12	11
13 <i>Okvimi krediti in okvimi likvidnostni krediti</i>	992	961	923	901	81	79	76	74
14 Druge pogodbene obveznosti financiranja	25	21	21	21	14	10	10	9
15 Druge pogojne obveznosti financiranja	595	581	568	558	35	34	33	33
16 SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					1.015	969	954	948
Likvidnostni prilivi								
18 Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	295	317	324	333	177	199	208	220
19 Drugi likvidnostni prilivi	16	23	29	26	16	23	29	26
20 SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	311	340	353	359	193	222	237	245
EU-20c Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %	311	340	353	359	193	222	237	245
					SKUPAJ PRILAGOJENA VREDNOST			
21 LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK	-	-	-	-	3.144	2.999	2.898	2.760
22 SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI	-	-	-	-	811	737	709	701
23 KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)	-	-	-	-	389%	410%	412%	397%

13. Količnik finančnega vzvoda

(člen 451 (a), (b), (d) in (e) CRR)

Količnik finančnega vzvoda se izračunava skladno z uveljavitvijo določil CRR in CRD oziroma z dopolnitvami, objavljenimi v Delegiranih uredbah Komisije (EU) 2015/62, 2016/200 in 2016/428. Količnik finančnega vzvoda je bil uveden v okviru Basla III kot preprost in pregleden dopolnilni ukrep, ki ne temelji na tveganju v primerjavi s kapitalskimi zahtevami, ki temeljijo na tveganju. Namen količnika finančnega vzvoda je omejitev velikosti bančnih bilanc s posebnim poudarkom na izpostavljenostih, ki niso tehtane v okviru obstoječih izračunov kapitalskih zahtev. V izračunu finančnega vzvoda se tako v števcu uporablja temeljni kapital, v imenovalcu pa skupna izpostavljenost vseh aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk po opravljenih prilagoditvah, v okviru katerih so posebej poudarjene izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev ter preostale zunajbilančne postavke. Od 1. januarja 2018 se količnik finančnega vzvoda izračunava po ureditvi polnega upoštevanja opredelitve mere kapitala in je postal ena od zavezujočih minimalnih kapitalskih zahtev.

Tabela 51 – Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

	<u>31. 12. 2020</u>	<u>30. 9. 2020</u>	<u>31. 12. 2019</u>
Temeljni kapital (T1)	1.768.062	1.623.350	1.451.176
Mera skupne izpostavljenosti	<u>22.603.903</u>	<u>17.929.822</u>	<u>16.671.280</u>
Količnik finančnega vzvoda	7,82%	9,05%	8,70%

Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine je 31. decembra 2020 znašal 7,8 % in je visoko nad minimalnim pragom 3 %, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor. Ker je minimalna raven tako močno presežena, se tveganje čezmernega finančnega vzvoda ne šteje za bistveno. Poslovni model NLB Skupine podpira nizko stopnjo pripravljenosti za prevzemanje tveganja finančnega vzvoda. Da bi zagotovila omejeno nagnjenost k tveganju finančnega vzvoda, NLB Skupina spremlja različne kazalnike za prepoznavanje razlogov za pretekle spremembe in za razumevanje morebitnih prihodnjih groženj. Količnik finančnega vzvoda je vključen tudi v sistem zgodnjega opozarjanja kot kazalnik v načrtu sanacije ter ima določene meje oziroma v primeru morebitnih preseganj opredeljene sprožilce in opredeljen sistem obveščanja. Količnik se redno četrtletno poroča Skupini za upravljanje kapitala, Upravi in Nadzornemu svetu Banke. Poleg tega je razmerje finančnega vzvoda upoštevano tudi v okviru stresnega testiranja s ciljem, da se ohrani ustrezna raven kapitala tudi za primer izjemnih okoliščin. V kolikor količnik finančnega vzvoda ostaja stabilen tudi v izjemnih, stresnih pogojih, je tveganje za prisilno zmanjšanje sredstev Banke majhno.

Količnik finančnega vzvoda se je 31. decembra 2020 glede na predhodno leto znižal za 0,9 odstotne točke. Znižanje je predvsem posledica višje vrednosti mere skupne izpostavljenosti v znesku 6.108 mio EUR, izračunane skladno z določbo člena 111 CRR. Na zvišanje skupne mere izpostavljenosti je vplivala zlasti višja izpostavljenost iz naslova bilančnih postavk, predvsem postavk bančne knjige, med katerimi so se zvišale izpostavljenosti do centralnih ravni države in prebivalstva ter podjetij, vključno z višjimi zunajbilančnimi izpostavljenostmi. V primerjavi z letom poprej so se izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov zvišale, vendar je njihov delež v skupni meri izpostavljenosti relativno zelo nizek. Učinek povečanja temeljnega kapitala na finančni vzvod je znašal 315 mio EUR.

Mero skupne izpostavljenosti so 31. decembra 2020 predstavljale bilančne izpostavljenosti v 97,1 %, ostale zunajbilančne izpostavljenosti (3,6 %), preostanek pa so bile izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, ki pa niso materialne. Med bilančnimi postavkami so najpomembnejše izpostavljenosti do centralnih ravni države (32,6 %), izpostavljenosti do prebivalstva (23,5 %) ter izpostavljenosti do podjetij (12,1 %) in ostale izpostavljenosti (17,5 %).

V skladu s členom 500b Uredbe (EU) št. 575/2013, ki je bil spremenjen z Uredbo (EU) 2019/876 in Uredbo (EU) 2020/873, ki obravnava začasno izključitev nekaterih izpostavljenosti centralnih bank iz skupne mere izpostavljenosti, Banka to možnost v zvezi s spremembami CRR QF v obdobju od 11. avgusta 2020 do 27. junija 2021 izvaja. Znesek izključenih izpostavljenosti je na dan 31. decembra 2020 znašal 174 milijonov EUR.

Tabela 52 – LRCom - Usklajeno razkritje finančnega vzvoda NLB Skupine

	31. 12. 2020	30. 9. 2020	31. 12. 2019
	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)			
1 Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	21.986.015	17.258.269	16.052.013
2 (Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(40.383)	(48.691)	(41.736)
3 Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vred. papirjev in fiduciarnih sredstev)	21.945.632	17.209.578	16.010.277
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov			
4 Nadomestitveni stroški, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	16.049	16.795	20.501
5 Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	15.245	15.003	21.180
7 (Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	(56)	(61)	(2.206)
8 (Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	(6.780)	(6.856)	(9.617)
11 Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov	24.458	24.881	29.858
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev			
16 Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vredn. papirjev	-	-	-
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
17 Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	3.282.066	2.859.941	2.593.312
18 (Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(2.474.076)	(2.164.578)	(1.962.167)
19 Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke	807.990	695.363	631.145
(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))			
EU-19b (Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	(174.177)	-	-
Kapital in mera skupne izpostavljenosti			
20 Temeljni kapital	1.768.062	1.623.350	1.451.176
21 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	22.603.903	17.929.822	16.671.280
Količnik finančnega vzvoda			
22 Količnik finančnega vzvoda	7,82%	9,05%	8,70%

Tabela 53 – LRSum – Povzetek uskladitve sredstev po računovodskem okviru in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda NLB Skupine

	31. 12. 2020	30. 9. 2020	31. 12. 2019
1 Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	19.565.855	15.145.722	14.174.088
2 Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	(192)	(188)	(35.474)
4 Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	8.409	8.086	9.357
6 Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	807.990	695.363	631.145
EU-6b (Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe)	(174.177)	-	-
7 Druge prilagoditve	2.396.018	2.080.839	1.892.164
8 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	22.603.903	17.929.822	16.671.280

Tabela 54 – LRSpI – Podrobna razdelitev bilančnih izpostavljenosti NLB Skupine

	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR		
	31. 12. 2020	30. 9. 2020	31. 12. 2019
EU-1 Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	21.986.015	17.258.269	16.052.013
EU-2 Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	68.806	-	4.324
EU-3 Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	21.917.209	17.258.269	16.047.689
EU-4 Krite obveznice	355.023	358.742	359.324
EU-5 Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	7.173.097	5.215.809	4.428.498
EU-6 Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	585.295	356.228	370.202
EU-7 Institucije	975.702	811.422	682.651
EU-8 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	962.450	948.357	961.232
EU-9 Izpostavljenosti na drobno	5.176.729	3.996.466	3.889.344
EU-10 Izpostavljenosti do podjetij	2.667.570	2.342.488	2.371.157
EU-11 Neplačane izpostavljenosti	181.998	131.912	111.318
EU-12 Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	3.839.345	3.096.845	2.873.963

14. Operativno tveganje

(člen 446 CRR)

14.1. Pristop za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje

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

20. novembra 2020 je EBA poslala pojasnilo glede uporabe termina »zadnjih treh dvanajstmesečnih podatkov« v členih 315(1) in 317(4) CRR glede izračuna zahtev za operativno tveganje. Upoštevajoč to pojasnilo, je Banka izračunala kapitalsko zahtevo za konec leta 2020 na podlagi povprečja podatkov relevantnega kazalnika, izračunanega za vsako od treh 12-mesečnih obdobj, ki se končajo 31. decembra 2020, 2019 in 2018 (x, x-1 in x-2). Pred tem pojasnilom Banka uporablja podatke za pretekla zadnja tri leta (x-1, x-2 in x-3).

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

Ob prevzemanju operativnih tveganj NLB Skupina sledi usmeritvi, da takšno tveganje ne sme materialno vplivati na njeno poslovanje, zato je pripravljenost za prevzemanje operativnih tveganj nizka do zmerna. Tveganje se postopoma zmanjšuje tudi na način zmanjšanja kompleksnosti poslovanja v NLB Skupini, in sicer z načrtovanim zapiranjem nestrategičnih dejavnosti. V NLB Skupini so za izvedbo kvalitativnega upravljanja operativnega tveganja vzpostavljeni sistem zbiranja podatkov o škodnih dogodkih ter identifikacija, ocenjevanje in obvladovanje operativnih tveganj. Slednje je v veljavi zlasti v strateških bančnih članicah.

Bančne članice NLB Skupine spremljajo zgornjo mejo tolerance do operativnega tveganja, opredeljeno kot limit v višini neto škode, ki jo posamezna članica še dopušča v svojem poslovanju. Če vsota neto škode preseže tolerančno mejo, je potrebna posebna obravnava največjih škodnih dogodkov in po potrebi izvajanje dodatnih ukrepov za preprečitev ali drugi načini obvladovanja istega ali podobnih škodnih dogodkov. Opredeljena je tudi kritična meja škodnih dogodkov, ki ob preseganju zahteva presojo morebitnega potrebnega povišanja kapitalske zahteve za operativno tveganje v okviru notranjega kapitala in morebitne dodatne ukrepe za upravljanje tveganja. Poleg tega Banka določenih tveganj ne dopušča v svojem poslovanju – za tovrstna tveganja je opredelila t. i. ničelno toleranco. Za spremljanje določenih pomembnejših kazalnikov tveganj, ki bi kot sistem zgodnjega opozarjanja lahko nakazovali morebitno povečevanje operativnega tveganja, je Banka razvila posebno metodologijo. Tovrstna tveganja se obdobjo spremljajo na različnih področjih poslovanja, rezultati pa se obravnavajo na Odboru za operativna tveganja. Ta je bil imenovan kot najvišji odločitveni organ na področju upravljanja operativnega tveganja v Banki. Ustrezni odbori za operativna tveganja so imenovani tudi v bankah NLB Skupine, v preostalih družbah pa v tej vlogi deluje Uprava družbe. Glavne naloge omenjenih organov so obravnava najpomembnejših operativnih tveganj in škodnih dogodkov ter spremljanje in zagotavljanje učinkovite podpore pri upravljanju operativnega tveganja v posamezni entiteti. Vse družbe, ki se konsolidirajo, so sprejele ustrezne dokumente, ki so skladni s standardi Banke. Ti dokumenti se v bančnih članicah skladno z razvojem upravljanja operativnega tveganja redno posodablajo. V celotni NLB Skupini se uporablja enotna aplikativna podpora, ki se redno nadgrajuje.

Poročana nastala neto izguba na podlagi škodnih dogodkov v letu 2020 je bila v NLB Skupini višja kot leto poprej, deloma tudi zaradi pandemije covid-19. Kljub temu pa poročana nastala čista izguba ostaja znotraj postavljenih mejnih vrednosti za operativno tveganje.

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

S celovito identifikacijo operativnih tveganj se ugotavljajo, ocenjujejo in ustrezno obvladujejo možne prihodnje izgube. Najpomembnejša operativna tveganja se aktivno obvladujejo z ukrepi zmanjševanja. Na podlagi izvedene identifikacije operativnih tveganj se enkrat letno izdelata profil operativne tveganosti Banke. Posebna pozornost se posveča najbolj aktualnim tveganjem, med katerimi so v ospredju zlasti tista, ki

imajo majhno verjetnost nastanka in zelo velik možen finančni vpliv. V ta namen je Banka razvila tudi metodologijo stresnega testiranja za področje operativnega tveganja kot kombinacijo modeliranja podatkov o škodnih dogodkih in analize scenarijev izjemnih, a vendar verjetnih dogodkov. Slednje se izdelajo na podlagi izkušenj in znanja strokovnjakov posameznih kritičnih področij.

