



# **Tukaj smo del nečesa večjega**

**Razkritja po 3. stebru baselskih standardov  
za leto 2024**

## Vsebina

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1. Ključni poudarki</b>  | <b>5</b>  |
| <b>Izjava o upravljanju tveganj</b>   | <b>7</b>  |
| <b>2. Uvod</b>  | <b>11</b> |
| <b>3. Področje uporabe</b>  | <b>13</b> |
| <b>4. Kapital in kapitalske zahteve</b>   | <b>18</b> |
| 4.1. Kapitalska ustreznost  | 18        |
| 4.2. Podrobni prikaz elementov kapitala   | 20        |
| 4.3. Tveganju prilagojene izpostavljenosti  | 22        |
| 4.4. Zahteva MREL – ključne metrike kapitala in kvalificiranih obveznosti   | 23        |
| 4.5. Povzetek pristopa ocenjevanja notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in predvideno poslovanje   | 28        |
| 4.6. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital  | 28        |
| 4.7. Dejavniki tveganja   | 29        |
| 4.8. Kapitalski blažilniki – proticiklični blažilnik  | 31        |
| <b>5. Cilji in politike upravljanja tveganj</b>   | <b>33</b> |
| 5.1. Splošne informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj  | 33        |
| 5.2. Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa  | 46        |
| 5.3. Politika izbire primernih kandidatov za člane upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje                                | 46        |
| 5.4. Politika zagotavljanja raznolikosti pri izbiri članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter stopnja njihovega doseganja | 48        |
| <b>6. Kreditno tveganje in splošne informacije o CRM</b>  | <b>51</b> |
| 6.1. Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju  | 51        |
| 6.2. Kakovost kreditnega tveganja   | 55        |
| 6.3. Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti  | 56        |
| 6.4. Uporaba tehnik blaženja kreditnega tveganja  | 61        |
| <b>7. Kreditno tveganje – standardizirani pristop</b>   | <b>65</b> |
| <b>8. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke</b>   | <b>69</b> |
| 8.1. Cilji in načela upravljanja kreditnega tveganja nasprotne stranke  | 69        |
| 8.2. Zmanjševanje tveganja – poboti in zavarovanja  | 70        |
| 8.3. Interno razporejanje kapitala in definicija kreditnih limitov za izpostavljenosti CCR  | 70        |
| 8.4. Zavarovanje s premoženjem in ustvarjanje rezerv  | 70        |
| 8.5. Upravljanje tveganja neugodnih gibanj  | 70        |
| 8.6. Vpliv znižanja bonitetnih ocen na zavarovanja  | 71        |
| <b>9. Izpostavljenost tržnemu tveganju</b>  | <b>74</b> |
| 9.1. Cilji in načela upravljanja tržnega tveganja   | 74        |
| 9.2. Politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje   | 76        |
| <b>10. Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo</b>  | <b>79</b> |
| 10.1. Opis, kako institucija opredeli IRRBB za namene nadzora nad tveganji in merjenja tveganj  | 79        |
| 10.2. Opis, kako institucija opredeli IRRBB za namene nadzora nad tveganji in merjenja tveganj  | 79        |
| 10.3. Pogostost izračuna mer IRRBB institucije in opis posebnih mer, ki jih institucija uporablja za oceno svoje občutljivosti na IRRBB                 | 79        |

|            |  |            |
|------------|--|------------|
| 10.4.      | Opis stresnih scenarijev za obrestne mere, ki jih institucije uporabljajo za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti in čistih prihodkov od obresti (če je primerno)                                    | 80         |
| 10.5.      | Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se razlikujejo od predpostavk, uporabljenih za razkritje v predlogi EU IRRBB1 (če je primerno)   | 80         |
| 10.6.      | Podroben opis tega, kako institucija svojo IRRBB varuje pred tveganjem, ter s tem povezana računovodska rešitev (če je primerno)   | 80         |
| 10.7.      | Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se uporabljajo za mere IRRBB v predlogi EU IRRBB1 (če je primerno)   | 80         |
| 10.8.      | Pojasnitev pomena mer IRRBB in njihovih pomembnih sprememb od prejšnjih razkritij  | 80         |
| 10.9.      | Vse druge pomembne informacije v zvezi z merami IRRBB, razkritimi v predlogi EU IRRBB1 (neobvezno)   | 80         |
| 10.10.     | Razkritje povprečnega in najdaljšega roka za prilagoditev obrestnih mer za zapadle vloge   | 81         |
| <b>11.</b> | <b>Upravljanje likvidnostnega tveganja – cilji in načela upravljanja tveganj</b>   | <b>82</b>  |
| <b>12.</b> | <b>Neobremenjena sredstva</b>  | <b>91</b>  |
| <b>13.</b> | <b>Operativno tveganje</b>   | <b>93</b>  |
| 13.1.      | Pristop za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje   | 93         |
| 13.2.      | Opis drugih notranjih pristopov in metodologij na področju operativnega tveganja   | 93         |
| <b>14.</b> | <b>ESG Tveganja</b>  | <b>95</b>  |
| 14.1.      | Uvod   | 95         |
| 14.2.      | Okoljska tveganja  | 96         |
| 14.3.      | Družbena tveganja  | 110        |
| 14.4.      | Upravljavska tveganja  | 117        |
| 14.5.      | Kreditna kakovost izpostavljenosti   | 119        |
| 14.6.      | Energetska učinkovitost zavarovanj   | 124        |
| 14.7.      | Mere usklajenosti  | 126        |
| 14.8.      | Izpostavljenosti do 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij   | 126        |
| 14.9.      | Izpostavljenosti, ki so predmet fizičnega tveganja   | 127        |
| 14.10.     | Delež zelenih sredstev (GAR)   | 129        |
| <b>15.</b> | <b>Količnik finančnega vzvoda</b>  | <b>136</b> |
| <b>16.</b> | <b>Politika prejemkov</b>  | <b>139</b> |
| 16.1.      | Organi, ki nadzorujejo prejemke  | 139        |
| 16.2.      | Zasnova in struktura sistema prejemkov za opredeljene zaposlene  | 140        |
| 16.3.      | Načini, na katere se aktualna in prihodnja tveganja upoštevajo v postopkih prejemkov   | 143        |
| 16.4.      | Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) CRD  | 143        |
| 16.5.      | Opis načinov, na katere poskuša institucija povezati uspešnost, ugotovljeno v obdobju ocenjevanja uspešnosti, z ravno prejemkov  | 145        |
| 16.6.      | Opis načinov, na katere poskuša institucija prilagoditi prejemke, da se upošteva dolgoročna uspešnost  | 151        |
| 16.7.      | Glavni parametri in utemeljitve za vsako shemo variabilnih sestavin prejemkov in morebitne druge nederne ugodnosti v skladu s členom 450(1)(f) CRR   | 156        |
| 16.8.      | Celotni prejemki vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva  | 157        |
| 16.9.      | Informacije o tem, ali se lahko za institucijo uporablja odstopanje iz člena 94(3) CRD v skladu s členom 450(1)(k) CRR   | 157        |
| 16.10.     | Velike institucije razkrijejo kvantitativne informacije o prejemkih za kolektivni upravljalni organ institucije, pri čemer se razlikuje med izvršnimi in neizvršnimi člani, v skladu s členom 450(2) CRR | 157        |
| 16.11.     | Kvantitativne informacije glede prejemkov  | 157        |
| <b>17.</b> | <b>Priloge</b>   | <b>162</b> |

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 17.1. Priloga 1 | 162 |
| 17.2. Priloga 2 | 162 |
| 17.3. Priloga 3 | 162 |
| 17.4. Priloga 4 | 166 |
| 17.5. Priloga 5 | 167 |
| 17.6. Priloga 6 | 168 |
| 17.7. Priloga 7 | 169 |
| 17.8. Priloga 8 | 170 |

# 1. Ključni poudarki

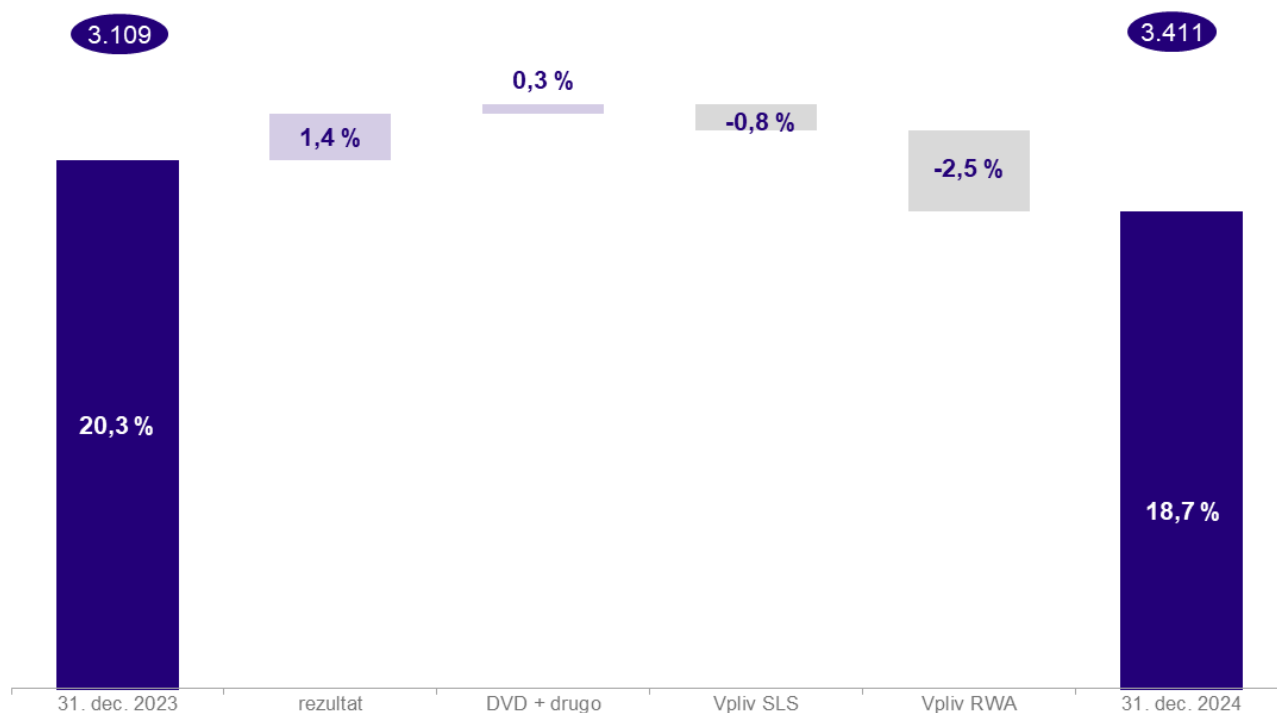
(Člena 438 (b) in 447 CRR)