15. Politika prejemkov

- 15.1. Informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in številu sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, vključno z, če je to primerno, informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, zunanjem svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in vlogo relevantnih zainteresiranih strani**
(člen 450 (1) (a) CRR)

Banka je skladno z ZBan-2, Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter Sklepom o uporabi Smernic o preudarnih politikah prejemkov v skladu s členoma 74(3) in 75(2) Direktive 2013/36/EU ter razkritjih v skladu s členom 450 Uredbe (EU) št. 575/2013 (EBA/GL/2015/22) z dne 27. junija 2016 dolžna oblikovati politike na ravni NLB, NLB Skupine in podrejenih družb, ki se uporabljajo za kategorije zaposlenih, ki lahko v okviru svojih pristojnosti ali delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Banke.

Politika prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela (v nadaljevanju: Politika prejemkov) je bila uveljavljena 1. januarja 2012. Politika se letno pregleduje in usklajuje, sledeč zahtevam navedenih predpisov, smernic ter Slovenskega kodeksa javnih delniških družb in Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države.

Zadnja sprememba Politike prejemkov je bila uveljavljena v letu 2019, ko so za Banko prenehale veljati omejitve v zvezi s prejemki, ki jih je določala zakonodaja. V letu 2020 se Politika prejemkov ni spreminjala.

Politika prejemkov ureja prejemke zaposlenih s posebno naravo dela, tj. tistih zaposlenih, ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Banke. Preko sistema upravljanja in nadzora NLB Skupine se politika prejemkov, kot je opisana v nadaljevanju, izvaja tudi na ravni vseh članic NLB Skupine ob upoštevanju lokalne zakonodaje in drugih predpisov.

Politika prejemkov mora biti skladna s cilji NLB d.d. in NLB Skupine, poslovno strategijo NLB d.d., njeno organizacijsko kulturo in vrednotami, dolgoročnimi interesi, ukrepi za preprečevanje nasprotja interesov, profilom tveganosti ter nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.

V letu 2020 je zaradi pandemije covid-19 Evropska centralna banka izdala priporočila glede razdelitve dividend med pandemijo bolezni covid-19, kar je močno omejilo izvajanje politike prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela. Prav tako je Banka Slovenije 10. aprila 2020 izdala sklep o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov bank, s katerim je med drugim začasno prepovedala izplačilo variabilnega dela prejemkov ali vzpostavitev obveznosti za izplačilo variabilnega dela prejemkov z veljavnostjo enega leta, ki ga Banka Slovenije lahko predčasno prekliče ali podaljša.

V proces odločanja o oblikovanju, spremembah in dopolnitvah Politike prejemkov so vključene strokovne službe Banke, Uprava, Komisija za prejemke Nadzornega sveta ter Nadzorni svet NLB, ki Politiko prejemkov tudi sprejme. Pri oblikovanju, pripravi ali izvajanju Politike prejemkov je sodeloval tudi zunanji izvajalec, odvetnik.

Komisija za prejemke nadzornega sveta NLB se je v letu 2020 sestala šestkrat.

Člani Komisije za prejemke Nadzornega sveta NLB d.d. do 25. junija 2020 so bili:

- Alexander Bayr, predsednik (prenehanje 15. junija 2020)
- László Urbán, namestnik predsednika (prenehanje 15. junija 2020)
- Shrenik Dhirajlal Davda, član
- Gregor Rok Kastelic, član

Člani Komisije za prejemke Nadzornega sveta NLB d.d. od 26. junija 2020 dalje so bili:

- Gregor Rok Kastelic, predsednik
- Mark William Lane Richards, namestnik predsednika
- Shrenik Dhirajlal Davda, član
- Peter Groznic, član
- Sergeja Kočar, član

Komisija za prejemke ima skladno z 52. členom ZBan-2 naslednje naloge:

- pripravljanje 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 tveganj, kapitala in likvidnosti,
- pripravo poročil za Nadzorni svet glede izvajanja politik prejemkov,
- pripravo predlogov odločitev glede prejemkov zaposlenih, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in upravljanje tveganj 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.

15.2. Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo (člen 450 (1) (b) CRR)

S Politiko prejemkov so določene jasne usmeritve za preudarno nagrajevanje zaposlenih s posebno naravo dela v skladu z zgoraj navedenimi predpisi ter z namenom preudarnega in učinkovitega upravljanja tveganj.

Pri opredelitvi zaposlenih s posebno naravo dela se upoštevajo notranja organiziranost Banke ter narava, obseg in zapletenost dejavnosti Banke. Merila v celoti upoštevajo tveganja, ki jim je ali bi jim Banka ali NLB Skupina lahko bila izpostavljena glede na svoj profil tveganosti in nagnjenost k prevzemanju tveganj.

Politika prejemkov podpira poslovno strategijo Banke, cilje Banke in NLB Skupine, organizacijsko kulturo, dolgoročne interese Banke, vrednote, ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov, profil tveganosti in nagnjenost k prevzemanju tveganj. Politika prejemkov je zasnovana tako, da ne spodbuja zaposlenih s posebno naravo dela k prevzemanju nesorazmerno velikih tveganj oz. tveganj, ki presega sposobnost Banke za prevzemanje tveganj, pri čemer je treba upoštevati vsa tveganja, vključno s tveganji ugleda in tveganji, ki nastanejo zaradi zavajajoče oz. neetične prodaje produktov oz. drugega neetičnega ali neskladnega ravnanja. Banka zagotavlja zasledovanje tega cilja z ustrezno strukturo, višino in načinom izplačevanja prejemkov. Banka zagotavlja, da je politika prejemkov združljiva z ustreznim in učinkovitim upravljanjem tveganj ter da takšno upravljanje tudi spodbuja.

Politika prejemkov pri izplačilih variabilnega dela plače upošteva izpolnjevanje obveznosti ali ciljev na področju kapitala ali likvidnosti ter pomaga dosežati in ohranjati trdno kapitalno osnovo.

V skladu z usmeritvijo iz 6. točke Usmeritev Banke Slovenije v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov je Banka za opredelitev variabilnega prejemka za namene iz 7. točke prvega odstavka 170. člena ZBan-2 določila spodnji prag tako, da variabilni prejemki zaposlenega za posamezno leto, ki ne presegajo zneska 50.000 EUR bruto, praviloma ne predstavljajo variabilnega prejemka za namene iz 7. točke prvega odstavka 170. člena ZBan-2. Z opredeljenim zneskom na zaposlenega se ob upoštevanju načela sorazmernosti, strategije in profila tveganj zagotavlja učinkovito in preudarno upravljanje tveganj.

Politika prejemkov velja za zaposlene s posebno naravo dela, ki so opredeljeni na podlagi samoocene Banke, ki se med letom posodablja. Zaposlenega se pod pogojem vsaj 3-mesečnega izpolnjevanja meril iz naslova izpostavljenosti glede na profil tveganosti in nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter samoocene na podlagi kvantitativnih in kvalitativnih meril iz Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 604/2014 šteje za zaposlenega s posebno naravo dela. Člani Nadzornega sveta Banke se za potrebe Politike prejemkov ne štejejo za zaposlene s posebno naravo dela in politika prejemkov njihovih prejemkov ne ureja.

Iz uporabe politike prejemkov se lahko v skladu s predpisi, ki so vsakokrat zavezujoči za Banko, izvzame določenega zaposlenega s posebno naravo dela, če Banka na podlagi samoocene oceni, da ne izpolnjuje pogojev, določenih s politiko prejemkov za to, da bi njegove poklicne dejavnosti imele pomemben vpliv na profil tveganosti Banke.

Za ugotavljanje uspešnosti zaposlenih s posebno naravo dela se vsako leto opredelijo finančna in nefinančna merila uspešnosti. Finančna merila sestavljajo cilji Banke, ki jih vsako leto potrdi Nadzorni svet

in veljajo za vse zaposlene s posebno naravo dela, razen za zaposlene s posebno naravo dela v kontrolni oz. nadzorni funkciji. Merila uspešnosti za kontrolne oz. nadzorne funkcije se oblikujejo na podlagi ciljev njihove funkcije in njihove pristojnosti. Variabilni prejemki se dodelijo glede na doseganje ciljev povezanih z opravljanjem funkcije, ti pa morajo biti neodvisni od uspešnosti organizacijskega dela, ki ga nadzorujejo.

Za ugotavljanje uspešnosti članov Uprave Banke veljajo naslednji cilji v predvidenem razmerju:

- finančni cilji NLB Skupine 50 %,
- finančni cilji na področjih, ki so v pristojnosti člana Uprave Banke 30 %,
- osebni cilji člana Uprave Banke 20 %.

Maksimalna možna višina variabilnega dela plače člana Uprave Banke za posamezno poslovno leto je 8 plač.

V tabelah od 55 do 58 so opredeljene višine nagrade zaposlenega s posebno naravo dela po posameznih kategorijah.

Tabela 55 – Opredelitev višine variabilnega dela plače za zaposlene s posebno naravo dela v kategoriji 2 za posamezno poslovno leto

Ocena delovne uspešnosti	Cilji NLB Skupine / NLB	Cilji OE	Osebni cilji
5 – vsi cilji so preseženi	do 2 plači	do 2 plači	do 2 plači
4 – cilji so v večini preseženi	do 1,5 plače	do 1,5 plače	do 1,5 plače
3 – cilji so doseženi	do 1 plača	do 1 plača	do 1 plača
2 – cilji delno niso doseženi	-	-	-
1 – cilji niso doseženi	-	-	-

Maksimalna možna višina variabilnega dela plače za zaposlene s posebno naravo dela v kategoriji 2 za posamezno poslovno leto znaša 6 plač.

Tabela 56 – Opredelitev višine variabilnega dela plače za zaposlene s posebno naravo dela v kategoriji 3 za posamezno poslovno leto

Ocena delovne uspešnosti	Cilji NLB Skupine / NLB	Cilji OE	Osebni cilji
5 – vsi cilji so preseženi	do 2 plači	do 2 plači	do 1 plača
4 – cilji so v večini preseženi	do 1,5 plače	do 1,5 plače	do 0,75 plače
3 – cilji so doseženi	do 1 plača	do 1 plača	do 0,5 plače
2 – cilji delno niso doseženi	-	-	-
1 – cilji niso doseženi	-	-	-

Maksimalna možna višina variabilnega dela plače za zaposlene s posebno naravo dela v kategoriji 3 za posamezno poslovno leto znaša 5 plač.

Tabela 57 – Opredelitev višine variabilnega dela plače za zaposlene s posebno naravo dela v kategoriji 4 za posamezno poslovno leto

Ocena delovne uspešnosti	Cilji NLB Skupine / NLB	Cilji OE	Osebni cilji
5 – vsi cilji so preseženi	do 1 plača	do 1 plača	do 1 plača
4 – cilji so v večini preseženi	do 0,75 plače	do 0,75 plače	do 0,75 plače
3 – cilji so doseženi	do 0,5 plače	do 0,5 plače	do 0,5 plače
2 – cilji delno niso doseženi	-	-	-
1 – cilji niso doseženi	-	-	-

Maksimalna možna višina variabilnega dela plače za zaposlene s posebno naravo dela v kategoriji 4 za posamezno poslovno leto znaša 3 plače.

Tabela 58 – Opredelitev višine variabilnega dela plače za zaposlene s posebno naravo dela v kategoriji 5 za posamezno poslovno leto

Ocena delovne uspešnosti	Cilji OE	Osební cilji
5 – vsi cilji so preseženi	do 2 plači	do 1 plača
4 – cilji so v večini preseženi	do 1,5 plače	do 0,75 plače
3 – cilji so doseženi	do 1 plača	do 0,5 plače
2 – cilji delno niso doseženi	-	-
1 – cilji niso doseženi	-	-

Maksimalna možna višina variabilnega dela plače za zaposlene s posebno naravo dela v kategoriji 5 za posamezno poslovno leto znaša 3 plače.

V politiki prejemkov je opredeljeno, da odločitev, ali so bila merila uspešnosti dosežena, in odločitev o izplačilu letnega variabilnega dela za Upravo sprejme Nadzorni svet, za ostale zaposlene s posebno naravo dela pa Uprava Banke. Zaposleni, ki ne doseže osebnih ciljev, ni upravičen do letnega variabilnega dela plače, ne glede na to, ali so doseženi cilji Banke in cilji organizacijske enote. Ravno tako zaposleni ni upravičen do letnega variabilnega dela plače, če grobo krši vrednote NLB Skupine, opredeljene v etičnem kodeksu NLB Skupine.

Nadzorni svet lahko pri ocenjevanju delovne uspešnosti Uprave in pri določanju ocen upošteva tudi medletne razmere na bančno-gospodarskem trgu ter doseganje ciljev Uprave oceni ob upoštevanju njene aktivnosti zasledovanja najboljšega interesa Banke. Izplačilo variabilnega dela prejemkov v NLB Skupini se izvede po sprejetju Letnega poročila NLB Skupine.

V letu 2020 zaposlenim s posebno naravo dela ni bil izplačan letni variabilni del plače za leto 2019 v skladu s sklepom Uprave Banke in skladno s Sklepom Banke Slovenije o makrobonitetnih omejitvah razdelitve dobičkov bank, ki je začasno prepovedal izplačilo variabilnega dela prejemkov ali vzpostavitev obveznosti za izplačilo variabilnega dela prejemkov. Omejitev v zvezi z izplačili variabilnega dela prejemkov se nanaša tudi na odloženi del iz leta 2016, ki zaposlenim s posebno naravo dela v letu 2020 prav tako ni bil izplačan.