Tabela 1 – EU KM Ključne metrike NLB Skupine

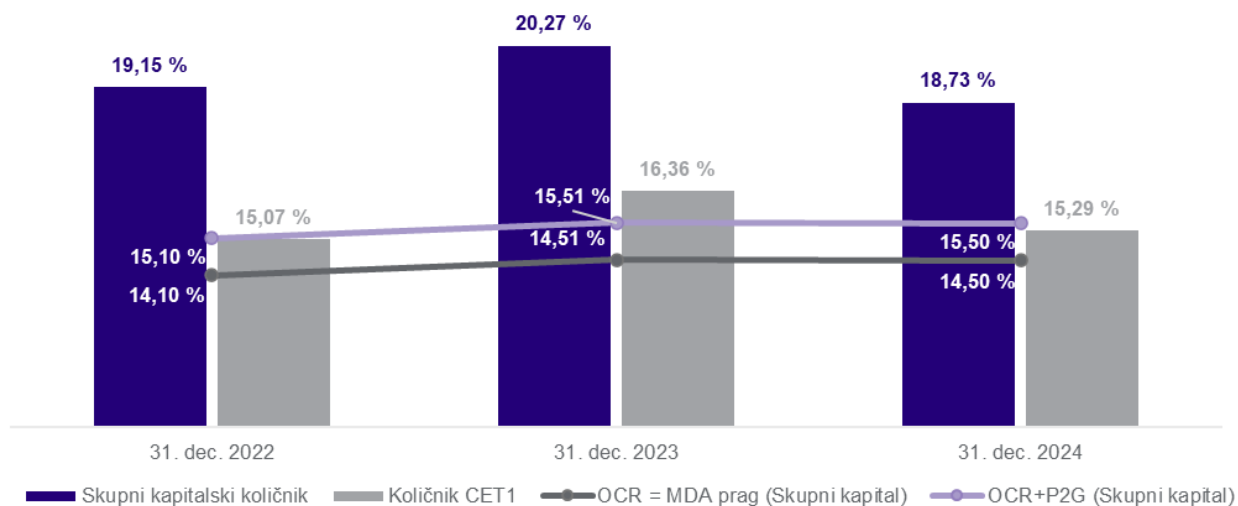
|  |  | 31. 12. 2024 | 30. 9. 2024 | 30. 6. 2024 | 31. 3. 2024 | 31. 12. 2023 |
|--|--|--------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
|  |  | a            | b           | c           | d           | e            |
| <b>Razpoložljivi kapital (zneski)</b>  |  |              |             |             |             |              |
| 1  | Navadni lastniški temeljni kapital   | 2.785.818    | 2.535.289   | 2.523.241   | 2.519.491   | 2.509.911    |
| 2  | Temeljni kapital   | 2.872.352    | 2.621.311   | 2.611.129   | 2.607.376   | 2.597.818    |
| 3  | Skupni kapital   | 3.411.258    | 3.168.726   | 3.158.473   | 3.199.406   | 3.109.208    |
| <b>Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti</b>   |  |              |             |             |             |              |
| 4  | Znesek skupne izpostavljenosti tveganju  | 18.216.105   | 17.064.027  | 16.017.152  | 15.427.769  | 15.337.162   |
| <b>Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>   |  |              |             |             |             |              |
| 5  | Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala   | 15,29 %      | 14,86 %     | 15,75 %     | 16,33 %     | 16,36 %      |
| 6  | Količnik temeljnega kapitala   | 15,77 %      | 15,36 %     | 16,30 %     | 16,90 %     | 16,94 %      |
| 7  | Količnik skupnega kapitala   | 18,73 %      | 18,57 %     | 19,72 %     | 20,74 %     | 20,27 %      |
| <b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b> |  |              |             |             |             |              |
| EU 7a  | Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda         | 2,12 %       | 2,12 %      | 2,12 %      | 2,12 %      | 2,40 %       |
| EU 7b  | od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala                           | 1,19 %       | 1,19 %      | 1,19 %      | 1,19 %      | 1,35 %       |
| EU 7c  | od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala   | 1,59 %       | 1,59 %      | 1,59 %      | 1,59 %      | 1,80 %       |
| EU 7d  | Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO  | 10,12 %      | 10,12 %     | 10,12 %     | 10,12 %     | 10,40 %      |
| <b>Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>   |  |              |             |             |             |              |
| 8  | Varovalni kapitalski blažilnik   | 2,50 %       | 2,50 %      | 2,50 %      | 2,50 %      | 2,50 %       |
| 9  | Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)  | 0,52 %       | 0,36 %      | 0,26 %      | 0,26 %      | 0,26 %       |
| EU 9a  | Blažilnik sistemskih tveganj (%)   | 0,11 %       | 0,11 %      | 0,10 %      | 0,10 %      | 0,10 %       |
| EU 10a   | Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije  | 1,25 %       | 1,25 %      | 1,25 %      | 1,25 %      | 1,25 %       |
| 11   | Zahteva po skupnem blažilniku  | 4,38 %       | 4,22 %      | 4,11 %      | 4,11 %      | 4,11 %       |
| EU 11a   | Skupna kapitalska zahteva  | 14,50 %      | 14,34 %     | 14,23 %     | 14,23 %     | 14,51 %      |
| 12   | Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%) | 8,18 %       | 7,77 %      | 8,71 %      | 9,31 %      | 9,14 %       |
| <b>Količnik finančnega vzvoda</b>  |  |              |             |             |             |              |
| 13   | Mera skupne izpostavljenosti   | 29.082.843   | 28.253.682  | 27.647.476  | 27.028.794  | 26.927.714   |
| 14   | Količnik finančnega vzvoda   | 9,88 %       | 9,28 %      | 9,44 %      | 9,65 %      | 9,65 %       |
| <b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)</b>                                   |  |              |             |             |             |              |
| EU 14c   | Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)   | 3,00 %       | 3,00 %      | 3,00 %      | 3,00 %      | 3,00 %       |
| <b>Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)</b>                   |  |              |             |             |             |              |
| EU 14d   | Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda  | 0,00 %       | 0,00 %      | 0,00 %      | 0,00 %      | 0,00 %       |
| EU 14e   | Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda   | 3,00 %       | 3,00 %      | 3,00 %      | 3,00 %      | 3,00 %       |
| <b>Količnik likvidnostnega kritja</b>  |  |              |             |             |             |              |
| 15   | Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)   | 6.792.546    | 6.997.399   | 6.953.811   | 6.700.372   | 6.428.200    |
| EU 16a   | Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost   | 3.376.826    | 3.334.902   | 3.308.277   | 3.277.825   | 3.211.716    |
| EU 16b   | Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost  | 492.233      | 511.010     | 524.616     | 536.504     | 513.754      |
| 16   | Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)  | 2.884.593    | 2.823.892   | 2.783.661   | 2.741.321   | 2.697.962    |
| 17   | Količnik likvidnostnega kritja   | 236,32 %     | 247,91 %    | 249,82 %    | 244,28 %    | 238,17 %     |
| <b>Količnik neto stabilnega financiranja</b>   |  |              |             |             |             |              |
| 18   | Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje   | 23.461.035   | 22.604.140  | 22.412.019  | 21.717.252  | 21.868.469   |
| 19   | Skupaj potrebno stabilno financiranje  | 14.001.121   | 13.473.477  | 12.356.140  | 11.902.628  | 11.677.561   |
| 20   | NSFR   | 167,57 %     | 167,77 %    | 181,38 %    | 182,46 %    | 187,27 %     |

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

Slika 1: Skupni kapital in letna sprememba količnika skupnega kapitala NLB Skupine



Slika 2: Kapitalski količniki in regulativni pragi NLB Skupine (v %)



## Izjava o upravljanju tveganj

(Člen 435 (e) in (f) CRR)

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

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

NLB Skupina kot pomemben element internega upravljanja uporablja koncept »treh obrambnih linij«, pri čemer je funkcija upravljanja tveganj druga obrambna linija. Celostno nadgrajeno korporativno upravljanje Skupine v okviru Upravljanja tveganj se odraža v znižanju SREP zahteve v preteklih letih. Robusten in celovit okvir upravljanja tveganj je opredeljen in organiziran glede na pričakovani prihodnji poslovni profil in profil tveganosti Skupine ter zasleduje doseganje interno zastavljenih strateških ciljev in izpolnjevanje vseh zunanjih zahtev. Proaktivno upravljanje tveganj in kontrolni sistem temeljita predvsem na Opredelitvi pripravljenosti za prevzemanje tveganj in Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj, ki sta skladni s Poslovno strategijo Skupine ter osredotočeni na zgodnje odkrivanje in učinkovito upravljanje tveganj. Vzpostavljeni sistem upravljanja in različna orodja za obvladovanje tveganj omogočajo ustrezen nadzor nad profilom tveganosti Skupine, proaktivno podporo njenemu poslovanju in upravljanju prek vgrajenih postopkov eskalacije ter uporabo različnih blažilnih ukrepov, kadar je treba. S tega vidika Skupina stalno krepi in dopolnjuje obstoječe metodologije in postopke v vseh segmentih upravljanja tveganj.

NLB Skupina se ukvarja 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. Z uvedbo programa trajnostnega poslovanja NLB Skupine je Skupina uvedla glavne elemente trajnostnega poslovanja v poslovni model. Cilj te strateške pobude na ravni celotne organizacije je zagotoviti trajnostno naravnano in finančno uspešno delovanje Skupine z upoštevanjem tveganj ESG in poslovnih priložnosti ter aktivno prispevati k bolj uravnoteženemu in vključevalnemu gospodarskemu in družbenemu sistemu. Trajnostno financiranje merila ESG vključuje v sprejemanje poslovnih in naložbenih odločitev Skupine, v trajno korist komitentov Skupine in družbe. Poleg tega je NLB kot članica Zaveznitva za podnebno nevtralnno bančništvo ZN javno razkrila svojo zavezo k podnebno nevtralnemu poslovanju in ustrezne cilje. S tem korakom se je Banka zavezala, da bo do leta 2050 uskladila svoj kreditni in naložbeni portfelj s podnebno nevtralnimi emisijami. Odbor za trajnostno poslovanje NLB Skupine nadzira integracijo dejavnikov ESG v poslovni model NLB Skupine. Upravljanje tveganj ESG je obravnavano znotraj celotnega okvira upravljanja tveganj Skupine, predvsem pa v procesu odobravanja naložb, vrednotenja prejetih zavarovanj in s tem povezanega upravljanja kreditnega portfelja. Tako sledi smernicam ECB in EBA ter bo celostno vključeno v vse ustrezne procese. Razpoložljivost podatkov ESG v regiji, kjer posluje NLB Skupina, je še vedno neustrezna. Kljub vsemu je Skupina vzpostavila postopek pridobivanja ustreznih podatkov komitentov v zvezi z ESG, kar je predpogoj za ustrezno sprejemanje odločitev in zagotavljanje proaktivnega upravljanja tveganj ESG.

Skupina načrtuje preudaren profil tveganja, optimalno porabo kapitala in dobičkonosno poslovanje na dolgi rok, ob upoštevanju prevzetih tveganj. Poslovna strategija, Pripravljenost za prevzemanje tveganj, Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj ter ključne interne politike na področju tveganj NLB Skupine, ki jih potrjujeta Uprava in Nadzorni svet NLB d.d., določajo strateške cilje in smernice za prevzemanje tveganj, pristope in metodologije, merjenje, blažitev in upravljanje vseh vrst tveganj na različnih ravneh upravljanja. Poleg tega so glavne smernice glede strateških tveganj dosledno vključene v redni pregled poslovne strategije, postopek priprave proračuna in druge strateške odločitve, pri čemer je zagotovljeno informirano odločanje. NLB Skupina redno spremlja svoj ciljni profil nagnjenosti k prevzemanju tveganj in interne dodelitve kapitala, ki predstavlja ključni element proaktivnega upravljanja. Izpostavljenost tveganjem in

morebitna odstopanja od limitov ali ciljnih vrednosti se redno sporočajo 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, krepitev obstoječih notranjih kontrol in pravočasnega ukrepanja, kadar je treba. Okvir stresnega testiranja vključuje vse pomembne vrste tveganj, tudi tista na področju ESG, ter več različnih stresnih scenarijev in analiz občutljivosti skladno z ranljivostjo poslovnega modela Skupine. Stresno testiranje igra pomembno vlogo pri ocenjevanju odpornosti Skupine na stresne okoliščine, in sicer z vidika prihodnje dobičkonosnosti, kapitalske ustreznosti in likvidnosti. Kot takšno je vključeno v sistem upravljanja tveganj Skupine, in sicer pripravljenost za prevzemanje tveganj, procesa ICAAP in ILAAP ter Načrt reševanja, kot pomembna sestavina stabilnega upravljanja tveganj. Poleg notranjega stresnega testiranja Skupina kot sistemsko pomembna banka sodeluje tudi v stresnih testiranjih regulatorjev, ki jih izvaja ECB

NLB Skupina je največja slovenska bančna in finančna skupina, ki je pomemben akter tudi na trgih regije JVE. Skladno z novo Strategijo 2030 namerava NLB postati vodilna banka v JVE ter si prizadeva pri vseh strankah in v vseh modelih poslovanja uvajati najboljše mednarodne prakse. Skupina nadaljuje s krepitevijo tržnega položaja v domači regiji, dejavno sodeluje pri rasti in konsolidaciji trga ter spodbuja agendo okolja, družbe in upravljanja (ESG). Strategija se osredotoča na preoblikovanje NLB v vodilno operativno platformo v regiji z bistveno poenostavitvijo in digitalizacijo, pri čemer pa bo ohranila preudarne prakse glede tveganj. NLB Skupina ima ustrezno raznolik poslovni model. Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Na podlagi poslovne strategije Skupine prevladuje kreditno tveganje, ki mu sledijo tveganje kreditnega pribitka v portfelju bančne knjige, obrestno tveganje v bančni knjigi, operativno tveganje, likvidnostno tveganje, tržno tveganje in druga nefinančna tveganja. Skupina integrira in upravlja tveganja na področju ESG v okviru obstoječih vrst tveganj, in sicer kreditnega, likvidnostnega, tržnega in operativnega, kot del svojega okvira obvladovanja tveganj. Redna identifikacija tveganj in njihovo ocenjevanje se izvajata v okviru procesa ICAAP s ciljem zagotavljanja stalnega in celostnega nadzora nad tveganji in njihovega učinkovitega upravljanja .

Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Upravljanje kreditnega tveganja, ki je najpomembnejše tveganje v Skupini, 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. NLB 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 omenjenega tveganja Skupina osredotoča na ustrezno strukturo virov financiranja. Skupina je omejila izpostavljenost iz naslova tveganja kreditnega pribitka, ki se nanaša na vrednotenje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, ki predstavljajo likvidnostne rezerve, na srednjo raven. Temeljna usmeritev NLB 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.

Poleg tega je Skupina leta 2024 celovito izboljšala obstoječe upravljanje obrestnega tveganja. Pri prevzemanju operativnih tveganj NLB Skupina zasleduje usmeritev, da tovrstna tveganja ne smejo pomembno vplivati na njeno poslovanje. Pripravljenost za prevzemanje operativnih tveganj je nizka do zmerne, s poudarkom na ukrepih za blažitev pomembnih tveganj in ključnih kazalnikih tveganj, s katerimi je vzpostavljen sistem zgodnjega opozarjanja. Za ustrezno obvladovanje tveganj na področju IKT in zagotavljanje skladnosti z zahtevami Uredbe o digitalni operativni odpornosti (DORA) sta bila vzpostavljena posebna druga obrambna linija v okviru funkcije upravljanja tveganj in okvir upravljanja tveganj na področju IKT. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB je omejeno predvsem na servisiranje strank in varovanje lastnih postavk pred tveganji. Na področju valutnega tveganja NLB Skupina tako zasleduje cilj nizke do zmerne izpostavljenosti. Na podlagi ocene vpliva okoljskih in podnebni tveganj so ta tveganja ocenjena kot nizka, z izjemo tranzicijskega tveganja na področju kreditov, ki je ocenjeno kot nizko do zmerne. Toleranca do prevzemanja vseh ostalih vrst tveganj, vključno z nefinančnimi, je nizka, s poudarkom na minimizaciji njihovega morebitnega vpliva na poslovanje Skupine

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

- ohranitev regulativne in interne kapitalske ustreznosti,
- izpolnjevanje zahteve MREL,
- vzdrževanje nizkega vzvoda,
- ohranitev ustrezne kakovosti kreditnega portfelja, zadostno pokritje slabih naložb, vzdržna volatilnost kreditnega tveganja, vzdržen strošek tveganja skozi celoten gospodarski cikel, omejene izpostavljenosti v 2. skupini, vzdržna raven panožne in individualne koncentracije, vzdržna izpostavljenost čezmejni izpostavljenosti, financiranje transakcij s povečanim finančnim vzvodom, financiranje združitvev in prevzemov, financiranje nepremičnin ter specializirano kreditiranje,
- ohranjanje solidne pozicije likvidnosti in stabilnih depozitov komitentov, 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 izpostavljenost tveganjem ESG, vključno s strategijo razogljičenja portfelja, ki temelji na ciljih, usklajenih z NZBA,
- vzdržna toleranca do neto izgub iz naslova operativnega tveganja in tveganja IKT.

Vrednosti najpomembnejših kazalnikov v okviru opredelitve pripravljenosti na prevzemanje tveganj NLB Skupine konec leta 2024, ki so odražali povezanost med strateškimi poslovnimi usmeritvami, strategijo prevzemanja glede tveganj in ciljnim profilom tveganosti, so bile naslednje:

- količnik skupnega kapitala 18,7 %,
- količnik temeljnega kapitala (Tier 1) 15,8 %,
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) 15,3 %,
- količnik MREL 37,5 %,
- količnik finančnega vzvoda 9,9 %,
- strošek tveganja 14 b. t.,
- delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) po EBA 1,1 %,
- stopnja pokritja slabih naložb (NPL CR) 62,7 %,
- razmerje med posojili in depoziti (LTD) 73,7 %,
- količnik likvidnostnega kritja (LCR) 197,2 %,
- količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) 167,6 %,
- občutljivost vrednosti lastniškega kapitala (EVE) (200 b. t.) v višini 5,0 % kapitala,
- transakcijsko valutno tveganje v višini 0,7 %,
- brez novega financiranja premogovništva in proizvodnje elektrike na premog (0 EUR),
- neto izgube iz naslova operativnega tveganja v višini 13,0 % kapitalske zahteve za operativno tveganje.

Trajnostno financiranje ESG je bilo v skladu s Sistemom upravljanja okolja in družbe (ESMS) delno vključeno v Pripravljenost Skupine za prevzemanje tveganj in splošni okvir upravljanja tveganj. Poleg tega je Skupina javno razkrila svojo zavezanost podnebni nevtralnosti, ki jo obravnava v Pripravljenosti Skupine za prevzemanje tveganj. NLB Skupina se je v prvem krogu ciljev NZBA osredotočila na sektorje, ki temeljijo na fosilnih gorivih. Letno poročilo NLB Skupine za leto 2024 Pregled Nagovor Uprave NLB Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB Ključni poudarki Poslovno poročilo Strategija Dejavniki tveganja & napoved Pregled finančnega poslovanja Segmentna analiza Ključne članice NLB Skupine Upravljanje tveganj Poročilo o trajnostnosti Finančno poročilo<sup>152</sup> in so zelo energetsko intenzivni, kot sta proizvodnja električne energije ter proizvodnja železa in jekla, ter na druge sektorje, v katerih ima Banka precejšnje emisije in/ali izpostavljenost ter razpoložljive podatke. Sem spadajo tudi stanovanjske hipoteke in poslovne nepremičnine. Opredeljeni cilji glede neto ničelne vrednosti se redno upoštevajo. V teku so dejavnosti za določitev drugega kroga ciljev NZBA za sektorje, kot sta promet in kmetijstvo.

Rast kreditiranja, ki je bila v preteklem letu zaradi trendov dvigovanja obrestnih mer skromna, je leta 2024 dobila zagon. Kakovost kreditnega portfelja Skupine je v letu 2024 ostala na visoki ravni, z dobro razpršenostjo portfelja, stabilno bonitetno strukturo in zmanjšanim obsegom slabih posojil. V nobeni industrijski panogi ni prisotna velika koncentracija. Slednje je še posebej pomembno, saj lahko geopolitične napetosti, zeleni prehod in drugi makro dejavniki pomembno vplivajo na določene gospodarske sektorje. Poleg tega je Skupina pozorno spremljala makroekonomske in geopolitične okoliščine ter ostala zelo preudarna pri zgodnjem prepoznavanju morebitnega povečanja kreditnega tveganja in

proaktivna pri upravljanju slabih posojil. Neugodna gibanja v nemški avtomobilski industriji niso pretirano vplivala na slovensko izvozno usmerjeno industrijo. Glede na to je Banka nekaterim izbranim komitentom v drugi skupini znižala bonitetno oceno in oblikovala dodatne oslabitve. Strošek tveganja je ostal na razmeroma nizki ravni. Oblikovane oslabitve so izhajale iz gibanja portfelja, novega financiranja in morebitnega poslabšanja portfelja. Nasprotno pa so uspešna izterjava predhodno odpisanih terjatev in spremembe parametrov tveganj pozitivno prispevale k manjšemu skupnemu vplivu

Skupina je še naprej izkazovala trden kapitalni položaj, ki je precej presegel opredeljeno raven pripravljenosti, tako na ravni Skupine kot na ravni bančnih članic. Likvidnostna pozicija Skupine je še naprej močna in vrednosti likvidnostnih kazalcev ostajajo visoko nad regulativnimi zahtevami, kar potrjuje nizko stopnjo tolerance Skupine do likvidnostnega tveganja. Veliko pozornosti je bilo namenjene strukturi in koncentraciji likvidnostnih rezerv, vključujoč tudi sistem zgodnjega obveščanja v primeru potencialno neugodnih gibanj na trgu. Investicijska dejavnost se nadaljuje z uravnoteženim pristopom, ki se osredotoča na iskanje privlačnih tržnih priložnosti, hkrati pa zasleduje učinkovito upravljanje tveganja kreditnega pribitka in obrestnega tveganja ter porabe kapitala. Izpostavljenost obrestnemu tveganju je bila zmerna in je ostala znotraj opredeljene pripravljenosti za prevzemanje tveganj.

NLB Skupina je zaključila leto 2024 kot bančna skupina, katere financiranje temelji na lastnih virih ter ima trden likvidnostni in kapitalni položaj, kar potrjuje finančno odpornost Skupine. Ocena tveganja ESG družbe Morningstar Sustainalytics za NLB za leto 2024 je bila bistveno izboljšana in odraža nizko tveganje pomembnih finančnih vplivov dejavnikov ESG.

Septembra 2024 je bil izveden prevzem družbe Summit Leasing Slovenija, Ljubljana, s čimer se je povečala obstoječa prisotnost na področju lizinga v Sloveniji in omogočil vstop na hrvaški lizinški trg. Poleg tega je družba NLB Skladi, Ljubljana, maja 2024 zaključila prevzem družbe Generali Investments, Skopje in se tako razširila na trg Severne Makedonije. Sicer pa leta 2024 ni bilo drugih poslov, ki bi bili dovolj pomembni, da bi vplivali na profil tveganja 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 njihovega upoštevanja pri sprejemanju vsakodnevnih poslovnih odločitev.