15.3. Najpomembnejše značilnosti zasnove Politike prejemkov za zaposlene, ki opravljajo posebna dela (člen 450 (1) (c) CRR)

Dodelitev in izplačilo variabilnega prejemka (tudi odloženega dela) zaposlenemu s posebno naravo dela sta odvisna od prilagoditvenih kriterijev, ki so posledica upravljanja tveganj preko sistema spremljanja uspešnosti poslovanja na podlagi ciljev KPI & KRI na ravni NLB Skupine, Banke in posameznih OE. Kot merila se upoštevajo npr. spoštovanje sprejetih politik, metodologij, usmeritev, zahteve regulatorjev in revizorjev ter pooblastil, ki so vezana na delo zaposlenega s posebno naravo dela.

Za zaposlene s posebno naravo dela je plača sestavljena iz:

- fiksne dela plače in
- variabilnega dela plače, ki je sestavljen iz:
 - dela, odvisnega od uspešnosti poslovanja NLB Skupine (za Upravo in nekatere zaposlene v kategoriji 2) in Banke (za ostale zaposlene s posebno naravo dela, razen za zaposlene v kategoriji 5),
 - dela, odvisnega od uspešnosti organizacijske enote zaposlenega s posebno naravo dela,
 - dela, odvisnega od individualne uspešnosti zaposlenega s posebno naravo dela.

Razmerje med variabilnim in fiksnim delom plače se razlikuje glede na opredeljene kategorije zaposlenih s posebno naravo dela, ki se delijo na naslednjih 5 kategorij:

- člani Uprave Banke,
- zaposleni s posebno naravo dela, ki sodijo v višje vodstvo v poslovnem delu Banke in pomočniki Uprave,
- zaposleni s posebno naravo dela v poslovnem delu Banke na ravni B-2 in področni vodje NLB Skupine,
- zaposleni s posebno naravo dela v neposlovnem delu Banke, ki spadajo v višje vodstvo ter zaposleni, ki sicer ne bi spadali v nobeno kategorijo iz tega člena, a se v skladu z Delegirano

uredbo Komisije (EU) št 604/2014 obravnavajo, kot da pomembno vplivajo na profil tveganosti Banke,

- nadzorna oz. kontrolna funkcija.

Velikost možnega vpliva na profil tveganosti Banke in/ali NLB Skupine se meri z različnimi kriteriji, in sicer z:

- velikostjo možnega vpliva na prihodke,
- velikostjo možnega vpliva na stroške,
- velikostjo možnega vpliva na kreditna tveganja,
- velikostjo možnega vpliva na tveganost poslovanja,
- velikostjo možnega vpliva na strategijo poslovanja,
- obsegom in vsebino čez-organizacijskega delovanja.

Če posamezen zaposleni s posebno naravo dela izpolnjuje dve merili iz prejšnjega odstavka ali manj, ima možnost majhnega vpliva na profil tveganosti Banke in/ali NLB Skupine, če izpolnjuje tri merila, ima možnost srednjega vpliva na profil tveganosti Banke in/ali NLB Skupine, če izpolnjuje vsaj štiri merila, pa ima možnost velikega vpliva na profil tveganosti Banke in/ali NLB Skupine.

Posameznemu zaposlenemu s posebno naravo dela, ki spada v četrto kategorijo, se glede na velikost njegovega možnega vpliva na profil tveganosti Banke in/ali NLB Skupine lahko spremeni maksimalno razmerje med variabilnim in fiksnim delom plače. V skladu s prejšnjim stavkom se posameznega zaposlenega s posebno naravo dela, ki spada v četrto kategorijo:

- če izpolnjuje tri ali štiri merila iz prvega odstavka tega člena, lahko za potrebe te politike vključi v tretjo kategorijo ter se mu v skladu s to politiko za posamezno poslovno leto lahko dodeli variabilni prejemek v višini, predvideni za zaposlenega s posebno naravo dela iz tretje kategorije,
- če izpolnjuje štiri ali pet meril iz prvega odstavka tega člena, lahko za potrebe te politike vključi v drugo kategorijo ter se mu v skladu s to politiko za posamezno poslovno leto lahko dodeli variabilni prejemek v višini, predvideni za zaposlenega s posebno naravo dela iz druge kategorije.

Prerazporeditev zaposlenega s posebno naravo dela v skladu s prejšnjim odstavkom predlaga strokovna služba, pristojna za politiko prejemkov, o njej pa odloči Uprava Banke.

Za merjenje uspešnosti zaposlenih s posebno naravo dela se upoštevajo finančna (kvantitativna) in nefinančna (kvalitativna) merila uspešnosti, ki morajo biti vključena vsaj v eno od zgoraj naštetih skupin ciljev.

Z zaposlenimi s posebno naravo dela se vsako leto opravijo razgovori glede doseganja rezultatov za preteklo leto in dogovoru o ciljeh za prihodnje leto, izhajajoč iz strategije NLB Skupine, ciljev NLB ter razvojnih in projektnih ciljev Banke.

Cilji NLB Skupine in NLB

Cilje NLB in NLB Skupine za vsako poslovno leto določi Uprava Banke, potrdi pa jih Nadzorni Svet. Za Upravo ter za tiste zaposlene s posebno naravo dela, ki imajo v okviru svojih pristojnosti možnost vpliva na profil tveganosti NLB Skupine, se upoštevajo cilji, kot so določeni za NLB Skupino. Za ostale zaposlene s posebno naravo dela, razen za zaposlene v nadzorni oz. kontrolni funkciji, pa se upoštevajo cilji, določeni za NLB.

Višina variabilnega dela plače posameznega zaposlenega s posebno naravo dela po tej točki za posamezno poslovno leto se določi v skladu s Politiko prejemkov glede na izpolnjevanje upoštevanih ciljev iz prejšnjega odstavka, pri čemer lahko višina variabilnega dela plače posameznega zaposlenega s posebno naravo dela po tej točki za posamezno poslovno leto znaša največ:

- 2 plači za kategoriji zaposlenih s posebno naravo dela 2 in 3,
- 1 plačo za kategorijo zaposlenih s posebno naravo dela 4,
- kategorija zaposlenih s posebno naravo dela 5 za ta segment ciljev ni upravičena do variabilnega dela plače.

Pri opredelitvi ciljev NLB Skupine se določijo finančni in nefinančni kazalci uspešnosti. Glede na to, da so bile zaradi pandemije covid-19 določene omejitve so se kazalci uspešnosti nekoliko prilagajali, vendar so bili okvirno določeni naslednji kazalci:

- finančni kazalci uspešnosti (doseganje planskih vrednosti):
 - neto dobiček po davkih,
 - donos na kapital (ROE) po davkih,
 - celotni prihodki,
 - celotni stroški,
 - doseganje planske vrednosti deleža nedonosnih izpostavljenosti (količnik NPE po definiciji EBA),
 - finančni cilji po posameznih članih Uprave,
- drugi finančni kazalci:
 - obvladovanje korona krize in posledično učinkov njenih omejitev,
 - CMO seznam točk (Scorecard),
 - nadzor JVE bank,
 - nadaljnje optimiziranje RWA,
 - optimiranje nedonosnih posojil v NLB Skupini,
 - upravljanje s kapitalom (Tier2/AT1),
 - strategija IT in upravljanje stroškov,
 - izvedba prevzema Komercijalne Banke, Beograd,
- nefinančni kazalci:
 - implementacija strategije,
 - definiranje ESG strategije,
 - izboljšanje načina delitve RWA (vključno z zunanjo analizo koristi IRB pristopa),
 - nadaljnje izboljševanje PPD,
 - stabilizacija področja kreditnih tveganj,
 - metrike profitabilnosti,
 - portfelj omejevanja stroškov,
 - definiranje strategije IT za NLB Skupino in njena implementacija,
 - stabilizacija področja IT,
 - spletna varnost,
 - izvajanje ciljnega vodenja,
 - vedenje v skladu z vrednotami NLB Skupine,
 - transparenten odnos do deležnikov,
 - Implementacija CSR plana.

Cilji organizacijske enote zaposlenega s posebno naravo dela

Konkretne cilje organizacijske enote, ki so izvedeni iz ciljev Banke in/ali ciljev NLB Skupine, v okviru katere zaposleni s posebno naravo dela prevzema tveganja, opredeli njegov neposredno nadrejeni za vsako poslovno leto in vključujejo naslednja področja:

- poslovni cilji organizacijske enote, projektni cilji, »cross-functional cilji«,
- finančni cilji organizacijske enote (če so določeni).

Višina variabilnega dela plače posameznega zaposlenega s posebno naravo dela po tej točki za posamezno poslovno leto se določi glede na izpolnjevanje ciljev OE, pri čemer lahko višina variabilnega dela plače posameznega zaposlenega s posebno naravo dela po tej točki za posamezno poslovno leto znaša največ:

- 2 plači za kategorije zaposlenih s posebno naravo dela 2, 3 in 5,
- 1 plača za kategorijo zaposlenih s posebno naravo dela 4.

Osebni cilj zaposlenega s posebno naravo dela (razvojni, projektni in drugi cilji)

Osebne cilje posameznega zaposlenega s posebno naravo dela opredeli njegov neposredno nadrejeni za vsako poslovno leto.

Višina variabilnega dela plače posameznega zaposlenega s posebno naravo dela po tej točki za posamezno poslovno leto se določi glede na izpolnjevanje osebnih ciljev, pri čemer lahko višina variabilnega dela plače posameznega zaposlenega s posebno naravo dela po tej točki za posamezno poslovno leto znaša največ:

- 2 plači za kategorijo zaposlenih s posebno naravo dela 2,
- 1 plača za kategorije zaposlenih s posebno naravo dela 3, 4 in 5.

Pri postavljanju ciljev se upošteva vzpostavljeni »Risk Appetite« in »Risk strategijo«, ki opredeljujeta nagnjenost k prevzemanju tveganj v okviru ciljev KPI & KRI.

Variabilni del prejemkov se ne dodeli ali izplača, če bi bila s tem ogrožena trdna kapitalna osnova Banke. Če bi bilo ugotovljeno, da je trdnost kapitalne osnove Banke ogrožena, mora Banka pri dodelitvi in izplačilu variabilnih prejemkov v potrebnem obsegu izvesti naslednje ukrepe:

- znižati proračun variabilnih prejemkov za preteklo poslovno leto, lahko tudi na nič, in znižanje ustrezno upoštevati pri dodelitvi variabilnih prejemkov za preteklo poslovno leto,
- uporabiti potrebne ukrepe za prilagoditev uspešnosti, zlasti maluse za znižanje že dodeljenih, a še ne izplačanih odloženih variabilnih prejemkov,
- znižati že izplačane variabilne prejemke z uporabo dogovorov o vračilu variabilnih prejemkov,
- uporabiti neto dobiček institucije za preteklo poslovno leto in po možnosti za tekoče ter naslednja poslovna leta za namen krepitve kapitalne osnove Banke.

Dodelitev variabilnega dela plače

Banka pred dodelitvijo variabilnega prejemka zaposlenemu s posebno naravo dela izvede prilagoditev tega variabilnega prejemka uspešnosti in tveganjem, pri čemer upošteva prilagoditvena merila na podlagi ciljev KPI & KRI ter merila, navedena v spodnji tabeli. Spodnja tabela določa primere, ko Nadzorni svet Banke članu Uprave Banke, drugemu zaposlenemu s posebno naravo dela pa Uprava Banke, zaradi predhodne prilagoditve tveganju pred dodelitvijo zmanjša višino variabilnega prejemka (lahko tudi na nič). V primeru, ko v skladu s spodnjo tabelo zmanjšanje na nič ni obvezno, pristojni organ zmanjšanje variabilnega prejemka določi glede na okoliščine primera.

Višino variabilnega prejemka, ki se dodeli, njegovo sestavo, delež variabilnega dela prejemka, ki se odloži in obdobje odloga njegovega izplačila v skladu s to politiko prejemkov določi za člane Uprave Banke Nadzorni svet Banke, za ostale zaposlene s posebno naravo dela pa Uprava Banke.

Osnova za obračun višine variabilnega dela plače zaposlenega s posebno naravo dela za posamezno poslovno leto je povprečna (mesečna) bruto plača tega zaposlenega s posebno naravo dela za čas njegovega mandata v tem poslovnem letu. Ne glede na prejšnji stavek se, če pogodba o zaposlitvi zaposlenega s posebno naravo dela določa drugo osnovo za obračun višine njegovega variabilnega dela plače za posamezno poslovno leto, za ta namen uporablja ta druga osnova.

Tabela 59 – Primeri, v katerih se zmanjša višina variabilnega prejemka (lahko tudi na nič)

Zap. št.	Okoliščine	Obvezno zmanjšanje variabilnega prejemka na nič	Zmanjšanje variabilnega prejemka, lahko tudi na nič
1	Poslovanje banke izkazuje materialne negativne trende, ki so posledica sprejetih odločitev tega zaposlenega s posebno naravo dela v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša	X	
2	Goljufija oziroma zloraba s strani zaposlenega s posebno naravo dela	X	
3	Hujše kršitve predpisov ali notranjih aktov Banke s strani zaposlenega s posebno naravo dela	X	
4	Ravnanje zaposlenega s posebno naravo dela, ki ima znake kaznivega dejanja	X	
5	Ravnanje zaposlenega s posebno naravo dela v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša, ki ima znake prekrška		X
6	Dejanje zaposlenega s posebno naravo dela v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša, ki zmanjšuje ugled, oziroma povzroči škodo ugledu Banke		X
7	Kršitev obveznosti iz delovnega razmerja s strani zaposlenega s posebno naravo dela v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša		X
8	Negospodarno ravnanje s strani zaposlenega s posebno naravo dela, storjeno naklepoma ali iz hude malomarnosti v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša, ki Banki povzroči večjo škodo	X	
9	Dejanje zaposlenega s posebno naravo dela v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša, ki pomeni nasprotje interesov s poslovnimi interesi Banke	X	
10	Koruptivno ravnanje zaposlenega s posebno naravo dela, ki predstavlja in okrepi netransparentnost pri sprejemanju poslovnih odločitev	X	
11	Sodelovanje zaposlenega s posebno naravo dela pri ali njegova odgovornost za ravnanje, ki je vodilo do pomembnih izgub za Banko	X	
12	Fit and Proper ocena zaposlenega s posebno naravo dela je negativna		X
13	Ravnanje zaposlenega s posebno naravo dela v nasprotju s Kodeksom ravnanja v NLB Skupini		X
14	Z dodelitvijo in/ali izplačilom variabilnih prejemkov bi bila ogrožena trdnost kapitalske osnove banke		X
15	Variabilni prejemek glede na finančno stanje Banke kot celote ne bi bil vzdržan		X
16	Finančna uspešnost Banke in/ali poslovne enote, v kateri je zaposlen zaposleni s posebno naravo dela je slaba ali negativna		X
17	Banka in/ali poslovna enota, v kateri je zaposlen ta zaposleni s posebno naravo dela doživi precejšen neuspeh pri obvladovanju tveganja		X
18	Ravnanje zaposlenega s posebno naravo dela v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša je prispevalo k temu, da je bila Banki izrečena regulatorna kazen		X

Opomba: Primeri, v katerih je uporabljiva posamezna možnost, so označeni s križcem.

Izplačilo variabilnega dela plače

V skladu z usmeritvijo iz 6. točke Usmeritev Banke Slovenije v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov z dne 22. 11. 2016 je Banka za opredelitev variabilnega prejemka za namene iz 7. točke prvega odstavka 170. člena ZBan-2 določila spodnji prag tako, da variabilni prejemki zaposlenega za posamezno poslovno leto, ki ne presegajo zneska 50.000 EUR bruto, praviloma ne predstavljajo variabilnega prejemka za namene iz 7. točke prvega odstavka 170. člena ZBan-2. Z opredeljenim zneskom na zaposlenega se, ob upoštevanju načela sorazmernosti, strategije in profila tveganj ter nagnjenosti k prevzemanju tveganj, zagotavlja učinkovito in preudarno upravljanje tveganj. Enak znesek se, upoštevajoč načelo sorazmernosti, določi tudi na ravni NLB Skupine oziroma v članicah NLB Skupine.

Variabilni prejemek zaposlenega s posebno naravo dela za posamezno poslovno leto se, če ne presega 50.000 EUR bruto in če je to v skladu z relevantnimi predpisi dopustno, dodeli in izplača v denarju.

Če variabilni prejemek zaposlenega s posebno naravo dela za posamezno poslovno leto presega 50.000 EUR bruto in če je to v skladu z relevantnimi predpisi obvezno, ga mora biti najmanj 50 odstotkov sestavljenega iz instrumentov, pri čemer lahko zaposleni s posebno naravo dela te instrumente prenese le z dovoljenjem Banke, ki se lahko izda šele po poteku najmanj dveh let od pridobitve. Določba prejšnjega

stavka se nanaša tako na neodloženi kakor tudi na odloženi del variabilnega prejemka iz prejšnjega stavka. Če dodelitev in izplačilo celotnega variabilnega prejemka zaposlenega s posebno naravo dela za posamezno poslovno leto, ki ne presega 50.000 EUR bruto v denarju v skladu s četrtrim odstavkom tega člena nista dopustna, se zanj smiselno uporablja ta peti odstavek tega člena.

Če je to v skladu z relevantnimi predpisi obvezno, se najmanj 40 odstotkov prejemka zaposlenega s posebno naravo dela, dodeljenega za posamezno poslovno leto (oziroma vsaj 60 odstotkov, če je izrazito visok), odloži za obdobje najmanj 3 in največ 5 let od dne, ko je izplačan neodloženi del tega variabilnega prejemka.

Neodloženi del variabilnega prejemka se izplača najkasneje tri mesece po tem, ko je sprejeto letno poročilo Banke za poslovno leto, na katero se ta variabilni prejemek nanaša, pod nadaljnjim pogojem, da Nadzorni svet Banke pred tem določi variabilni prejemek za člane Uprave Banke za navedeno poslovno leto.

Odloženi del variabilnega prejemka se izplača pod pogoji iz te politike, najkasneje tri mesece po tem, ko je sprejeto letno poročilo Banke za poslovno leto pred poslovnim letom, v katerem se izteče obdobje odloga, pri čemer morata biti pred izplačilom kumulativno izpolnjena še naslednja pogoja:

- izteče se obdobje odloga;
- Nadzorni svet Banke določi variabilni prejemek za člane Uprave Banke za poslovno leto pred poslovnim letom, v katerem se izteče obdobje odloga.

Banka pred izplačilom odloženega dela variabilnega prejemka ponovno oceni uspešnost in prevzeta tveganja ter po potrebi izvede prilagoditev odloženega dela variabilnega prejemka (v zvezi z odloženim delom variabilnega prejemka člana Uprave Banke to stori Nadzorni svet Banke, v zvezi z odloženim delom variabilnega prejemka drugega zaposlenega s posebno naravo dela pa Uprava Banke), pri čemer upošteva prilagoditvena merila na podlagi KPI & KRI ciljev ter merila, navedena v Politiki prejemkov. Banka bo pri presoji ravnanj zaposlenih s posebno naravo dela ravnala v skladu z načelom ničelne tolerance.

Variabilni del plače zaposlenega s posebno naravo dela za posamezno poslovno leto se dodeli sorazmerno trajanju njegovega mandata oziroma zaposlitve na delovnem mestu, za katerega se variabilni del plače dodeljuje, v tem poslovnem letu in dejanskega časa opravljanja dela na tem delovnem mestu v tem poslovnem letu, pri čemer se upošteva sorazmerni del zmanjšanja za njegove odsotnosti zaradi bolezni, kjer je posamezna odsotnost daljša od 30 delovnih dni (razen zaradi nesreče pri delu), starševskega dopusta in neplačane odsotnosti v tem poslovnem letu.

Ne glede na morebitne drugačne določbe te politike zaposlenemu s posebno naravo dela v zvezi z določenim delovnim mestom variabilni prejemek ne pripada za poslovno leto, v katerem je začel svoj prvi mandat oziroma zaposlitev na tem delovnem mestu, če mandat oziroma zaposlitev v tem poslovnem letu traja manj kot 6 mesecev.

Če ni s pogodbo o zaposlitvi drugače določeno, je v času poskusnega dela zaposlenega s posebno naravo dela njegov skupni variabilni del plače omejen na 50 % variabilnega dela plače, ki bi mu pripadal v skladu s to politiko, če ne bi bilo poskusnega dela.

Malus, zadržanje oziroma vračilo variabilnega dela plače

Politika prejemkov določa primere, ko Nadzorni svet Banke članu Uprave Banke, drugemu zaposlenemu s posebno naravo dela pa Uprava Banke, zaradi naknadne prilagoditve tveganju pred njegovo dospelostjo v izplačilo zmanjša višino denarnega dela odloženega dela variabilnega prejemka oziroma število ali vrednost instrumentov, ki sestavljajo odloženi del variabilnega prejemka (lahko tudi na nič). V primeru, ko v skladu s spodnjo tabelo zmanjšanje na nič ni obvezno, pristojni organ zmanjšanje odloženega dela variabilnega prejemka določi glede na okoliščine primera.

Tabela 60 – Primeri, v katerih se zmanjša višina odloženega dela variabilnega prejemka (lahko tudi na nič)

Zap. št.	Okoliščine	Obvezno zmanjšanje odloženega dela variabilnega prejemka na nič (holdback)	Zmanjšanje odloženega dela variabilnega prejemka, lahko tudi na nič (clawback)
1	Poslovanje banke v obdobju odložitve izplačila izkazuje materialne negativne trende, ki so posledica sprejetih odločitev zaposlenega s posebno naravo dela	X	
2	Goljufija oziroma zloraba s strani zaposlenega s posebno naravo dela	X	
3	Hujše kršitve predpisov ali notranjih aktov Banke s strani zaposlenega s posebno naravo dela	X	
4	Ravnanje zaposlenega s posebno naravo dela, ki ima znake kaznivega dejanja	X	
5	Ravnanje zaposlenega s posebno naravo dela v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša, ki ima znake prekrška		X
6	Dejanje zaposlenega s posebno naravo dela v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša, ki zmanjšuje ugled, oziroma povzroči škodo ugledu Banke		X
7	Pravnomočno se ugotovi ničnost letnega poročila in se ničnostni razlogi nanašajo na postavke ali dejstva, ki so bile podlaga za določanje variabilnega dela plače		X
8	Kršitev obveznosti iz delovnega razmerja s strani zaposlenega s posebno naravo dela v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša		X
9	Negospodarno ravnanje s strani zaposlenega s posebno naravo dela, storjeno naklepoma ali iz hude malomarnosti v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša, ki Banki povzroči večjo škodo	X	
10	Dejanje zaposlenega s posebno naravo dela v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša, ki pomeni nasprotje interesov s poslovnimi interesi Banke	X	
11	Koruptivno ravnanje zaposlenega s posebno naravo dela, ki predstavlja in okrepi netransparentnost pri sprejemanju poslovnih odločitev	X	
12	S posebnim revizorjevim poročilom se ugotovi, da so bili napačno uporabljeni kriteriji za določitev variabilnega dela plače ali da pri tem odločilni računovodski, finančni in drugi podatki ter kazalci niso bili pravilno ugotovljeni ali upoštevani		X
13	Variabilni prejemek ni bil dodeljen v skladu s to politiko		X
14	Če se razkrije novo dejstvo, ki bi spremenilo odločitev o dodelitvi variabilnega prejemka oziroma njegovi višini		X
15	Sodelovanje zaposlenega s posebno naravo dela pri ali njegova odgovornost za ravnanje, ki je vodilo do pomembnih izgub za Banko	X	
16	Fit and Proper ocena zaposlenega s posebno naravo dela je negativna		X
17	Ravnanje zaposlenega s posebno naravo dela v nasprotju s Kodeksom ravnanja v NLB Skupini		X
18	Z izplačilom variabilnih prejemkov bi bila ogrožena trdnost kapitalске osnove Banke		X
19	Variabilni prejemek glede na finančno stanje Banke kot celote ni vzdržen		X
20	Finančna uspešnost Banke in/ali poslovne enote, v kateri je zaposlen ta zaposleni s posebno naravo dela je slaba ali negativna		X
21	Banka in/ali poslovna enota, v kateri je zaposlen ta zaposleni s posebno naravo dela doživi precejšen neuspeh pri obvladovanju tveganja		X
22	Ravnanje zaposlenega s posebno naravo dela v obračunskem obdobju, na katerega se variabilni prejemek nanaša je prispevalo k temu, da je bila Banki izrečena regulatorna kazen		X

Opomba: Primeri, v katerih je uporabljiva posamezna možnost, so označeni s križcem.

Če okoliščine primera niso dovolj razjasnjene, da bi omogočale odločitev o tem, ali se odloženi del variabilnega prejemka izplača ali ne oziroma v kakšni višini naj se izplača, lahko Banka sklene (v zvezi z odloženim delom variabilnega prejemka člana Uprave Banke odločitev sprejme Nadzorni svet Banke, v zvezi z odloženim delom variabilnega prejemka drugega zaposlenega s posebno naravo dela pa Uprava Banke), da odloženi del variabilnega prejemka ob njegovi prvotno predvideni zapadlosti še ne zapade v plačilo in da se odločitev o tem, ali se odloženi del variabilnega prejemka izplača ali ne oziroma v kakšni višini se izplača in kdaj, odloži do razjasnitve okoliščin. V primeru iz prejšnjega stavka pristojni organ Banke o tem, ali se odloženi del variabilnega prejemka izplača ali ne oziroma v kakšni višini se izplača in kdaj, odloči, ko so relevantne okoliščine dovolj razjasnjene.

V primeru, ko nastopi ali se razkrije okoliščina iz točke 7, 12, 15 ali 16 zgornje tabele, ko je (neodloženi ali odloženi) del variabilnega prejemka že izplačan, lahko Banka še 3 leta od izplačila tega dela variabilnega prejemka od zaposlenega s posebno naravo dela zahteva vračilo tega dela variabilnega prejemka, delno ali v celoti, ob smiselni uporabi te tabele. Prav tako lahko Banka še 3 leta od izplačila dela variabilnega prejemka od zaposlenega s posebno naravo dela zahteva vračilo tega dela variabilnega prejemka, delno ali v celoti, če se po njegovem izplačilu ugotovi, da je ta zaposleni s posebno naravo dela znatno prispeval k slabi ali negativni finančni uspešnosti Banke ali da je s prevaro ali drugim naklepnim dejanjem ali dejanjem iz hude malomarnosti povzročil velike izgube Banke. V zvezi z variabilnim prejemkom člana Uprave Banke odločitev v skladu s tem odstavkom sprejme Nadzorni svet Banke, v zvezi z variabilnim prejemkom drugega zaposlenega s posebno naravo dela pa Uprava Banke, pri čemer pristojni organ upošteva okoliščine primera.