V Ljubljani, 20. februarja 2025

**Hedvika Usenik**  
članica

**Andrej Lasič**  
član

**Archibald Kremser**  
član

**Peter Andreas Burkhardt**  
član

**Antonio Argir**  
član

**Blaž Brodnjak**  
predsednik

**Nadzorni svet NLB**

**Primož Karpe**  
predsednik

## 2. Uvod

Namen tega poročila je zagotoviti razkritja, skladna z zahtevami globalnega regulatornega okvirja za kapital in likvidnost, ki ga je vzpostavil Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS). Na evropski ravni se te izvajajo v skladu z zahtevami za razkritja, kot so določene v 8. delu Uredbe (EU) št. 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba o kapitalskih zahtevah ali CRR) in v Direktivi 2013/36/EU o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru nad kreditnimi institucijami in investicijskimi podjetji (Direktiva o kapitalskih zahtevah ali CRD). CRR velja neposredno v državah članicah EU, medtem ko je bilo za CRD zahtevano, da se uvede z nacionalnimi zakonodajami držav članic EU. 27. junija 2019 je bila objavljena sprememba CRR (Uredba (EU) št. 2019/876), kakor tudi dopolnitev CRD (Direktiva (EU) 2019/878 – CRD V). Slovenija je te zahteve CRD implementirala v svojo nacionalno zakonodajo z Zakonom o bančništvu (ZBan-3). 19. junija 2024 je bila objavljena zadnja sprememba CRR (Uredba (EU) št. 2024/1623, kot tudi sprememba CRD (Direktiva (EU) 2024/1616), obe pa večinoma veljata od 1. januarja 2025 dalje.

Poleg tega je EBA januarja 2022 objavila končne izvedbene tehnične standarde (EBA/ITS/2022/01) o bonitetnih razkritjih okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj (ESG) v skladu s členom 449a CRR2 (na letni osnovi za prvo leto in nato polletno). Takšen ITS je sprejela Evropska komisija in ga objavila v Uradnem listu z Izvedbeno uredbo (EU) 2022/2453 z dne 30. novembra 2022 o spremembi Izvedbene uredbe (EU) 2021/637 glede razkritja okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj (ESG). 31. decembra 2024 je bil v Uradnem listu objavljen nov ITS z Izvedbeno uredbo (EU) 2024/3172, ki velja od 1. januarja 2025.

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

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

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

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

### Vključena področja

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

NLB Skupina za izračun kapitalskih zahtev uporablja naslednje pristope:

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

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

### **Pogostost razkrivanja in medij**

CRD V in Smernice EBA zahtevajo, da Skupina razkrije informacije najmanj na letni ravni. Da bi zagotovila učinkovito komunikacijo o poslovanju in profilu tveganosti, Skupina posebno pozornost namenja morebitni potrebi po pogostejši objavi informacij kakor letno. Ločen dokument Razkritja po 3. stebru je četrletno objavljen na internetni strani NLB [Finančna-poročila \(nlbgroup\)](#) 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 ali Banka), Komisija za tveganja Nadzornega sveta pa se je z njimi seznanila. Ključni elementi te politike so:

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

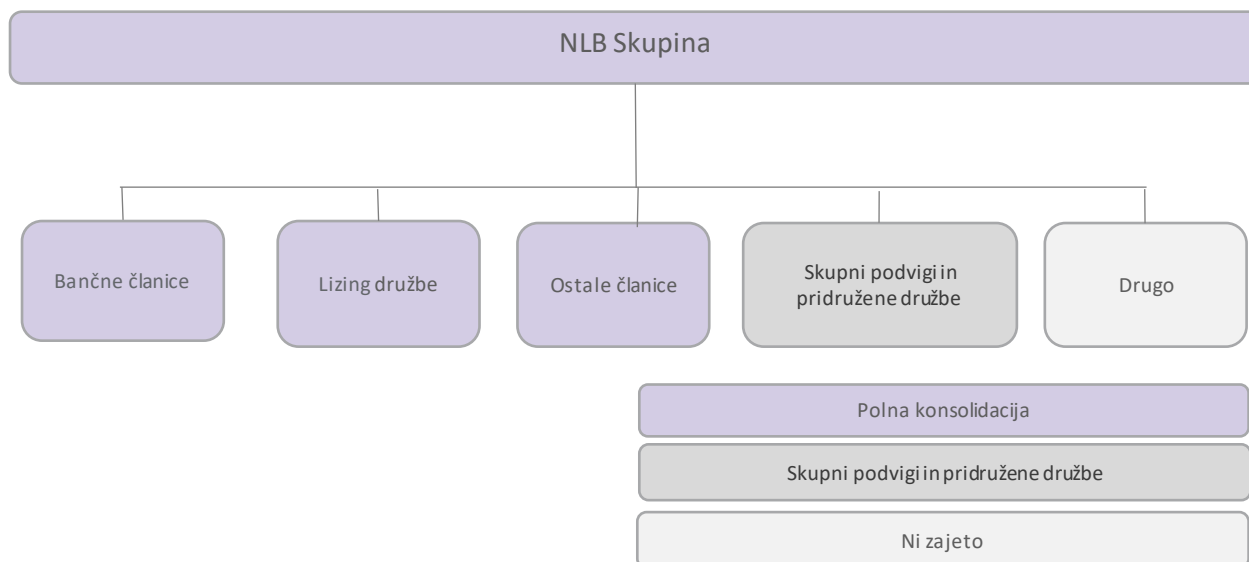
Informacije, vključene v razkritja, je treba preveriti s strogim postopkom notranjega nadzora in upravljanja. Za primarne kontrole so zadolženi nosilci posameznih vsebin. Na vsak datum poročanja morajo biti posredovana kvantitativna razkritja v posameznih predlogah, natančno usklajena z informacijami,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

Nekatere kvantitativne informacije v tem dokumentu temeljijo na finančnih podatkih, ki jih vsebuje Letno poročilo NLB Skupine 2024, 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 2024. Nekaj podrobnosti o ključnih razlikah med računovodskimi in regulatornimi izpostavljenostmi Skupine je prikazanih v tabeli 2 – EU CC2.

### 3. Področje uporabe (člen 436 (a), (b), (c) in (d) CRR)

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

Slika 3: Shema NLB Skupine



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

Tabela EU CC2 predstavlja glavne razlike med osnovo za konsolidacijo in knjigovodskimi vrednostmi, kot so poročane v objavljenih računovodskih izkazih v Letnem poročilu NLB Skupine 2024 in v obsegu regulatorne konsolidacije.

Razlike med obsegom konsolidacije za regulatorne namene in za računovodske namene (v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja) Skupine (za vsako družbo posebej) dne 31. decembra 2024 so prikazane v tabeli EU LI3 (razkrite v poglavju Priloga 4). Konsolidacija za *računovodske namene* obsega vse:

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

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

Razliko med računovodsko konsolidacijo in regulatorno konsolidacijo na dan 31. december 2024 predstavljajo:

- družba NLB MUZA Zavod za upravljanje kulturne dediščine, ki posluje v drugi dejavnosti,
- družba za IT storitve NLB DigIT d.o.o., Beograd in
- nefinančna družba za digitalno poslovanje NLB Car&Go,

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

Po pridobitvi vseh soglasij regulatorjev v avgustu je Banka 11. septembra 2024 zaključila transakcijo in postala edina delničarka SLS HOLDCO, Ljubljana, matične družbe Summit Leasing Slovenija, Ljubljana, in njenih hčerinskih družb, vključno s hrvaškim Mobil Leasingom, Zagreb. Vse tri družbe so vključene v regulatorno konsolidacijo.

Več podrobnosti je razkritih v Letnem poročilu NLB Skupine 2024 – poglavje 5.12.g) Razčlenitev po vrstah naložb v pridružene družbe in skupne podvige (449. stran).

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

| 31. 12. 2024  |   | Bilanca stanja iz                 | V okviru                            | Sklic na      |
|---|---|-----------------------------------|-------------------------------------|---------------|
|   |   | objavljenih računovodskih izkazov | konsolidacije za regulativne namene | vrstice v CC1 |
|   |   | a                                 | b                                   | c             |
| <b>Sredstva – Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih</b>     |   |                                   |                                     |               |
| 1   | Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       | 4.039.581                         | 4.039.580                           |               |
| 2   | Finančna sredstva namenjena trgovanju   | 18.338                            | 18.338                              |               |
| 3   | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 17.429                            | 17.429                              |               |
| 4   | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 2.563.516                         | 2.563.516                           | 72            |
| 5   | Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  |                                   |                                     |               |
| 6   | - dolžniški vrednostni papirji  | 3.725.195                         | 3.725.195                           | 72            |
| 7   | - krediti bankam  | 458.921                           | 458.921                             |               |
| 8   | - krediti strankam, ki niso banke   | 16.363.649                        | 16.363.669                          |               |
| 9   | - druga finančna sredstva   | 136.854                           | 138.086                             |               |
| 10  | Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 77.771                            | 77.771                              |               |
| 11  | Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem                                | (6.353)                           | (6.353)                             |               |
| 12  | Naložbe v kapital odvisnih družb  | -                                 | 2.413                               |               |
| 13  | Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov   | 14.661                            | 14.661                              | 73            |
| 14  | Opredmetena sredstva  |                                   |                                     |               |
| 15  | Opredmetena osnovna sredstva  | 310.017                           | 306.727                             |               |
| 16  | Naložbene nepremičnine  | 26.132                            | 26.132                              |               |
| 17  | Neopredmetena sredstva  | 100.496                           | 100.474                             |               |
| 18  | Dobro ime   | 8.069                             | 8.069                               | 8             |
| 19  | Druga neopredmetena sredstva  | 92.427                            | 92.405                              | 8             |
| 20  | Terjatve za davek iz dohodka  | 604                               | 603                                 |               |
| 21  | Terjatve za odloženi davek  | 120.701                           | 120.695                             | 75            |
| 22  | ki so odvisne od bodoče profit. in ne izhajajo iz začasnih razlik   | 60.989                            | 60.989                              | 10            |
| 23  | ki so odvisne od bodoče profitabilnosti in izhajajo iz začasnih razlik  | 59.712                            | 59.712                              | del 75        |
| 24  | Druga sredstva  | 56.819                            | 56.460                              |               |
| 25  | Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo   | 11.036                            | 11.036                              |               |
| 26  | <b>Sredstva skupaj</b>  | <b>28.035.367</b>                 | <b>28.035.353</b>                   |               |
| <b>Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih</b> |   |                                   |                                     |               |
| 27  | Finančne obveznosti namenjene trgovanju   | 6.995                             | 6.995                               |               |
| 28  | Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                                       | 9.633                             | 9.633                               |               |
| 29  | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  |                                   |                                     |               |
| 30  | - depoziti bank in centralnih bank  | 136.000                           | 136.000                             |               |
| 31  | - krediti bank in centralnih bank   | 120.612                           | 120.612                             |               |
| 32  | - depoziti strank, ki niso banke  | 22.206.310                        | 22.207.066                          |               |
| 33  | - krediti strank, ki niso banke   | 104.519                           | 104.519                             |               |
| 34  | - izdani vrednostni papirji   | 1.608.939                         | 1.608.939                           | 46            |
| 35  | - druge finančne obveznosti   | 296.725                           | 300.272                             |               |
| 36  | Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 3.592                             | 3.592                               |               |
| 37  | Rezervacije   | 104.388                           | 104.347                             |               |
| 38  | Obveznosti za davek iz dohodka  | 18.026                            | 18.016                              |               |
| 39  | Obveznosti za odloženi davek  | 17.694                            | 17.694                              |               |
| 40  | Druge obveznosti  | 103.889                           | 103.617                             |               |
| 41  | <b>Obveznosti skupaj</b>  | <b>24.737.322</b>                 | <b>24.741.302</b>                   |               |
| <b>Delniški kapital</b>   |   |                                   |                                     |               |
| 42  | Osnovni kapital   | 200.000                           | 200.000                             | 1             |
| 43  | Kapitalske rezerve  | 871.378                           | 871.378                             | 1             |
| 44  | Drugi kapitalski instrumenti  | 84.184                            | 84.184                              | 31            |
| 45  | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos   | (19.642)                          | (19.197)                            | 3             |
| 46  | Rezerve iz dobička  | 186.332                           | 186.332                             | 3             |
| 47  | <b>Zadržani dobiček</b>   | <b>1.903.708</b>                  | <b>1.899.269</b>                    | <b>2</b>      |
|   |   | <b>3.225.960</b>                  | <b>3.221.966</b>                    |               |
| 48  | Kapital manjšinskih lastnikov   | 72.085                            | 72.085                              | 5; 34; 48     |
| 49  | <b>Lastniški kapital skupaj</b>   | <b>3.298.045</b>                  | <b>3.294.051</b>                    |               |
| 50  | <b>Obveznosti in lastniški kapital skupaj</b>   | <b>28.035.367</b>                 | <b>28.035.353</b>                   |               |