Omejitve pri izplačilu variabilnega dela plače za leto 2019

Nadzorni svet je na seji 20. februarja 2020 potrdil pozitivne rezultate poslovanja NLB Skupine za leto 2019.

Uprava Banke je 9. aprila 2020 odločala o dodelitvi in izplačilu variabilnega dela prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela in zaradi trenutne epidemije koronavirusa oziroma njenega vpliva na ekonomske razmere sprejela sklep, da se odločitev preloži, ko bo Uprava Banke, v odvisnosti od aktualnih razmer in ocenjenega vpliva na poslovne rezultate banke o tem ponovno odločala.

Banka Slovenije je dne 10. aprila 2020 sprejela [Sklep o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov bank](#) in s ciljem povečanja odpornosti finančnega sistema na finančne šoke, ohranjanja finančne stabilnosti, preprečitve nastanka motenj v finančnem sistemu in zmanjšanja kopičenja sistemskih tveganj uvedla začasno omejitev razdelitev dobičkov bank. Sklep BS med drugim določa tudi začasno prepoved izplačila variabilnega dela prejemkov ali vzpostavitve obveznosti za izplačilo variabilnega dela prejemkov ali diskrecijskih pokojninskih ugodnosti za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Banke. Makrobonitetni ukrep, ki ga določa sklep BS, velja eno leto od objave v Uradnem listu Republike Slovenije, to je do 10. aprila 2021. Banka Slovenije pa lahko ta sklep ob pomembnem zmanjšanju tveganj predčasno prekliče ali ob porastu tveganj podaljša veljavnost.

Banka Slovenije je dne 12. februarja 2021 objavila nov [Sklep o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov bank](#), ki se uporablja od 10. aprila 2021 in velja do 30. septembra 2021, ki ga BS lahko ob pomembnem zmanjšanju tveganj ukrepov predčasno prekliče ali ob porastu tveganj podaljša veljavnost.

V določilu novega Sklepa BS, ki se nanaša na izplačilo variabilnih delov prejemkov, je določeno, da se bankam priporoča, da v obdobju veljavnosti tega sklepa ne izvajajo naslednjih aktivnosti:

- izplačilo variabilnega dela prejemkov iz 170. člena ZBan-2,
- uporaba bilančnega dobička za namen izplačila variabilnega dela prejemkov,
- v primeru, da se banka odloči za izplačilo variabilnega dela prejemkov, mora vsaj 30 dni pred potrditvijo odločitve o izplačilu obvestiti BS (obvestilo se nanaša tako na izplačilo variabilnega prejemka, dodeljenega v preteklih letih, kot v letu 2021).

Uprava Banke se je na seji dne 16. februarja 2021 seznanila z novo sprejetim sklepom BS in glede na to, da Sklep Banke Slovenije, ki je veljaven do 10. aprila 2021, prepoveduje izplačilo variabilnega dela prejemkov in vzpostavitve obveznosti za izplačilo variabilnih prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela, se bo Banka lahko o dodelitvi in izplačilu neodloženih kot tudi o izplačilu odloženih delov variabilnega dela prejemkov lahko odločala po tem datumu.

Opredelitev ciljev za zaposlene s posebno naravo dela v letu 2020

Načrtovanje in ocenjevanje uspešnosti zaposlenih s posebno naravo dela se izvajata enkrat letno; načrtovanje ciljev praviloma do konca januarja, ocenjevanje delovne uspešnosti pa do konca marca oz. ko so znani rezultati poslovanja.

V letu 2020 je Nadzorni svet potrdil cilje Uprave in jih zaradi epidemije covida-19 vsebinsko nekoliko prilagodil trenutnim razmeram. Cilji za posamezne organizacijske enote so bili postavljeni z vrha navzdol, kar pomeni, da je vsak član Uprave opredelil cilje za svoje neposredno podrejene zaposlene s posebno naravo dela, ti pa nato po liniji vodenja navzdol. Cilji organizacijske enote so lahko finančni ali nefinančni, morajo pa biti opredeljeni po metodi SMART, kar pomeni, da morajo biti jasni (specifični), merljivi (ali preverljivi), izzivalni, časovno opredeljeni ter vredni truda (sprejemljivi).

Pri postavljanju ciljev se opredeli naslednje:

- število ciljev – glede na zahtevnost dela praviloma 3–5 ključnih ciljev, ki se med obdobji lahko spreminjajo,
- utež (ponder) – določena utež oz. ponder, ki odraža pomembnost opredeljenega cilja,
- rok – opredelitev datuma začetka in datuma zaključka cilja,
- vmesni cilji oz. glavne aktivnosti za doseg cilja,
- merilo/kriterij – opredelitev kazalnikov za ugotavljanje doseganja ciljev,
- ciljna vrednost – opredelitev pričakovanega rezultata.

Pri postavljanju ciljev se upošteva vzpostavljeni »Opredelitev pripravljenosti za prevzemanje tveganj« in »Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj«, ki opredeljujeta nagnjenost k prevzemanju tveganj v okviru ciljev KPI & KRI.

Osebni cilji za vse zaposlene s posebno naravo dela so bili določeni individualno za vsakega posameznega zaposlenega, odvisno od ocene nadrejenega direktorja oziroma člana Uprave za področje, na katerem je potreben razvoj zaposlenega s posebno naravo dela, ter od rezultatov organizacijske klime in osebnih razvojnih usmeritev.

15.4. Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki (člen 450 (1) (d) CRR)

Plača zaposlenega s posebno naravo dela je sestavljena iz:

- fiksnega dela plače, ki odraža ustrezne poklicne izkušnje in odgovornosti v Banki, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev;
- variabilnega dela plače, ki je za zaposlene s posebno naravo dela, ki niso člani Uprave Banke sestavljen iz:
 - dela, odvisnega od uspešnosti poslovanja NLB Skupine ali NLB (za zaposlene s posebno naravo dela, ki imajo v okviru svojih pristojnosti možnost vpliva na profil tveganosti NLB Skupine) oziroma odvisnega od uspešnosti poslovanja Banke (za ostale zaposlene s posebno naravo dela); do tega dela variabilnega dela plače niso upravičene kontrolne oz. nadzorne funkcije,
 - dela, odvisnega od uspešnosti organizacijske enote zaposlenega s posebno naravo dela,
 - dela, odvisnega od individualne uspešnosti zaposlenega s posebno naravo dela.

Variabilni del plače člana Uprave Banke je določen v skladu s cilji in merili, kot jih določi Nadzorni svet Banke.

V pogodbi o zaposlitvi se lahko določi zajamčeni variabilni prejemek zaposlenega s posebno naravo dela le za prvo leto zaposlitve, v skladu z dolgoročnimi interesi Banke. Kadar se zajamčeni variabilni prejemek dodeli ob zaposlitvi novega zaposlenega pred začetkom prvega obdobja uspešnosti, se ta zajamčeni variabilni prejemek ne vključi v izračun razmerja med fiksnimi in variabilnimi sestavinami celotnega prejemka za prvo obdobje uspešnosti. Za zajamčeni variabilni prejemek ne veljajo določbe te politike o malusu, zadržanju in vračilu variabilnega dela plače. Neglede na druge določbe Politike prejemkov se celotni znesek zajamčenega variabilnega prejemka iz tega odstavka izplača v gotovini in se ne odloži.

Nadomestilo za predčasno prenehanje mandata člana Uprave

V skladu z 12. točko prvega odstavka 170. člena ZBan-2 mora plačilo vsakemu posamezniku v zvezi s predčasno prekinitvijo pogodbe o zaposlitvi izražati doseženo uspešnost tega posameznika v določenem obdobju in ne sme nagrajevati njegove neuspešnosti ali morebitnih kršitev v Banki. V skladu z navedenim se v pogodbi o zaposlitvi člana Uprave z Banko ne sme dogovoriti, da je član Uprave upravičen do nadomestila za predčasno prenehanje mandata v primeru, če ga Nadzorni svet odpokliče, ker:

- huje krši obveznosti ali
- ni sposoben voditi poslov ali
- če mu skupščina Banke izreče nezaupnico, razen če je nezaupnico izrekla iz očitno neutemeljenih razlogov.

V pogodbi o zaposlitvi člana Uprave z Banko se tudi ne sme dogovoriti, da je član Uprave upravičen do nadomestila za prenehanje mandata:

- če se po prenehanju mandata ponovno zaposli v Banki ali v NLB Skupini ali
- v primeru rednega izteka mandata.

V pogodbi o zaposlitvi člana Uprave z Banko se sme dogovoriti, da je član Uprave upravičen do nadomestila za predčasno prenehanje mandata le za primer, da je odpoklican iz drugih poslovno ekonomskih razlogov, pri čemer lahko tudi predlog predsednika Uprave Banke za odpoklic člana Uprave predstavlja enega izmed drugih poslovno ekonomskih razlogov (2. odst. 27. člena statuta Banke), ter za primer, če član Uprave odstopi (v slednjem primeru je lahko upravičen do nadomestila za predčasno prenehanje mandata le, če tako odloči Nadzorni svet Banke). Nadomestilo za prenehanje mandata iz prejšnjega stavka, dogovorjeno v pogodbi o zaposlitvi člana Uprave z Banko, ne sme presegati zneska, ki se izračuna z naslednjo splošno formulo: bruto mesečna plača tega člana Uprave, izplačljiva glede na mesec pred prenehanjem mandata se pomnoži z 12. V smislu točke 154. a. in točke 149 smernic EBA se nadomestilo za predčasno prenehanje mandata iz tega odstavka ne upošteva pri izračunu razmerja med variabilnimi in fiksnimi sestavinami prejemka ter se zanj ne uporabljata odlog in izplačilo v instrumentih. Podrobnosti v zvezi z nadomestilom za predčasno prenehanje mandata iz tega odstavka se določijo v pogodbi o zaposlitvi člana Uprave z Banko.

Odpravnine za druge zaposlene s posebno naravo dela

Banka zaposlenim s posebno naravo dela, ki niso člani Uprave Banke, izplačuje odpravnine, kot jih določajo delovnopравни predpisi in kolektivne pogodbe, in zato štejejo za fiksne prejeme ter se ne upoštevajo kot variabilni prejemi pri izračunu razmerja med variabilnimi in fiksnimi sestavinami prejemka ter se zanje ne uporabljata odlog in izplačilo v instrumentih.

Nadomestilo za prepoved konkuriranja za člane Uprave in druge zaposlene s posebno naravo dela

Če je v pogodbi o zaposlitvi člana Uprave ali drugega zaposlenega s posebno naravo dela z Banko dogovorjena prepoved konkuriranja po prenehanju zaposlitve po tej pogodbi o zaposlitvi, se lahko v tej pogodbi o zaposlitvi dogovori tudi nadomestilo za prepoved konkuriranja za obdobje po prenehanju zaposlitve po tej pogodbi o zaposlitvi, ko velja ta prepoved. Navedeno nadomestilo za prepoved konkuriranja ne sme presegati omejitve iz točke 154. b. smernic EBA. V smislu točke 154. b. smernic EBA se nadomestilo za prepoved konkuriranja iz tega odstavka ne upošteva pri izračunu razmerja med variabilnimi in fiksnimi sestavinami prejemka ter se zanj ne uporabljata odlog in izplačilo v instrumentih. Podrobnosti v zvezi z nadomestilom za prepoved konkuriranja iz tega odstavka se določijo v pogodbi o zaposlitvi.

15.5. Informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejmkov (člen 450 (1) (e) CRR)

V skladu z usmeritvijo iz 6. točke Usmeritev Banke Slovenije v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejmkov z dne 22. novembra 2016 je Banka za opredelitev variabilnega prejemka za namene iz 7. točke prvega odstavka 170. člena ZBan-2 določila spodnji prag tako, da variabilni prejemi zaposlenega za posamezno leto, ki ne presegajo zneska 50.000 EUR bruto, praviloma ne predstavljajo variabilnega prejemka za namene 7. točke prvega odstavka 170. člena ZBan-2. Enak znesek se, upoštevajoč načelo sorazmernosti, določi tudi na ravni NLB Skupine.

Skladno s Sklepom Banke Slovenije o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov bank v letu 2020 ni bilo izplačil variabilnih prejmkov za 2019, niti izplačil odloženih variabilnih prejmkov za 2016.

15.6. Glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin ter druge nederne ugodnosti (člen 450 (1) (f) CRR)

Glavni parametri variabilnih sestavin so v pogodbi o zaposlitvi zaposlenega s posebno naravo dela določeni skladno z ZGD-1, ZBan-2, Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice in Sklepom o uporabi smernic o preudarnih politikah prejmkov v skladu s členom 74 (3) in 75 (2) Direktive 2013/36/EU ter razkritjih skladno s členom 450 Uredbe (EU) št. 575/2013 (EBA/GL/2015/22).

Letni variabilni del plače je omejen skladno s politiko prejmkov na osem plač za člane Uprave, na šest plač za zaposlene v kategoriji 2, na pet plač za zaposlene v kategoriji 3 in na tri plače za zaposlene v kategoriji 4 in 5.

Druge pravice članov Uprave so določene s Pravilnikom o določanju drugih pravic iz pogodb o zaposlitvi poslovnih oseb oziroma z drugimi akti Banke.

Pravilnik ureja nabor in omejitve morebitnih drugih pravic poslovodnih oseb, ki se lahko določijo v pogodbi o zaposlitvi. Nabor drugih pravic zajema:

- službeni avtomobil v službene in zasebne namene,
- službeni avtomobil z voznikom,
- službeni mobilni telefon,
- letalski prevoz,
- namestitve v Ljubljani,
- nadomestilo za ločeno življenje,
- kadrovske stanovanjske kredite,
- poslovno kartico Eurocard NLB,
- poslovno reprezentanco,
- nezgodno zavarovanje,
- zdravstvena zavarovanja,
- prostovoljno kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje,
- managerski zdravstveni pregled,
- izobraževanje,
- članarine,
- parkirni prostor,
- nastanitev na službeni poti,
- zavarovanje odgovornosti do tretjih oseb,
- regres in
- plačilo stroškov izobraževanja mladoletnih otrok članov Uprave.

15.7. Kvantitativne informacije glede prejemkov
(člena 450 (1) (g) in (h) CRR)

Tabela 61 – Obračunani prejemki v letu, združeni po segmentih poslovanja za NLB Skupino

2020	Nadzorni svet	Uprava	Investicijsko bančništvo	Poslovanje s prebivalstvom	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisne kontrole	Vse ostalo
Člani (število zaposlenih)	34	44	-	-	-	-	-	-
Število identificiranih zaposlenih v FTE	-	-	2,00	36,95	45,25	6,96	23,97	86,88
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih	-	-	2	37	46	7	25	89
Skupni fiksni del prejemkov (v EUR)	716.366	5.342.484	171.105	2.330.539	2.373.808	530.638	1.320.957	5.444.749
Od tega: fiksni del prejemkov izplačan v gotovini	716.366	5.342.484	171.105	2.330.539	2.373.808	530.638	1.320.957	5.444.749
Dodatne informacije o višini skupnih variabilnih prejemkov								
Čl. 450 h (iii) CRR; skupni znesek neizplačanega zadržanega variabilnega dela prejemkov, dodeljenega v prejšnjih obdobjih in ne v letu (v EUR)	-	1.292.914	27.403	967.448	168.253	138.238	257.688	1.147.771
Število prejemnikov odpravnin	-	1	-	-	-	-	-	2
Skupni znesek odpravnin, izplačanih v letu (v EUR)	-	258.750	-	-	-	-	-	46.731
Čl. 450 h(v) Najvišja odpravnina, izplačana eni sami osebi (v EUR)	-	258.750	-	-	-	-	-	26.666

Funkcija Nadzornega sveta vključuje tako člane Nadzornega sveta Banke kot tudi člane nadzornih svetov članic NLB Skupine, kjer to vlogo opravljajo tudi zaposleni Banke s posebno naravo dela. Ti zaposleni ne prejemajo nadomestila za opravljanje funkcije nadzora. Plačila posameznih članov Uprave, drugega ključnega posloводства in članov Nadzornega sveta Banke kot matične banke so razkrita v Letnem poročilu NLB Skupine 2020 v poglavju Razkritja glede povezanih oseb (stran 172).

2019	Nadzorni svet	Uprava	Investicijsko bančništvo	Poslovanje s prebivalstvom	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisne kontrole	Vse ostalo
Člani (število zaposlenih)	31	45	-	-	-	-	-	-
Število identificiranih zaposlenih v FTE	-	-	2,00	40,50	23,78	4,99	16,89	63,74
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih	-	-	2	45	27	7	20	75
Skupni fiksni del prejemkov (v EUR)	475.344	6.070.045	120.576	2.664.407	1.508.415	566.882	1.301.541	4.936.819
Od tega: fiksni del prejemkov izplačan v gotovini	475.344	6.070.045	120.576	2.664.407	1.508.415	566.882	1.301.541	4.936.819
Skupni variabilni del prejemkov (v EUR)	-	1.406.706	19.311	1.085.763	193.767	150.456	340.843	1.198.406
Od tega: variabila v gotovini	-	1.396.124	19.311	1.085.763	171.882	150.456	340.843	1.198.406
Od tega: variabila v drugih tipih instrumentov	-	10.582	-	-	21.885	-	-	-
Skupni znesek zadržanega variabilnega dela prejemkov, dodeljenega v letu (v EUR)	-	560.697	9.656	404.548	97.496	63.426	106.731	454.185
Od tega: zadržana variabila v gotovini v letu	-	549.084	9.656	404.548	75.110	63.426	106.731	454.185
Od tega: zadržana variabila v drugih tipih instrumentov	-	11.613	-	-	22.386	-	-	-
Dodatne informacije o višini skupnih variabilnih prejemkov								
Čl. 450 h (iii) CRR; skupni znesek neizplačanega zadržanega variabilnega dela prejemkov, dodeljenega v prejšnjih obdobjih in ne v letu (v EUR)	-	771.709	17.805	693.252	93.224	79.678	175.735	748.946
Število prejemnikov odpravnin	-	-	-	-	-	-	-	1
Skupni znesek odpravnin, izplačanih v letu N (v EUR)	-	-	-	-	-	-	-	54.662
Čl. 450 h(v) Najvišja odpravnina, izplačana eni sami osebi (v EUR)	-	-	-	-	-	-	-	54.662

15.8. Posamezniki s prejemki v znesku 1 milijon EUR ali več (člena 450 (1) (i) in (j) CRR)

Nobenemu zaposlenemu s posebno naravo dela ni bilo v letu 2020 izplačanih 1 milijon EUR ali več prejemkov. Izplačila članom Uprave so razkrita v Letnem poročilu NLB Skupine 2020 v poglavju Razkritja glede povezanih oseb (stran 172).

16. Priloge

16.1. Priloga 1

Informacija, ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja ali ne ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestel
(člen 435 (2) (d) CRR)

NLB ima vzpostavljeno Komisijo za tveganja kot svetovalni organ Nadzornega sveta. Leta 2020 se je komisija sestala petkrat.

16.2. Priloga 2

Izjava Uprave o ustreznosti ureditev upravljanja likvidnostnega tveganja

Uprava NLB ima trdno stališče, da ima NLB Skupina:

- zagotovljeno skladnost glede ureditve upravljanja likvidnosti v smislu pripravljenosti za prevzemanje tveganj v NLB Skupini in
- vzpostavljene ustrezne sisteme za upravljanje likvidnostnega tveganja v smislu pripravljenosti za prevzemanje tveganj in strategije s področja tveganj.

Uprava NLB

16.3. Priloga 3

Izjava o likvidnostnem tveganju, ki jo je odobrila Uprava v povezavi s poslovno strategijo

Uprava NLB Skupine je mnenja, da ima NLB Skupina močno likvidnostno pozicijo in vzpostavljeno trdno upravljanje likvidnostnega tveganja. V skladu s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj je toleranca do likvidnostnega tveganja nizka, zato NLB Skupina ves čas vzdržuje zadostno raven likvidnostnih rezerv in razpršene vire financiranja. Likvidnostne rezerve so visoko kakovostna finančna sredstva, ki se lahko pretvorijo v denar ali zastavijo za zavarovanje financiranja v običajnih okoliščinah in v stresnih razmerah.

Upravljanje je vzpostavljeno na način, ki omogoča zanesljiv proces za kratkoročno in dolgoročno prepoznavanje, merjenje, spremljanje in nadzorovanje likvidnostnega tveganja. Likvidnostna pozicija in gibanja se stalno preverjajo. NLB Skupina je uvedla različna orodja za merjenje likvidnostnega tveganja v obliki ročnostnih struktur, stresnih testov, likvidnostnih projekcij prihodnjega denarnega toka, točkvalnih modelov itn.

Vse strateške članice NLB Skupine (bančne članice) se financirajo same. Financiranje znotraj NLB Skupine se zagotavlja predvsem nestratiškimi članicami, ki so v postopku dezinvestiranja (likvidacije). Vendar NLB zagotavlja sredstva znotraj Skupine tudi drugim bančnim članicam, da dosežejo svoje kapitalske zahteve (podrejeni dolg).

Sistem limitov je usklajen s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj in odraža toleranco NLB Skupine do tveganj. Postavljeni limiti omogočajo pravočasno prepoznavanje in zmanjševanje tveganj.

Strukturni kazalniki likvidnosti so ustrezni in znotraj predpisanih vrednosti. Glavna funkcija teh limitov/ciljev tveganj je ugotoviti in potrditi, ali določene aktivnosti vodijo pripravljenost za prevzemanje tveganj v NLB Skupini v smeri skupnih strateških ciljev. Vse bančne članice so zelo likvidne. NLB Skupina ima trdno likvidnost. V takem okolju Banka posveča veliko pozornosti strukturi in koncentraciji likvidnostnih rezerv.

Likvidnost	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
LCR	257%	325%	336%	362%
NSFR	166%	160%	162%	159%
LTD neto	58,9%	65,5%	51,9%	59,1%
Obremenjene likvidnostne rezerve	56.489	55.306	52.375	51.015
Neobremenjene likvidnostne rezerve	8.720.511	6.001.357	5.723.091	4.851.548
Neobremenjene likvidnostne rezerve v skupnih sredstvih	45%	43%	52%	50%
Delež depozitov nebančnega sektorja	94%	83%	92%	79%

*Likvidnostne rezerve ne vključujejo obveznih rezerv pri centralnih bankah.

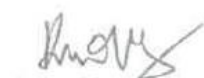
16.4. Priloga 4
Izjava glede notranjih kontrol in postopkov
 (Člen 38 Smernic EBA)

Podpisani

POTRJUJEMO

da so, kakor določajo Smernice EBA o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013, člen 38, razkritja pripravljena v skladu s Politiko razkritij NLB Skupine s področja upravljanja tveganj in kapitala ter v skladu s sprejetimi postopki notranjega nadzora.

Ljubljana, 8. april 2021



Anica Knavs
 direktorica
 Finančno računovodstvo
 in operativa



Igor Zalar
 direktor
 Tveganja



Archibald Kremser
 član uprave

Andreas Burkhardt
 član uprave



16.5. Priloga 5
Pregled razlik v obsekih konsolidacije (po posameznih subjektih) NLB Skupine

Tabela 62 –EU LI3 – Pregled razlik v obsekih konsolidacije (po posameznih subjektih) NLB Skupine

Ime subjekta	Metoda konsolidacije za računovodske namene	Metoda konsolidacije za regulativne namene					Opis subjekta
		Polna konsolidacija	Kapitalska metoda	Sorazmerna konsolidacija	Niti konsolidirani niti odbit	Odbit	
NLB Banka a.d., Skopje	Polna konsolidacija	X					Bančništvo
NLB Banka a.d., Podgorica	Polna konsolidacija	X					Bančništvo
NLB Banka a.d., Banja Luka	Polna konsolidacija	X					Bančništvo
NLB Banka sh.a., Priština	Polna konsolidacija	X					Bančništvo
NLB Banka d.d., Sarajevo	Polna konsolidacija	X					Bančništvo
NLB banka a.d., Beograd	Polna konsolidacija	X					Bančništvo
Komercijalna banka a.d. Beograd	Polna konsolidacija	X					Bančništvo
Komercijalna banka a.d. Banja Luka	Polna konsolidacija	X					Bančništvo
Komercijalna banka a.d. Podgorica	Polna konsolidacija	X					Bančništvo
KomBank Invest a.d. Beograd	Polna konsolidacija	X					Upravljanje s sredstvi
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Polna konsolidacija	X					Nepremičnine
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Polna konsolidacija	X					Upravljanje s sredstvi
NLB Crna gora d.o.o., Podgorica	Polna konsolidacija	X					Nepremičnine
NLB Lease&Go d.o.o., Ljubljana	Polna konsolidacija	X					Finance
NLB Leasing d.o.o. - v likvidaciji, Ljubljana	Polna konsolidacija	X					Finance
Optima Leasing d.o.o., Zagreb "u likvidaciji"	Polna konsolidacija	X					Finance
NLB Leasing d.o.o., Beograd "u likvidaciji"	Polna konsolidacija	X					Finance
TARA HOTEL d.o.o., Budva	Polna konsolidacija	X					Nepremičnine
PRO-REM d.o.o., Ljubljana "v likvidaciji"	Polna konsolidacija	X					Nepremičnine
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb "u likvidaciji"	Polna konsolidacija	X					Nepremičnine
BH-RE d.o.o., Sarajevo "u likvidaciji"	Polna konsolidacija	X					Nepremičnine
REAM d.o.o., Beograd	Polna konsolidacija	X					Nepremičnine
REAM d.o.o., Podgorica	Polna konsolidacija	X					Nepremičnine
REAM d.o.o., Zagreb	Polna konsolidacija	X					Nepremičnine
SPV 2 d.o.o., Beograd	Polna konsolidacija	X					Nepremičnine
S-REAM d.o.o., Ljubljana	Polna konsolidacija	X					Nepremičnine
NLB InterFinanz AG, Zurich "in likvidation"	Polna konsolidacija	X					Finance
NLB InterFinanz Beograd "u likvidaciji"	Polna konsolidacija	X					Finance
LHB AG, Frankfurt	Polna konsolidacija	X					Finance
NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana	Polna konsolidacija				X		Upravljanje kulturne dediščine
Prvi Faktor, Beograd "v likvidaciji"	Kapitalska metoda				X		Finance
Prvi Faktor, Ljubljana "v likvidaciji"	Kapitalska metoda				X		Finance
Prvi Faktor, Sarajevo "v likvidaciji"	Kapitalska metoda				X		Finance
Prvi Faktor, Zagreb "v likvidaciji"	Kapitalska metoda				X		Finance
Arg Nepremicnine d.o.o., Horjul	Kapitalska metoda		X				Nepremičnine
Bankart d.o.o., Ljubljana	Kapitalska metoda		X				Kartično poslovanje

Družbe, ki niso niti konsolidirane niti odbite, so:

- v skladu s členom 19 CRR (to se nanaša na članice Skupine Prvi faktor),
- ker gre družbo, ki posluje v drugih dejavnostih (ZUKD – NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine).