Tabela 3 – EU L11 – Razlike med obsegom konsolidacije za računovodske namene in obsegom bonitetne konsolidacije ter vzporejanje kategorij iz računovodskih izkazov s kategorijami regulativnega tveganja NLB Skupine

| 31. 12. 2024  | Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih | Knjigovodske vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulatorne namene | Knjigovodske vrednosti postavk            |                           |  |  |
|---|---|--|---|---------------------------|--|--|
|   |   |  | za katere velja okvir kreditnega tveganja | za katere velja okvir CCR | za katere velja okvir tržnega tveganja | za katere ne veljajo kapitalske zahteve ali ki se odbijejo od kapitala |
|   | a   | b  | c   | d                         | f                                      | g  |
| 1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       | 4.039.581   | 4.039.580  | 4.039.580                                 | -                         | -                                      | -  |
| 2 Finančna sredstva, namenjena trgovanju  | 18.338  | 18.338   | -   | 18.338                    | 18.338                                 | -  |
| 3 Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 17.429  | 17.429   | 16.171                                    | -                         | 1.258                                  | -  |
| 4 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 2.563.516   | 2.563.516  | 2.563.516                                 | -                         | -                                      | -  |
| 5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  |   |  |   |                           |  |  |
| 6 - dolžniški vrednostni papirji  | 3.725.195   | 3.725.195  | 3.728.963                                 | -                         | -                                      | (3.768)  |
| 7 - krediti bankam  | 458.921   | 458.921  | 458.921                                   | -                         | -                                      | -  |
| 8 - krediti strankam, ki niso banke   | 16.363.649  | 16.363.669   | 16.363.669                                | -                         | -                                      | -  |
| 9 - druga finančna sredstva   | 136.854   | 138.086  | 138.086                                   | -                         | -                                      | -  |
| 10 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju   | 77.771  | 77.771   | -   | 77.771                    | -                                      | -  |
| 11 Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem                               | (6.353)   | (6.353)  | -   | -                         | -                                      | -  |
| 12 Naložbe v kapital odvisnih družb   | -   | 4.809  | 4.809                                     | -                         | -                                      | -  |
| 13 Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov  | 14.661  | 12.265   | 12.265                                    | -                         | -                                      | -  |
| 14 Opredmetena sredstva   |   |  |   |                           |  |  |
| 15 Opredmetena osnovna sredstva   | 310.017   | 306.727  | 306.727                                   | -                         | -                                      | -  |
| 16 Naložbene nepremičnine   | 26.132  | 26.132   | 26.132                                    | -                         | -                                      | -  |
| 17 Neopredmetena sredstva   | 100.496   | 100.474  | 26.998                                    | -                         | -                                      | 73.490   |
| 18 Terjatve za davek iz dohodka   | 604   | 603  | 603                                       | -                         | -                                      | -  |
| 19 Terjatve za odloženi davek   | 120.701   | 120.695  | 53.755                                    | -                         | -                                      | 66.940   |
| 20 Druga sredstva   | 56.819  | 56.460   | 56.460                                    | -                         | -                                      | -  |
| 21 Nekatrkoročna sredstva v posesti za prodajo  | 11.036  | 11.036   | 11.036                                    | -                         | -                                      | -  |
| <b>22 SKUPAJ SREDSTVA</b>   | <b>28.035.367</b>   | <b>28.035.353</b>  | <b>27.807.691</b>                         | <b>96.109</b>             | <b>19.596</b>                          | <b>136.662</b>   |
| 23 Finančne obveznosti, namenjene trgovanju   | 6.995   | 6.995  | -   | 6.995                     | 6.995                                  | -  |
| 24 Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                                      | 9.633   | 9.633  | -   | -                         | -                                      | -  |
| 25 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti   |   |  |   |                           |  |  |
| 26 - depoziti bank in centralnih bank   | 136.000   | 136.000  | -   | -                         | -                                      | -  |
| 27 - krediti bank in centralnih bank  | 120.612   | 120.612  | -   | -                         | -                                      | -  |
| 28 - depoziti strank, ki niso banke   | 22.206.310  | 22.207.066   | -   | -                         | -                                      | -  |
| 29 - krediti strank, ki niso banke  | 104.519   | 104.519  | -   | -                         | -                                      | -  |
| 30 - podrejene obveznosti   | 1.608.939   | 1.608.939  | -   | -                         | -                                      | -  |
| 31 - druge finančne obveznosti  | 296.725   | 300.272  | -   | -                         | -                                      | -  |
| 32 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju   | 3.592   | 3.592  | -   | 3.592                     | -                                      | -  |
| 33 Rezervacije  | 104.388   | 104.347  | -   | -                         | -                                      | -  |
| 34 Obveznosti za davek iz dohodka   | 18.026  | 18.016   | -   | -                         | -                                      | -  |
| 35 Obveznosti za odloženi davek   | 17.694  | 17.694   | -   | -                         | -                                      | -  |
| 36 Druge obveznosti   | 103.889   | 103.617  | -   | -                         | -                                      | -  |
| <b>37 SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>   | <b>24.737.322</b>   | <b>24.741.302</b>  | <b>-</b>                                  | <b>10.587</b>             | <b>6.995</b>                           | <b>-</b>   |
| <b>38 DELNIŠKI KAPITAL</b>  |   |  |   |                           |  |  |
| 39 Osnovni kapital  | 200.000   | 200.000  | -   | -                         | -                                      | -  |
| 40 Kapitalske rezerve   | 871.378   | 871.378  | -   | -                         | -                                      | -  |
| 41 Drugi kapitalski instrumenti   | 84.184  | 84.184   | -   | -                         | -                                      | -  |
| 42 Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi   | (19.642)  | (19.197)   | -   | -                         | -                                      | -  |
| 43 Rezerve iz dobička   | 186.332   | 186.332  | -   | -                         | -                                      | -  |
| 44 Zadržani dobiček   | 1.903.708   | 1.899.269  | -   | -                         | -                                      | -  |
|   | <b>3.225.960</b>  | <b>3.221.966</b>   | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                               | <b>-</b>   |
| 45 Kapital manjšinskih lastnikov  | 72.085  | 72.085   | -   | -                         | -                                      | -  |
| <b>46 SKUPAJ KAPITAL</b>  | <b>3.298.045</b>  | <b>3.294.051</b>   | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                               | <b>-</b>   |
| <b>47 SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>  | <b>28.035.367</b>   | <b>28.035.353</b>  | <b>-</b>                                  | <b>10.587</b>             | <b>6.995</b>                           | <b>-</b>   |

V tabeli 3 (EU LI1) je uskladitev računovodsko konsolidiranih računovodskih izkazov, kot so predstavljeni v Letnem poročilu NLB Skupine 2024 (revidirani računovodski izkazi Skupine v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija), z regulatorno konsolidiranimi računovodskimi izkazi. Za nekatera sredstva lahko velja več okvirjev RWA. Podrobnosti o postavkah, za katere ne velja kapitalska zahteva ali za katere velja odbitek od kapitala ali pojasnilo razlik na podlagi primerjalnih obdobj, so podane v nadaljevanju:

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

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

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

| 31. 12. 2024   | Postavke, za katere velja, |                     |           |                  |
|--|----------------------------|---------------------|-----------|------------------|
|  | Skupaj                     | Okvir               | Okvir CCR | Okvir            |
|  |                            | kreditnega tveganja |           | tržnega tveganja |
|  | a                          | b                   | d         | e                |
| <b>1</b> Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)   | 27.923.396                 | 27.807.691          | 96.109    | 19.596           |
| <b>2</b> Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1) | (17.582)                   | -                   | (10.587)  | (6.995)          |
| <b>3</b> Skupni neto znesek v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene  | 27.905.814                 | 27.807.691          | 85.522    | 12.601           |
| <b>4</b> Zunajbilančni zneski  | 5.662.911                  | 5.662.911           | -         | -                |
| 5 <i>Razlike v vrednotenjih</i>  | 16.550                     | -                   | 16.550    | -                |
| <b>12</b> Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene  | 33.585.275                 | 33.470.602          | 102.072   | 12.601           |

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

## 4. Kapital in kapitalske zahteve

### 4.1. Kapitalska ustreznost

(člen 438 (b) CRR)

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

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

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

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

Tabela 5 – Kapitalske zahteve in blažilniki

|  |                  | 2024    | 2023    | 2022    |
|--|------------------|---------|---------|---------|
| Zahteva 1. stebra (P1R)                                      | CET1             | 4,5 %   | 4,5 %   | 4,5 %   |
|  | AT1              | 1,5 %   | 1,5 %   | 1,5 %   |
|  | T2               | 2,0 %   | 2,0 %   | 2,0 %   |
| Zahteva 2. stebra (SREP zahteva - P2R)                       | CET1             | 1,19 %  | 1,35 %  | 1,46 %  |
|  | Temeljni kapital | 1,59 %  | 1,80 %  | 1,95 %  |
|  | Skupni kapital   | 2,12 %  | 2,40 %  | 2,60 %  |
| Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)                        | CET1             | 5,69 %  | 5,85 %  | 5,96 %  |
|  | Temeljni kapital | 7,59 %  | 7,80 %  | 7,95 %  |
|  | Skupni kapital   | 10,12 % | 10,40 % | 10,60 % |
| Varovalni kapitalski blažilnik                               | CET1             | 2,50 %  | 2,50 %  | 2,5 %   |
| DSPB blažilnik   | CET1             | 1,25 %  | 1,25 %  | 1,0 %   |
| Blažilnik sistemskih tveganj                                 | CET1             | 0,11 %  | 0,10 %  | 0,0 %   |
| Proticiklični blažilnik                                      | CET1             | 0,52 %  | 0,26 %  | 0,0 %   |
| Zahteva po skupnem blažilniku (CBR)                          |                  | 4,38 %  | 4,11 %  | 3,5 %   |
| Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag                  | CET1             | 10,07 % | 9,96 %  | 9,46 %  |
|  | Temeljni kapital | 11,97 % | 11,91 % | 11,45 % |
|  | Skupni kapital   | 14,50 % | 14,51 % | 14,10 % |
| Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G) | CET1             | 1,0 %   | 1,0 %   | 1,0 %   |
|  | CET1             | 11,07 % | 10,96 % | 10,46 % |
| OCR + P2G  | Temeljni kapital | 12,97 % | 12,91 % | 12,45 % |
|  | Skupni kapital   | 15,50 % | 15,51 % | 15,10 % |

Konec leta 2024 je bila celotna kapitalska zahteva (OCR) Banke na konsolidirani osnovi 14,50-odstotna, kar je nekoliko manj (za 0,01 %) kot konec leta 2023. Zmanjšanje zahteve SREP za 0,28 o. t. je bilo izravnano s povečanjem proticikličnega blažilnika za 0,26 %. OCR sestavlja:

- Skupna kapitalska zahteva SREP, ki znaša 10,12 %, kar vključuje 8,00 % zahteve v okviru prvega stebra in 2,12 % zahteve v okviru drugega stebra. Zahteva v okviru drugega stebra se je s 1. januarjem 2024 znižala za 0,28 o. t. na 2,12 % kot posledica boljše splošne ocene SREP.
- Druga komponenta je zahteva po skupnem blažilniku, ki znaša 4,38 % in vključuje 2,50-odstotni varovalni kapitalski blažilnik, 1,25-odstotni blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije, 0,52-odstotni proticiklični blažilnik in 0,11-odstotni blažilnik sistemskih tveganj.

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

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

Tabela 6 – Kapitalska ustreznost NLB Skupine

|  | <b>31. 12. 2024</b> | <b>31. 12. 2023</b> |
|--|---------------------|---------------------|
| Vplačani kapitalski instrumenti                                    | 200.000             | 200.000             |
| Vplačani presežek kapitala   | 871.378             | 871.378             |
| Zadržani dobiček   | 1.385.040           | 1.235.363           |
| Priznani dobiček ali izguba tekočega leta                          | 256.973             | 327.398             |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos                              | (19.197)            | (75.662)            |
| Druge rezerve  | 186.332             | 13.522              |
| Manjšinski deleži  | 38.480              | 28.798              |
| Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)  | (2.606)             | (2.295)             |
| (-) Dobro ime  | (8.069)             | (3.529)             |
| (-) Druga neopredmetena sredstva                                   | (65.420)            | (37.153)            |
| (-) Odložene terjatve za davke                                     | (51.667)            | (47.002)            |
| (-) Nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti                | (5.426)             | (907)               |
| <b>NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)</b>                   | <b>2.785.818</b>    | <b>2.509.911</b>    |
| Kapitalski instrumenti ustrezni za T1 kapital                      | 82.000              | 82.000              |
| Manjšinski deleži  | 4.534               | 5.907               |
| <b>Dodatni temeljni kapital (AT1)</b>                              | <b>86.534</b>       | <b>87.907</b>       |
| <b>TEMELJNI KAPITAL (T1)</b>                                       | <b>2.872.352</b>    | <b>2.597.818</b>    |
| Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustrezni za T2 kapital | 533.421             | 507.516             |
| Manjšinski deleži  | 5.485               | 3.874               |
| <b>Dodatni kapital (T2)</b>  | <b>538.906</b>      | <b>511.390</b>      |
| <b>KAPITAL SKUPAJ</b>  | <b>3.411.258</b>    | <b>3.109.208</b>    |
| Izpostavljenost kreditnemu tveganju                                | 14.508.398          | 12.168.121          |
| Izpostavljenost tržnemu tveganju                                   | 1.505.108           | 1.447.713           |
| Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja       | 16.613              | 14.200              |
| Izpostavljenost operativnemu tveganju                              | 2.185.986           | 1.707.128           |
| <b>SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM (RWA)</b>                      | <b>18.216.105</b>   | <b>15.337.162</b>   |
| Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik) | 15,29 %             | 16,36 %             |
| Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)                     | 15,77 %             | 16,94 %             |
| <b>Količnik skupnega kapitala</b>                                  | <b>18,73 %</b>      | <b>20,27 %</b>      |

Prav tako se pričakuje, da bo proticiklični blažilnik za Skupino višji zaradi uvedenih proticikličnih blažilnikov v članicah Skupine (NLB Banka, Skopje in NLB Banka, Podgorica).

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

Količnik skupnega kapitala Skupine je 31. decembra 2024 znašal 18,7 % (znižanje za 1,5 o. t. na letni ravni), količnik CET1 Skupine pa je znašal 15,3 % (znižanje za 1,1 o. t. na letni ravni), kar je precej nad zahtevano ravno. Nižja skupna kapitalska ustreznost izhaja iz povečanja tveganju prilagojene aktive (2.878,9 mio EUR na letni ravni) kljub povečanju kapitala za 302,1 mio EUR na letni ravni. Kapital Skupine se je zvišal zaradi vključevanja dela dobička za leto 2024 (257,0 mio EUR) in prevrednotovalnih popravkov (56,5 mio EUR).

Razlaga dejavnikov spremembe RWA v letu 2024 je podana v poglavju 4.3 Kapitalske zahteve v tabeli 8 – EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti NLB Skupine.

#### **Izplačilo dividend**

Izplačilo dividend v letu 2024 je bilo razdeljeno v dve tranši. Prvi obrok v višini 110,0 mio EUR je bil izplačan junija 2024, drugi, prav tako v višini 110,0 mio EUR, pa decembra 2024, kar pomeni, da je bilo v letu 2024 v dividendah skupaj izplačanih 220,0 mio EUR.

## **4.2. Podrobni prikaz elementov kapitala**

(člen 437 (a), (d), (e) in (f) CRR)

V spodnji tabeli so podrobno prikazani elementi izračuna kapitala Skupine ob koncu leta 2024. Skrajšani vsebinski prikaz elementov, ki so relevantni za Skupino, je objavljen v poglavju 4.1 Kapitalska ustreznost.

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

Tabela 7 – EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala NLB Skupine

| 31. 12. 2024  |  | Znesek            | Vir na podlagi                     |
|---|--|-------------------|------------------------------------|
|   |  |                   | referenčnih števil (CC2 stolpec b) |
|   |  | a                 | b                                  |
| <b>Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve</b>   |  |                   |                                    |
| 1   | Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala   | 1.071.378         | 42 + 43                            |
|   | od tega: redne delnice   | 1.071.378         | 42 + 43                            |
| 2   | Zadržani dobiček   | 1.642.013         | del 47                             |
| 3   | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)   | 167.135           | del 45 + 46                        |
| 5   | Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)   | 38.480            | del 48                             |
| <b>6</b>  | <b>Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>  | <b>2.919.006</b>  |                                    |
| <b>Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b> |  |                   |                                    |
| 7   | Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)  | (2.606)           |                                    |
| 8   | Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)  | (73.489)          | 18 + del 19                        |
| 10  | Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek)  | (51.667)          | 22                                 |
| 27a   | Druge regulativne prilagoditve   | (5.426)           |                                    |
| 27a1  | Odbitna postavka povezana z nezadostnim kritjem za nedonosne izpostavljenosti  | (5.426)           |                                    |
| <b>28</b>   | <b>Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala</b>   | <b>(133.188)</b>  |                                    |
| <b>29</b>   | <b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>  | <b>2.785.818</b>  |                                    |
| <b>Dodatni temeljni kapital: instrumenti</b>                        |  |                   |                                    |
| 30  | Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala   | 82.000            | del 44                             |
| 31  | od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi   | 82.000            | del 44                             |
| 34  | Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba  | 4.534             | del 48                             |
| <b>36</b>   | <b>Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>  | <b>86.534</b>     |                                    |
| <b>44</b>   | <b>Dodatni temeljni kapital</b>  | <b>86.534</b>     |                                    |
| <b>45</b>   | <b>Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)</b>   | <b>2.872.352</b>  |                                    |
| <b>Dodatni kapital: instrumenti</b>                                 |  |                   |                                    |
| 46  | Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala   | 533.421           | del 34                             |
| 48  | Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba | 5.485             | del 48                             |
| <b>51</b>   | <b>Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>   | <b>538.906</b>    |                                    |
| <b>58</b>   | <b>Dodatni kapital</b>   | <b>538.906</b>    |                                    |
| <b>59</b>   | <b>Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)</b>  | <b>3.411.258</b>  |                                    |
| <b>60</b>   | <b>Znesek skupne izpostavljenosti tveganju</b>   | <b>18.216.105</b> |                                    |
| <b>Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki</b>        |  |                   |                                    |
| 61  | Navadni lastniški temeljni kapital   | 15,29 %           |                                    |
| 62  | Temeljni kapital   | 15,77 %           |                                    |
| <b>63</b>   | <b>Skupni kapital</b>  | <b>18,73 %</b>    |                                    |
| 64  | Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala  | 9,96 %            |                                    |
| 65  | od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika   | 2,50 %            |                                    |
| 66  | od tega: zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika   | 0,52 %            |                                    |
| 67  | od tega: zahteva glede blažilnika sistemskih tveganj   | 0,11 %            |                                    |
| EU-67a  | od tega: zahteva glede blažilnika za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI)  | 1,25 %            |                                    |
| 68  | Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev   | 9,29 %            |                                    |
| <b>Zneski pod pragom za odbitke (pred uporabo uteži tveganja)</b>   |  |                   |                                    |
| 72  | Neposredni in posredni deleži v kapitalu ter kvalificiranih obveznostih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)                                | 109.438           | del 4 in del 6                     |
| 73  | Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)   | 14.669            | del 13                             |
| 75  | Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR)   | 105.422           | 21                                 |

### 4.3. Tveganju prilagojene izpostavljenosti

(člena 438 (d) in 445 CRR)

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

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

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

Tabela 8 prikazuje sestavo tveganju prilagojenih izpostavljenosti Skupine konec leta 2024, konec septembra 2024 in konec leta 2023 ter tudi sestavo kapitalaskih zahtev konec leta 2024.

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

|        |  | Znesek skupne izpostavljenosti tveganju<br>(TREA) |                   |                   | Skupne kapitalske<br>zahteve |
|--------|--|---|-------------------|-------------------|------------------------------|
|        |  | 31. 12. 2024                                      | 30. 6. 2024       | 31. 12. 2023      | 31. 12. 2024                 |
|        |  | a   | b                 | b-3               | c                            |
| 1      | <b>Kreditno tveganje (brez CCR)</b>                              | 14.301.860  | 13.616.520        | (225.836)         | 1.144.149                    |
| 2      | od tega po standardiziranem pristopu                             | 14.301.860  | 13.616.520        | 11.942.285        | 1.144.149                    |
| 6      | <b>Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR</b>                 | 52.091  | 53.623            | 47.981            | 4.167                        |
| 7      | od tega po standardiziranem pristopu                             | 35.478  | 33.560            | 33.781            | 2.838                        |
| EU 8b  | od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA                | 16.613  | 20.063            | 14.200            | 1.329                        |
| 20     | <b>Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)</b> | 1.505.108   | 1.515.098         | 1.447.713         | 120.409                      |
| 21     | od tega po standardiziranem pristopu                             | 1.505.108   | 1.515.098         | 1.447.713         | 120.409                      |
| 23     | <b>Operativno tveganje</b>                                       | 2.185.986   | 1.707.128         | 1.707.128         | 174.879                      |
| EU 23a | od tega po enostavnem pristopu                                   | 2.185.986   | 1.707.128         | 1.707.128         | 174.879                      |
| 24     | <b>Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)</b>        | 171.060   | 171.658           | 192.055           | 13.685                       |
| 29     | <b>Skupaj</b>  | <b>18.216.105</b>                                 | <b>17.064.027</b> | <b>15.337.162</b> | <b>1.457.288</b>             |

V letu 2024 se je tveganju prilagojena aktiva Skupine za kreditna tveganja povišala za 2.340,3 mio EUR (2., 7. in 24. vrstica v tabeli 8) zaradi krepitev kreditne aktivnosti v segmentih podjetij in prebivalstva ter prevzema družb iz Skupine SLS, ki je k dvigu tveganju prilagojene aktive prispeval 698,0 mio EUR. Tveganju prilagojena aktiva za visoko tvegane izpostavljenosti se je povečala zaradi novih posojil za financiranje projektov in črpanj posojil za financiranje projektov, odobrenih v prejšnjih obdobjih. Poleg tega je višja tveganju prilagojena aktiva za likvidnostna sredstva posledica plasmajev v evrih pri centralnih bankah in likvidnostnih presežkov, plasiranih pri poslovnih bankah.