16.6. Priloga 6 Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov

Tabela 63 – Glavne značilnosti navadnih delnic NLB

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka	ISIN: SI0021117344
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	slovensko pravo
Regulativna obravnava		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/ (sub)konsolidirani podlagi/ na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	navadna delnica
8	Znesek, pripoznan v regulatomem kapitalu (na datum poročanja)	vplačan kapital in vplačan presežek: 1.071.378
9	Nominalni znesek instrumenta	N/A - kosovne delnice (20.000.000 delnic)
9a	Cena izdaje	77,55 EUR
9b	Cena odkupa	N/A
10	Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	18. 12. 2013
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	ni zapadlosti
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	N/A
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N/A
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N/A
Kuponske obrestne mere/dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	N/A
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N/A
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	N/A
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	popolna diskrecijska pravica
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	popolna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	N/A
22	Nekumulativni ali kumulativni	N/A
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	N/A
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
30	Značilnosti odpisa	N/A
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	prvi instrument za pokrivanje izgube, podrejen vsem ostalim instrumentom
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A

N/A – ni pomembno za ta instrument

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

Tabela 64 – Glavne značilnosti izdanih podrejenih Tier 2 obveznic NLB, ki jih je NLB izdala v maju 2019

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka	ISIN: SI0022103855
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	slovensko pravo
Regulativna obravnava		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	subordinirani dolg za vključitev v dodatni kapital skladno s 63. členom Uredbe CRR
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	subordinirani dolg za vključitev v dodatni kapital skladno s 63. členom Uredbe CRR
6	Sprejemljivi na posamični/ (sub)konsolidirani podlagi/ na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določijo posamezna jurisdikcija)	obveznice so vrednostni papirji z lastnostmi podrejenega dolga za vključitev v dodatni kapital v skladu s 63. členom Uredbe CRR
8	Znesek, pripoznan v regulat. kapitalu (na datum poročanja)	44.595.000 EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	45.000.000 EUR
9a	Cena izdaje	99,1 %
9b	Cena odkupa	100 %
10	Računovodska razvrstitev	finančna obveznost
11	Prvotni datum izdaje	6. 5. 2019
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določen rok zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	6. 5. 2029
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Glavnica obveznic ne more biti predčasno izplačana na zahtevo imetnika. Nobena obveznost izdajatelja na podlagi obveznic ne more dospeti v plačilo pred dnevom dospelosti takšne obveznosti, določenim v skladu s Pogoji obveznic, razen v primeru poplačila v postopku prisilne likvidacije ali stečaja izdajatelja ali drugem postopku, katerega namen je prisilno prenehanje izdajatelja. Pod pogojem, da pridobi dovoljenje pristojnega organa iz 77. člena Uredbe CRR za izvedbo odpoklica, odkupa, odplačila ali izplačila obveznice, lahko izdajatelj po lastni presoji in po predhodnem nepreklicnem obvestilu imetnikom vsaj 30 dni, vendar ne več kot 60 dni vnajprej, izplača glavnico vseh obveznic (ne pa zgolj nekaterih), skupaj z obrestmi obračunanimi do dneva predčasnega izplačila, v naslednjih primerih: (a) če izdajatelj najkasneje do 6. 8. 2019 ne pridobi dovoljenja ECB za vključitev zneska, ki ga je izdajatelj prejel kot vplačilo obveznic ali kupnino za obveznice pri njihovi prvi prodaji (v nadaljevanju: vplačani znesek) v izračun dodatnega kapitala; ali (b) če je dan predčasnega izplačila peta obletnica; ali (c) če se zaradi spremembe ali dopolnitve predpisov ali njihove uporabe ali uradne razlage, ki nastopi po dnevu izdaje spremeni davčna obravnava obveznic, zaradi česar: (i) izdajatelj postane (ali postane gotovo, da bo na naslednji dan dospelosti plačila obresti postal) dolžan plačati dodatne zneske v skladu s pogojem 6; ali (ii) izdajatelj preneha (ali postane gotovo, da bo na naslednji dan dospelosti plačila obresti prenehal) biti upravičen upoštevati obresti od obveznic kot davčno priznan odhodek bodisi v celoti, bodisi v pomembnem delu; ali (iii) davčna obravnava obveznic iz drugih razlogov predstavlja večje breme za izdajatelja kot na dan izdaje; ali (d) če se spremenijo predpisani pogoji za vključitev obveznic v dodatni kapital izdajatelja na posamičnem in konsolidiranem nivoju zaradi česar postane verjetno, da vplačani znesek delno ali v celoti ne bo več primeren za vključitev v dodatni kapital izdajatelja na posamičnem in konsolidiranem nivoju ali bo postal primeren samo za vključitev v manj kakovostno obliko dodatnega kapitala.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	6. 5. 2024, pogojni datumi odpoklica v primeru spremembe kapitalskih ali davčnih predpisov
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N/A
Kuponske obrestne mere/dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	fiksna (glej vrstico 18 za več podrobnosti)
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	Obrestna mera pomeni letno obrestno mero, ki znaša: (i) v času do pete obletnice (vendar brez pete obletnice), 4,2 %; (ii) od vključno pete obletnice dalje, referenčno obrestno mero, veljavno na dan določite obrestne mere, povečano za pribitek (4,159 %).
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	N/A
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Obvezno
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	Obvezno
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	kumulativni
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	nekonvertibilni
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbina	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
30	Značilnosti odpisa	N/A
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	obveznosti iz naslova kvalificiranih obveznosti (72 b člen CRR)
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A

N/A – ni pomembno za ta instrument

Tabela 65 – Glavne značilnosti izdanih podrejenih Tier 2 obveznic NLB, ki jih je NLB izdala v novembru 2019

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka	ISIN: XS2080776607
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	nemško pravo, z izjemo statusa obveznic, ki ga ureja slovensko pravo
Regulativna obravnava		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	subordinirani dolg za vključitev v dodatni kapital skladno s 63. členom Uredbe CRR
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	subordinirani dolg za vključitev v dodatni kapital skladno s 63. členom Uredbe CRR
6	Sprejemljivji na posamični/ (sub)konsolidirani podlagi/ na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	obveznice so vrednostni papirji z lastnostmi podrejenega dolga za vključitev v dodatni kapital v skladu s 63. členom Uredbe CRR
8	Znesek, pripoznan v regulat. kapitalu (na datum poročanja)	120.000.000 EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	120.000.000 EUR
9a	Cena izdaje	100 %
9b	Cena odkupa	100 %
10	Računovodska razvrstitev	finančna obveznost
11	Prvotni datum izdaje	19. 11. 2019
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določen rok zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	19. 11. 2029
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Glavnica Obveznic ne more biti predčasno izplačana na zahtevo imetnika. Izdajatelj lahko izplača Obveznice pred zapadlostjo (v celoti, vendar ne delno, in sicer v višini glavnice skupaj z obračunanimi in neplačanih obresti do dne pred predčasnim izplačilom obveznosti, navedenim v obvestilu, če so izpolnjeni pogoji za predčasno izplačilo in odkup, določeni v pogojih Obveznic): (a) če do 15. marca 2020 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa za vključitev Obveznic v celoti v izračun dodatnega kapitala v skladu s 71. členom CRR II; in (b) ob predhodnem soglasju pristojnega organa: (i) na peto obletnico datuma izdaje Obveznic; (ii) v kolikor pride do spremembe v regulatorni razvrstitvi Obveznic; in / ali (iii) v kolikor pride do spremembe davčne obravnave Obveznic.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	Odkupni znesek enak 100 % zneska glavnice plus natečene in neplačane obresti; Poljubni datum odpoklica: 19. november 2024; Pogojni datum odpoklica: - če do 15. marca 2020 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa; - odpoklic zaradi regulatornih sprememb; - odpoklic zaradi spremembe davčne obravnave Obveznic.
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	ne
Kuponske obrestne mere/dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	fiksna (glej vrstico 18 za več podrobnosti)
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	Obrestna mera pomeni letno obrestno mero, ki znaša: (i) 3,65 % do 19. novembra 2024 (vendar brez 19. novembra 2024); (ii) od vključno 19. novembra 2024 dalje, referenčno obrestno mero (5-letni MS), veljavno na dan določitve obrestne mere, povečano za pribitek v višini 3,833 %.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	ne
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Obvezno
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	Obvezno
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	kumulativni
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	nekonvertibilni
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
30	Značilnosti odpisa	ne
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	obveznosti iz naslova kvalificiranih obveznosti (72 b člen CRR)
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A

N/A – ni pomembno za ta instrument

Tabela 66 – Glavne značilnosti izdanih podrejenih Tier 2 obveznic NLB, ki jih je NLB izdala v februarju 2020

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka	ISIN: XS2113139195
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	nemško pravo, z izjemo statusa obveznic, ki ga ureja slovensko pravo
Regulativna obravnava		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	subordinirani dolg za vključitev v dodatni kapital skladno s 63. členom Uredbe CRR
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	subordinirani dolg za vključitev v dodatni kapital skladno s 63. členom Uredbe CRR
6	Sprejemljivji na posamični/ (sub)konsolidirani podlagi/ na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	obveznice so vrednostni papirji z lastnostmi podrejenega dolga za vključitev v dodatni kapital v skladu s 63. členom Uredbe CRR
8	Znesek, pripoznan v regulat. kapitalu (na datum poročanja)	120.000.000 EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	120.000.000 EUR
9a	Cena izdaje	100 %
9b	Cena odkupa	100 %
10	Računovodska razvrstitev	finančna obveznost
11	Prvotni datum izdaje	5. 2. 2020
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določen rok zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	5. 2. 2030
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Glavnica Obveznic ne more biti predčasno izplačana na zahtevo imetnika. Izdajatelj lahko izplača Obveznice pred zapadlostjo (v celoti, vendar ne delno, in sicer v višini glavnice skupaj z obračunanimi in neplačanih obresti do dne pred predčasnim izplačilom obveznosti, navedenim v obvestilu, če so izpolnjeni pogoji za predčasno izplačilo in odkup, določeni v pogojih Obveznic): (a) če do 31. julija 2020 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa za vključitev Obveznic v celoti v izračun dodatnega kapitala v skladu s 71. členom CRR II; in (b) ob predhodnem soglasju pristojnega organa: (i) na peto obletnico datuma izdaje Obveznic; (ii) v kolikor pride do spremembe v regulatorni razvrstitvi Obveznic; in / ali (iii) v kolikor pride do spremembe davčne obravnave Obveznic.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	Odkupni znesek enak 100 % zneska glavnice plus natečene in neplačane obresti; - odpoklic zaradi regulatornih sprememb; Pogojni datum odpoklica: - če do 31. julija 2020 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa; - odpoklic zaradi regulatornih sprememb; - odpoklic zaradi spremembe davčne obravnave Obveznic. ne
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	ne
Kuponske obrestne mere/dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	fiksna (glej vrstico 18 za več podrobnosti)
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	Obrestna mera pomeni letno obrestno mero, ki znaša: (i) 3,40 % do 5. februarja 2025 (vendar brez 5. februarja 2025); (ii) od vključno 5. februarja 2025 dalje, referenčno obrestno mero (5-letni MS), veljavno na dan določitve obrestne mere, povečano za pribitek v višini 3,658 %.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	ne
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Obvezno
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	Obvezno
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	kumulativni
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	nekonvertibilni
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
30	Značilnosti odpisa	ne
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	obveznosti iz naslova kvalificiranih obveznosti (72 b člen CRR)
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A

N/A – ni pomembno za ta instrument

16.7. Priloga 7

Pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno družbo in podrejenimi družbami

(člen 436 (c) in (d) CRR)

V NLB Skupini ni pomembnejših praktičnih ali pravnih ovir za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno družbo in podrejenimi družbami. Pri morebitnem prenosu kapitala, zagotovljenega s strani Banke, je treba upoštevati določbe glede zagotavljanja minimalnega kapitala v skladu s CRR in ZBan-2. Pri podrejenih bankah moramo upoštevati tudi določbe glede likvidnosti, kapitalske ustreznosti in obsega kapitala za pokrivanje vseh tveganj, vse v skladu z zakonskimi predpisi posameznih članic.

Pri družbi za upravljanje sredstev (NLB Skladi) izhajajo določbe glede kapitalske ustreznosti in obsega kapitala za pokrivanje tveganj iz Zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje.

Za več nestrateskih leasing družb, ki so v postopku likvidacije, obstaja omejitev, izhajajoča iz lokalnih zakonov o gospodarskih družbah, ki določa, da v postopku likvidacije ne smejo izplačevati dividend ali vračati sredstev delničarjem, dokler ne poplačajo vseh obveznosti. Postopek likvidacije je lahko končan po zaključku vseh sodnih postopkov, pri čemer se sredstva, namenjena vrnitvi delničarjem, ki presegajo delniški kapital, upoštevajo kot dividenda.