S 1. januarjem 2025 izračun tveganju prilagojene aktive za kreditno tveganje temelji na uredbi CRR3. Skupina uporablja standardiziran pristop, zato ni pričakovati materialno pomembnih sprememb izračunanih zneskov. Kljub temu bo skupni rezultat nove uredbe povzročil povečanje tveganju prilagojene aktive, predvsem zaradi povečanega kreditnega konverzijskega faktorja (CCF) za neizkoriščene kreditne linije in uvedbe deviznega (FX) kreditnega multiplikatorja za kreditiranje fizičnih oseb v tuji valuti. Povišanja bo delno nadomestila ugodnejša utež tveganja za zavarovanje stanovanjskih nepremičnin.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 59,8 mio EUR na letni ravni (vrstici EU 8b in 21 v tabeli 8) je posledica višje tveganju prilagojene aktive za valutno tveganje v višini 58,6 mio EUR (zlasti zaradi več odprtih pozicij v domačih valutah podružnic v državah, kjer ne uporabljajo evra) in nekoliko višje tveganju prilagojene aktive za CVA v višini 2,4 mio EUR (izračun izpostavljenosti za posle z izvedenimi instrumenti, ki so izpostavljeni tveganju CRR na podlagi metode OEM).

Povečanje tveganju prilagojene aktive za operativna tveganja (478,9 mio EUR na letni ravni) (vrstica EU 23a v tabeli 8) izhaja iz višjih neto obrestnih prihodkov ter prihodkov iz opravnin, predvsem iz Banke, Komerčialne Banke, Beograd in Summit Leasinga Slovenija, kar je povzročilo višje triletno povprečje ustreznih prihodkov. Pri drugih postavkah, uporabljenih v izračunih, ni bilo bistvenih odstopanj od prejšnjih let.

#### 4.4. Zahteva MREL – ključne metrike kapitala in kvalificiranih obveznosti

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

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

S 1. januarjem 2024 mora Banka izpolnjevati zahtevo MREL na konsolidirani podlagi na ravni skupine za reševanje v višini 30,66 % zneska skupne izpostavljenosti tveganju (TREA), povečanega za veljavno zahtevo po skupnem blažilniku (CBR), oziroma 10,69 % mere skupne izpostavljenosti (TEM).

Na dan 31. decembra 2024 je razmerje MREL znašalo 37,47 % kot odstotek celotnega zneska izpostavljenosti tveganju v primerjavi z zahtevo 35,04 % TREA (s CBR). To pomeni, da ima Banka presežek kapitala MREL in kvalificiranih obveznosti v višini 245 mio EUR nad zahtevo za MREL. Razmerje MREL za Banko, izraženo kot odstotek mere skupne izpostavljenosti, znaša 21,43 %, medtem ko je vmesna zahteva določena z 10,69 % TEM.

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

| <b>31. 12. 2024</b>   |   | <b>Minimalna zahteva<br/>glede kapitala in<br/>kvalificiranih<br/>obveznosti (MREL)</b> |
|---|---|---|
|   |   | <b>a</b>  |
| <b>Kapital in kvalificirane obveznosti, deleži in sestavine</b>             |   |   |
| 1   | Kapital in kvalificirane obveznosti   | 3.789.633   |
| EU-1a   | od tega kapital in podrejene obveznosti                                     | 2.732.648   |
| 2   | Znesek skupne izpostavljenosti tveganju skupine v postopku reševanja (TREA) | 10.114.726  |
| 3   | Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TREA (vrstica 1/vrstica 2) | 37,47 %   |
| EU-3a   | od tega kapital in podrejene obveznosti                                     | 27,02 %   |
| 4   | Mera skupne izpostavljenosti (TEM) skupine v postopku reševanja             | 17.681.313  |
| 5   | Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TEM                        | 21,43 %   |
| EU-5a   | od tega kapital in podrejene obveznosti                                     | 15,46 %   |
| <b>Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)</b> |   |   |
| EU-7  | MREL, izražena kot odstotek TREA  | 30,66 %   |
| EU-9  | MREL, izražena kot odstotek TEM   | 10,69 %   |

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

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

#### Sestava kapitala in kvalificiranih obveznosti

Na dan 31. decembra 2024 je skupna vrednost kapitala in kvalificiranih obveznosti znašala 3.789,6 mio EUR, sestavljena je bila iz 2.732,6 mio EUR kapitala (CET1, AT1 in obveznice Tier 2) in 1.056,9 mio EUR kvalificiranih depozitov ter kvalificiranih obveznosti. Banka zahtevo MREL izpolnjuje predvsem s kapitalom. 27,9 % izpolnjevanja zahteve MREL izhaja iz kvalificiranih obveznosti (kvalificirane obveznosti MREL (obveznice) in depoziti MREL).

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

| 31. 12. 2024   |   | Minimalna  | Pojasnjevalna   |
|--|---|--|---|
|  |   | zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL) | postavka: zneski, ki se kvalificirajo za namene MREL, ne pa za TLAC |
|  |   | a  | c   |
| <b>Kapital in kvalificirane obveznosti ter prilagoditve</b>  |   |  |   |
| 1  | Navadni lastniški temeljni kapital  | 2.117.227  | -   |
| 2  | Dodatni temeljni kapital  | 82.000   | -   |
| 6  | Dodatni kapital   | 533.421  | -   |
| 11   | Kapital za namene člena 92a Uredbe (EU) št. 575/2013 in člena 45 Direktive 2014/59/EU   | 2.732.648  | -   |
| <b>Kapital in kvalificirane obveznosti: neregulativni elementi kapitala</b>  |   |  |   |
| 13   | Kvalificirane obveznosti, ki niso podrejene izključenim obveznostim (za katere se ne uporabljajo predhodno veljavna pravila, pred uporabo zgornje meje) | 1.056.985  | -   |
| 17   | Postavke kvalificiranih obveznosti pred prilagoditvami  | 1.056.985  | 1.056.985   |
| <b>Kapital in kvalificirane obveznosti: prilagoditve neregulativnih elementov kapitala</b>                                   |   |  |   |
| 18   | Postavke kapitala in kvalificiranih obveznosti pred prilagoditvami  | 3.789.633  | 1.056.985   |
| 22   | Kapital in kvalificirane obveznosti po prilagoditvah  | 3.789.633  | -   |
| EU-22a   | od tega: kapital in podrejene obveznosti  | 2.732.648  | -   |
| <b>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti in mera izpostavljenosti finančnega vzvoda skupine v postopku reševanja</b> |   |  |   |
| 23   | Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)  | 10.114.726   | -   |
| 24   | Mera skupne izpostavljenosti (TEM)  | 17.681.313   | -   |
| <b>Delež kapitala in kvalificiranih obveznosti</b>   |   |  |   |
| 25   | Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TREA   | 37,47 %  | -   |
| EU-25a   | od tega: kapital in podrejene obveznosti  | 27,02 %  | -   |
| 26   | Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TEM  | 21,43 %  | -   |
| EU-26a   | od tega: kapital in podrejene obveznosti  | 15,46 %  | -   |
| 27   | Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek TREA), ki je na voljo po izpolnitvi zahtev skupine v postopku reševanja                                | 20,93 %  | -   |

**Glavne značilnosti instrumentov kvalificiranih obveznosti**

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

Na dan 31. decembra 2024 so 2,2 % obsega kapitala in kvalificiranih obveznosti predstavljali instrumenti dodatnega kapitala – obveznice AT1, ki so bile izdane v višini 82 mio EUR brez zapadlosti in z možnostjo odpoklica obveznic v obdobju med 5 in 5,5 let od dneva njihove izdaje. Valuta izdanih obveznic je evro.

Na dan 31. decembra 2024 so 14,1 % obsega kapitala in kvalificiranih obveznosti predstavljale podrejene obveznice, ki se uvrščajo med instrumente dodatnega kapitala, s prvotno zapadlostjo 10 let in možnostjo odpoklica po 5 letih. Valuta je evro.

Banka je imela na dan 31. decembra 2024 sklenjenih 1.000,0 mio EUR dolžniških podrejenih instrumentov z zapadlostjo nad 1 letom do 5 let ter skupno 56,9 mio EUR kvalificiranih depozitov MREL od tega 51,9 mio EUR z zapadlostjo nad 1 letom do 2 let in 5 mio EUR z zapadlostjo nad 2 letoma do 5 let.

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

### Vrstni red poplačila obveznosti Banke v stečaju

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

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

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

| Vrstni red | Oznaka terjatve  |
|------------|--|
| 1          | Terjatve iz naslova lastniških instrumentov (instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala banke)  |
| 2          | Podrejene terjatve, ki se poplačajo šele po poplačilu točk 11 do 3   |
| 3          | Nezavarovane terjatve, ki izpolnjujejo vse naslednje pogoje: <ul style="list-style-type: none"> <li>- njihova prvotna pogodbeno zapadlost je vsaj eno leto;</li> <li>- nimajo vgrajenih lastnosti izvedenih finančnih instrumentov in same niso izvedeni finančni instrument;</li> <li>- v zadevni pogodbeni dokumentaciji oziroma v prospektu v zvezi z njihovo izdajo je izrecno navedeno, da se terjatve iz teh instrumentov v primeru postopka prisilnega prenehanja banke poplačajo za terjatvami iz točk 11 do 4 in pred podrejenimi terjatvami v točki 2</li> </ul>   |
| 4          | Nezavarovane terjatve iz naslova dolžniških instrumentov in drugih podobnih finančnih instrumentov, ki jih je izdala banka   |
| 5          | Nezavarovane terjatve, razen terjatev iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev in podobnih instrumentov, ki jih je izdala banka  |
| 6          | Vloge pri banki, ki se ne upoštevajo kot upravičene vloge, vključno z: <ul style="list-style-type: none"> <li>- vlogami bank in investicijskih podjetij ter drugih finančnih institucij, ki so jih vložile v svojem imenu in za svoj račun</li> <li>- vlogami zavarovalnic, pozavarovalnic in zavarovalnih holdingov;</li> <li>- kolektivnih naložbenih podjetij za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje, vključno z naložbenimi podjetji zaprtega tipa;</li> <li>- vlogami pokojninskih skladov in pokojninskih družb;</li> <li>- vlogami držav in centralnih bank ter vlogami subjektov, ki so neposredni ali posredni uporabniki državnega proračuna;</li> <li>- vlogami lokalnih skupnosti ter vlogami neposrednih in posrednih uporabnikov proračuna lokalnih skupnosti</li> </ul> |
| 7          | Druge upravičene vloge, ki niso zajete v točkah 10 ali 8   |
| 8          | Upravičene vloge vlagateljev, ki so fizične osebe ali pravne osebe, ki ustrezajo merilom za mikro, mala in srednja podjetja  |
| 9          | Terjatve, katerih prvotna zapadlost je krajša od sedmih dni in katerih imetnik je: <ul style="list-style-type: none"> <li>- institucija, ki ni del iste skupine, ali</li> <li>- plačilni ali poravnalni sistem oziroma upravljavec ali udeleženelec tega sistema, če terjatve izhajajo iz sodelovanja subjekta za reševanje v plačilnem ali poravnalnem sistemu in je poravnava v takem sistemu predmet dokončne poravnave nalogov v primeru insolventnosti ali drugega članstva postopek odpovedi, kot ga določa zakon, ki ureja plačilne storitve in sisteme, oziroma zakon, ki ureja trg finančnih instrumentov</li> </ul>  |
| 10         | Zajamčene vloge  |
| 11         | Prednostne terjatve  |
| 12         | Neporavnani stroški postopka prisilne likvidacije in stroški stečajnega postopka   |

Banka je imela na dan 31. decembra 2024 naslednjo sestavo postavk kapitala in kvalificiranih obveznosti, s katerimi izpolnjuje zahtevo MREL, kot je prikazano v tabeli 12.