Obstajajo tudi pogodbene omejitve, ki jih moramo upoštevati in izhajajo iz podrejenih posojil, ki jih je Banka odobrila svojim podrejenim bankam, in sicer NLB Banka a.d., Skopje, NLB Banka a.d., Banja Luka, NLB Banka a.d., Priština; NLB Banka a.d., Beograd in NLB Banka a.d., Sarajevo ter družbi NLB InterFinanz Zürich AG v likvidaciji. Skladno z lastnostmi podrejenih posojil so lahko taka posojila poplačana ob šele po poravnavi vseh nepodrejenih obveznosti in le v obsegu preostalih bančnih sredstev v postopku stečaja ali likvidacije.

Zaradi razmer v zvezi s covidom-19 so lokalni regulatorji v nekaterih državah, v katerih deluje NLB Skupina, kot so Črna gora, Bosna in Hercegovina in Kosovo, uvedli začasen ukrep, ki bankam prepoveduje izplačevanje dividend delničarjem, razen v nekaterih državah za plačila v obliki bančnih delnic.

Vse podrejene družbe NLB Skupine, ki niso vključene v bonitetno konsolidacijo, so na dan 31. decembra 2020 izpolnjevale zahtevani minimum kapitala.

16.8. Priloga 8
Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje del 8 CRR

Člen	Zahteva	Poglavje	Stran
435	Politika in cilji upravljanja s tveganji		
1.	Cilji in politike tveganj		
	(a) strategije in procesi za upravljanje tveganj	4.1, 7.1, 9.1, 12	32, 78, 88, 95
	(b) struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj, vključno z informacijami o njeni hierarhiji in statusu, ali druge ustrezne ureditve	4.1, 7.1, 9.1, 12	32, 78, 88, 95
	(c) obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	4.1, 7.1, 9.1, 12	32, 78, 88, 95
	(d) politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanje tveganj	4.1, 7.1, 9.1, 12	32, 78, 88, 95
	(e) izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije	4.1	32
	(f) strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju, v kateri je kratko in jedrnatopisan celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo; ta izjava vključuje ključne kazalnike in podatke, ki zunanjim zainteresiranim stranem zagotavljajo celosten vpogled v način, kako institucija upravlja tveganja, razkrivajo pa tudi, kako je profil tveganosti institucije povezan z ravno sprejemljivega tveganja, ki jo določi upravljalni organ	4.1	32
2.	Informacije, vključno z rednimi, vsaj letnimi posodobitvami, glede ureditve upravljanja		
	(a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	4.2	45
	(b) politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	4.3	45
	(c) politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	4.4	47
	(d) ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja ali ne ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestal	16.1	122
	(e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	4.1	32
436	Področje uporabe		
	(a) ime institucije, za katero veljajo zahteve te uredbe	1	9
	(b) pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene, s kratkim opisom zadevnih subjektov in obrazložitvijo, ali so: polno konsolidirane, sorazmerno konsolidirane, odbite od kapitala, niti konsolidirane niti odbite	2, 16.5	11, 123
	(c) vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami	2, 16.7	11, 128
	(d) zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb	2, 16.7	11, 128
	(e) po potrebi okoliščine za uporabo določb členov 7 in 9	/	/
437	Kapital		
	(a) celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije	3.7	24

	(b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	3.4	19
	(c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	3.4	19
	(d) ločeno razkritje narave in zneskov:		
	(i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi 32 do 35	3.6	23
	(ii) vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66		
	(iii) postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79		
	(e) opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve	3.6	23
	(f) kadar institucije razkrijejo kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi, celovita obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki	/	/
438	Kapitalske zahteve		
	(a) povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti	3.3	18
	(b) na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije, vključno s sestavo pribitkov iz zahtev po dodatnem kapitalu, na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU	/	/
	(c) (SA pristop) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 (= po SA kategorijah)	3.2	17
	(d) (IRB pristop) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, določeno v členu 147; institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s členom 153(5) ali 155(2), razkrijejo izpostavljenosti, razvrščene v vsako kategorijo iz razpredelnice 1 v členu 153(5), ali dodeljene vsaki uteži tveganja iz člena 155(2)	/	/
	(e) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3);		
	(1) pozicijsko tveganje; (2) velike izpostavljenosti, ki presegajo omejitve iz členov 395 do 401, če je instituciji dovoljeno preseganje teh omejitev; (3) valutno tveganje; (4) tveganje poravnave; (5) tveganje spremembe cen blaga	3.2	17
	(f) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4 naslova III dela 3 in ločeno razkrite (= operativna tveganja)	3.2	17
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke		
	(a) obrazložitev uporabljene metodologije za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke	7.3	79
	(b) obrazložitev politik za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanja kreditnih rezerv	7.4	79
	(c) obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj	7.5	79
	(d) obrazložitev glede vpliva obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja bonitetne ocene	7.6	80
	(e) bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeta zavarovanja s premoženjem in neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov; neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov je kreditna izpostavljenost pri poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti po upoštevanju učinkov iz pravno izvršljivih pogodb o pobotu in dogovorov o zavarovanju s premoženjem	7.6	80
	(f) mere vrednosti izpostavljenosti po metodah, določenih v oddelkih 3 do 6 poglavja 6 naslova II dela 3, odvisno od metode, ki je uporabljena	7.6	80
	(g) hipotetična vrednost varovanj v obliki kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti	/	/
	(h) hipotetični zneski poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ločeni glede na uporabo za lastni kreditni portfelj institucije in za njene posredniške dejavnosti, vključno s porazdelitvijo uporabljenih produktov kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, dodatno razčlenjenih glede na kupljeno in prodano zavarovanje znotraj posamezne skupine produktov	/	/
	(i) ocena vrednosti α , če je institucija dobila dovoljenje pristojnih organov za oceno vrednosti α	/	/

Kapitalski blažilniki			
440	1. Proticiklični blažilniki:		
	(a) geografska porazdelitev njenih kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov	3.5	20
	(b) znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	3.5	20
	2. Blažilniki za GSPI:		
441	1. Institucije, opredeljene kot GSPI v skladu s členom 131 Direktive 2013/36/EU, na letni ravni razkrivajo vrednosti kazalnikov, uporabljenih za določanje rezultatov institucij v skladu z določitevno metodologijo iz navedenega člena.	/	/
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja		
	(a) opredelitev "zapadlosti" in "oslabiljenosti" za računovodske namene	5.7	60
	(b) opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	5.7	60
	(c) skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti skozi obdobje, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti	5.2	53
	(d) geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti, in po potrebi tudi dodatne podrobnosti	5.3	53
	(e) porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti, vključno s prikazom izpostavljenosti do MSP, ter po potrebi dodatne podrobnosti	5.4	55
	(f) razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, ter po potrebi dodatne podrobnosti	5.5	56
	(g) glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, znesek: – oslabiljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno – posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja – oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja	5.6	56
	(h) znesek oslabiljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno in razčlenjenih glede na pomembna geografska območja, če je to praktično izvedljivo, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem	5.6	56
	(i) prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslabiljene izpostavljenosti, navedenih ločeno; inf. obsegajo: – opis vrste posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja – začetna stanja – zneske popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja – zneske ocenjenih bodočih izgub od izpostavljenosti v obdobju poročanja, morebitne druge popravke, vključno s popravki iz naslova sprememb v menjalnih tečajih, poslovnih združitvah, nakupov in prodaj podrejenih družb, in prenose med popravki zaradi kreditnega tveganja – končna stanja	5.7	60
	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja in poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida, se razkrijejo ločeno.	5.6	56
443	Neobremenjena sredstva		
	EBA je pripravila regulativne tehnične standarde za razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev – Uredba (EU) 2017/2295	8	83
444	Uporaba ECAI		
	(a) firme imenovanih ECAI in ECA ter razlogi za morebitne spremembe	6	74
	(b) kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA	6	74
	(c) opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitet. ocen izdajatelja in izdaje	6	74
	(d) vzporeditev zunanje bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA s stopnjami kreditne kakovosti, predpisanimi v poglavju 2 naslova II dela 3, ob upoštevanju, da te informacije ni treba razkriti, če je institucija usklajena s standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA	6	74

	(e) vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, povezanih z vsako stopnjo kreditne kakovosti, predpisane v poglavju 2 naslova II dela 3, kakor tudi vrednosti odbitkov od kapitala	6, 5.2	74, 53
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju		
	ločeno za vsako tveganje + ločeno kapitalska zahteva za obrestno tveganje pozicij v listinjenju	9	87
446	Operativno tveganje		
	Institucije razkrijejo pristope za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje, za katere institucija izpolnjuje pogoje; opis metodologije iz člena 312(2), če jo institucija uporablja, vključno z obrazložitvijo ustreznih notranjih in zunanjih dejavnikov, ki jih institucija upošteva v pristopu merjenja, ter v primeru delne uporabe področje in obseg uporabe različnih uporabljenih metodologij.	14	103
447	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo		
	(a) razlikovanje med izpostavljenostmi glede na njihove namene, vključno z razlogi v zvezi s kapitalskimi dobički in strateškimi razlogi, ter pregled uporabljenih računovodskih tehnik in metodologij vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, ki vplivajo na vrednotenje, ter kakršnimikoli pomembnimi spremembami teh praks	11	93
	(b) vrednost v bilanci stanja, poštena vrednost in za tiste, s katerimi se trguje na borzi, primerjava s tržno ceno, če se ta pomembno razlikuje od poštena vrednosti	11	93
	(c) vrste, narava in zneski izpostavljenosti, s katerimi se trguje na borzi, izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb v dovolj razpršenih portfeljih in druge izpostavljenosti	11	93
	(d) kumulativno realizirani dobički ali izgube, ki izhajajo iz prodaj in likvidacij v zadevnem obdobju	11	93
	(e) skupni znesek nerealiziranih dobičkov ali izgub, skupni znesek latentnih dobičkov ali izgub iz prevrednotenja in kateregakoli od teh zneskov, ki je vključen v temeljni ali dodatni kapital	11	93
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo		
	(a) narava tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) ter pogostost merjenja obrestnega tveganja	10.1	93
	(b) spremembe v donosih, ekonomska vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere v skladu z metodo vodstva za merjenje obrestnega tveganja, razčlenjeno glede na valuto	10.2	93
449	Listinjenje	/	/
450	Politika prejemkov		
1	Za kategorije zaposlenih, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganja:		
	(a) informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v posl. letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, vključno z, če je to primerno, informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, zunanjem svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in vlogo relevantnih zainteresiranih strani	15.1	106
	(b) informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo	15.2	107
	(c) najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagoditev zaradi tveganja, politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila	15.3	109
	(d) razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) Direktive 36/2013	15.4	117
	(e) informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov	15.5	118
	(f) glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin in druge nedenarne ugodnosti	15.6	118
	(g) združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področju poslovanja	15.7	119
	(h) združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucije, pri čemer je navedeno naslednje:	15.7	119

	(i) zneski prejemkov za finančno leto, razdeljeni na fiksne in variabilne prejemke, in število upravičencev		
	(ii) zneski in oblika variabilnih prejemkov, ločeno na gotovino, delnice, z delnicami povezane instrumente ter druge vrste teh prejemkov		
	(iii) zneski neporavnanih odloženih prejemkov, ločeno na del z dodeljeno pravico in brez nje;		
	(iv) zneski odloženih prejemkov, dodeljeni v finančnem letu, izplačani in zmanjšani s prilagoditvijo glede na uspešnost		
	(v) novi pogodbeno vnaprej dogovorjeni variabilni prejemki in odpravnine v finančnem letu ter število upravičencev do teh plačil;		
	(vi) zneski odpravnin, dodeljenih med finančnim letom, število upravičencev in najvišja takšna dodelitev posamezni osebi		
	(i) število posameznikov, ki se jim izplača 1 milijon EUR ali več na finančno leto, za izplačilo med 1 milijonom in 5 milijoni EUR, razdeljeno na obroke po 500.000 EUR, in za izplačilo 5 milijonov EUR ali več, razdeljeno na obroke po 1 milijon EUR	15.8	121
	(j) na zahtevo države članice ali pristojnega organa celotni prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	15.8	121
451	Finančni vzvod		
	(a) količnik finančnega vzvoda in kako institucija uporablja člen 499(2) in (3)	13	101
	(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	13	101
	(c) kadar je to ustrezno, znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11)	/	/
	(d) opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganj prekomernega finančnega vzvoda	13	101
	(e) opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	13	101
452	Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih	/	/
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj	/	/
	(a) politike in procesi za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega, v katerem ga uporabljajo	/	/
	(b) politike in procesi za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem	5.8	69
	(c) opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija	5.8	69
	(d) glavne vrste izdajateljev jamstva in nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditna kakovost	/	/
	(e) informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja	5.8	69
	(f) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ne zagotavljajo pa lastnih ocen LGD ali konverzijskih faktorjev glede na kategorijo izpostavljenosti, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krije – po uporabi prilagoditev za nestanovitnost – primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in druga primerna zavarovanja s premoženjem	5.2, 5.8	53, 69
	(g) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna izpostavljenost (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi IFI; za kategorijo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov ta zahteva velja za vse pristope iz člena 155	5.2, 5.8	53, 69
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	/	/
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	/	/
492	Prehodne določbe za razkritja o kapitalu		
4	V obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2021 institucije razkrijejo znesek instrumentov, ki se štejejo za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala z uporabo člena 484 (kapitalski instrumenti, ki po novi zakonodaji več ne izpolnjujejo zahtev za vključitev v kapital, njihova izločitev pa je lahko postopna).	/	/