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

| <b>Vrsta instrumenta</b>  | <b>Razvrstitev pri poplačilu v običajnih insolvenčnih postopkih</b>   |
|---|---|
| Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala:<br>navadne delnice (ISIN SI0021117344)   | Po poplačilu vseh ostalih obveznosti.   |
| Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala:<br>instrument dodatnega temeljnega kapitala (ISIN SI0022104275)  | Pred poplačilom instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in po poplačilu vseh drugih obveznosti.  |
| Instrumenti dodatnega kapitala:<br>podrejene obveznice za vključitev v dodatni kapital (ISIN XS2413677464)<br>podrejene obveznice za vključitev v dodatni kapital (ISIN XS2750306511)                   | Pred poplačilom instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumentov dodatnega temeljnega kapitala in po poplačilu vseh drugih obveznosti.                      |
| Nezavarovane nepodrejene terjatve iz naslova dolžniških instrumentov:<br>navadne obveznice (senior preferred notes (ISIN XS2641055012)<br>navadne obveznice (senior preferred notes (ISIN XS2825558328) | Pred poplačilom instrumentov dodatnega kapitala in po poplačilu vseh obveznosti iz 1. do 7. točke drugega odstavka 230. člena ZRPPB-1.  |
| Druge nezavarovane in nepodrejene terjatve:<br>MREL primeren kredit   | Pred poplačilom nezavarovanih nepodrejenih terjatev iz naslova dolžniških instrumentov in po poplačilu vseh obveznosti iz 1. do 6. točke drugega odstavka 230. člena ZRPPB-1.   |
| MREL primerni depoziti (vloge po 6. točki drugega odstavka 230. člena):   | Pred poplačilom nezavarovanih nepodrejenih obveznosti in po poplačilu vseh obveznosti iz 1. do 5. točke drugega odstavka 230. člena ZRPPB-1.                                    |
| MREL primerni depoziti (vloge po 5. točki drugega odstavka 230. člena):   | Pred poplačilom MREL primernih depozitov (vloge po 6. točki drugega odstavka 230. člena) in po poplačilu vseh obveznosti iz 1. do 4. točke drugega odstavka 230. člena ZRPPB-1. |

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

| 31. 12. 2024 |  | Vrstni red poplačila v primeru insolventnosti  |  |   |  |   |               |
|--------------|--|--|--|---|--|---|---------------|
|              |  | 1 (najnižje mesto)   | 2  | 4   | 6  | 7   | Vsota 1 do 12 |
| 1            | Opis mesta v vrstnem redu poplačila v primeru insolventnosti                           | Terjatve za lastniške instrumente, vključno s terjatvami za instrumente, ki jih je izdala banka in izpolnjujejo pogoje za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala ter druge podrejene terjatve, poplačane hkrati s terjatvami za lastniške instrumente po pogodbi v primeru postopk prisilne poravnave banke | Podrejene terjatve, odplačane v skladu s pogodbo med strankama v primeru postopka prisilne poravnave banke po poplačilu terjatev iz točk 11 do 3 | Nezavarovane terjatve za dolžniške instrumente in druge podobne finančne instrumente, ki jih izda banka | Bančne vloge, ki se ne štejejo za primerne, ali terjatve iz točke 9, vključno z:<br>- vlogami bank in investicijskih podjetij ter drugih finančnih institucij v njihovem imenu in za njihov račun<br>- vlogami zavarovalnic, pozavarovalnic in zavarovalnih holdingov<br>- vlogami podjetij za skupne naložbe v prenosljive vrednostne papirje, vključno z naložbenimi zavezami zaprtega tipa<br>- vlogami pokojninskih skladov in pokojninskih družb<br>- vlogami države in centralnih bank ter vlogami subjektov, ki so neposredni ali posredni uporabniki državnega proračuna<br>- vlogami lokalnih skupnosti in vlogami neposrednih in posrednih uporabnikov proračunov lokalnih skupnosti | Drugi primerni depoziti, ki niso vključeni v točki 10 ali 8 |               |
| 5            | Kapital in obveznosti, ki se lahko potencialno kvalificirajo za izpolnjevanje MREL     | 2.117.227  | 615.421  | 1.000.000   | 15.000   | 41.985  | 3.789.633     |
| 6            | od tega preostala zapadlost ≥ 1 leto in < 2 leti                                       | -  | -  | -   | 10.000   | 41.985  | 51.985        |
| 7            | od tega preostala zapadlost ≥ 2 leti in < 5 let  | -  | -  | 500.000   | 5.000  | -   | 505.000       |
| 8            | od tega preostala zapadlost ≥ 5 let in < 10 let  | -  | 533.421  | 500.000   | -  | -   | 1.033.421     |
| 9            | od tega preostala zapadlost ≥ 10 let, vendar brez vrednostnih papirjev brez zapadlosti | -  | -  | -   | -  | -   | -             |
| 10           | od tega vrednostni papirji brez zapadlosti   | 2.117.227  | 82.000   | -   | -  | -   | 2.199.227     |

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

(člen 438 (a) CRR)

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.6. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital**

(člen 437 (1) (b) in (c) CRR)

Leta 2024 so kapital Skupine sestavljali vsi trije elementi kapitala (navadni lastniški temeljni kapital, temeljni kapital in dodatni kapital). Delnice matične družbe NLB so vključene v navadni lastniški temeljni kapital, obveznice AT1, izdane septembra 2022, so vključene temeljni kapital, podrejene obveznice, ki jih je Banka izdala v letih 2020, 2022 in 2024, pa v dodatni kapital. Vsi trije elementi kapitala vključujejo tudi manjšinski kapital (neobvladujoči delež).

Obveznice AT1 so razkrite v Letnem poročilu NLB Skupine 2024 – pojasnilo 5.21 Izdani drugi kapitalski instrumenti (475. stran), podrejene obveznosti NLB Skupine pa v pojasnilu 5.15. c) Dolžniški vrednostni papirji (463. stran). Podrobnosti o glavnih značilnostih kapitalskih instrumentov so razkrite v Prilogi 3.

#### 4.7. Dejavniki tveganja

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

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

Leta 2024 je gospodarska rast evrskega območja stagnirala, medtem ko so druge države v regiji NLB Skupine rasle hitreje, pri čemer je bila glavna gonilna sila rasti potrošnja gospodinjstev. Rast plač je ostala visoka, kar je vplivalo na ponovno pospešitev inflacije. Rast kreditiranja, ki je bila v preteklem letu zaradi trendov dvigovanja obrestnih mer skromna, je leta 2024 dosegla vrh. Kljub temu bi lahko potencialno visoki inflacijski pritiski, povečana brezposelnost, nižja rast BDP od pričakovane ter geopolitične in druge negotovosti povzročili upočasnitev rasti zasebne potrošnje in investicij.

V času upočasnitve gospodarske rasti se kreditno tveganje običajno bistveno poveča. Kakovost kreditnega portfelja Skupine je v letu 2024 ostala na visoki ravni z dobro razpršenostjo portfelja, stabilno bonitetno strukturo in zmanjšanim obsegom slabih posojil. V nobeni industrijski panogi ni bila prisotna velika koncentracija. Slednje je še posebej pomembno, saj lahko geopolitične napetosti, zeleni prehod in drugi makro dejavniki pomembno vplivajo na določene gospodarske sektorje. Skupina je pozorno spremljala makroekonomske in geopolitične okoliščine ter ostala zelo preudarna pri zgodnjem prepoznavanju morebitnega povečanja kreditnega tveganja in proaktivna pri upravljanju slabih posojil.

Neugodna gibanja v nemški avtomobilski industriji niso pretirano vplivala na slovensko izvozno usmerjeno industrijo. Glede na to je Banka nekaterim izbranim komitentom v drugi fazi znižala bonitetno oceno in oblikovala dodatne oslabitve, čeprav so skupni stroški tveganja ostali na razmeroma nizki ravni. Omenjena neugodna gibanja bi lahko vplivala na prihodnje gibanje stroška tveganja in obseg slabih posojil. Ne glede na vzpostavljene postopke za upravljanje kreditnega tveganja Skupine ni mogoče zagotoviti, da bodo le-ti v bodoče zadostovali za zagotavljanje kakovosti kreditnega portfelja Skupine ali da bodo s tem povezane oslabitve ostale ustrezne tudi v prihodnosti.

Strategija investiranja Skupine, ki se nanaša na upravljanje likvidnostnih rezerv v obliki obvezniškega portfelja Skupine, se prilagaja pričakovanim tržnim trendom v okviru opredeljene nagnjenosti za prevzemanje tveganj. Investicijska dejavnost Skupine se je nadaljevala z uravnoteženim pristopom, ki se osredotoča na iskanje privlačnih tržnih priložnosti ter hkrati zasleduje učinkovito upravljanje tveganja kreditnega pribitka, obrestnega tveganja in porabe kapitala. Geopolitične negotovosti so vplivale na nihanja na finančnih trgih, zlasti spremembe pri kreditnih pribitkih, obrestne mere in nihanje deviznih tečajev. Da bi omejila morebitne vplive na višino regulativnega kapitala, Skupina pozorno spremlja in skrbno upravlja pomembne pozicije v obvezniškem portfelju, kjer prevladujejo predvsem državne obveznice, tudi s pomočjo relevantnih sistemov zgodnjega opozarjanja.

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

Posebna pozornost je namenjena stalnemu zagotavljanju storitev komitentom, njihovemu spremljanju ter preprečevanju kibernetiskih napadov in morebitnih prevar. Skupina je vzpostavila notranje kontrole in druge ukrepe, ki

omogočajo njihovo ustrezno upravljanje. Vendar ti ukrepi ne morejo vedno v celoti preprečiti morebitnih škodljivih učinkov.

V zvezi s tveganji v sodnih postopkih je Banka v zadnjih letih, še zlasti v zadnjem obdobju, zabeležila premik v sodni praksi, ki je praviloma ugodnejša za potrošnike, npr. sodni postopki v zvezi z nadomestili za odobritev kreditov in premijami za zavarovanje kreditov v Srbiji ter spori v zvezi s financiranjem v švicarskih frankih (CHF) v Sloveniji. Pri slednjih opažamo povečanje števila postopkov zoper Banko, kar je bilo pričakovano. Trenutni sodni postopki proti Banki v zvezi s švicarskimi franki niso materialni, vendar Banka dogajanje pozorno spremlja.

Za Skupino veljajo številni predpisi in zakoni s področja bančništva, zavarovalništva in finančnih storitev. Posledično se sooča s tveganjem pomembnih posegov številnih regulativnih in izvršilnih organov v državi, kjer deluje, vključno s spremembami davčne obravnave bančnega poslovanja in spremembami v razlagi zakonodaje.

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

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

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

V prvi polovici leta 2024 je Skupina redno pregledovala metodologijo za oblikovanje rezervacij po MSRP 9 s testiranjem nabora relevantnih makroekonomskih scenarijev, tako da ustrezno odražajo trenutne okoliščine in z njimi povezane vplive v prihodnosti. V ta namen je Skupina razvila in pripravila več scenarijev (tj. izhodiščni, blagi in zaostreni potek ekonomskega razvoja) za določitev pričakovanih kreditnih izgub (ECL), katerih namen je bila vzpostavitev poenotene napovedi makroekonomskih in finančnih spremenljivk, usklajene s pogledom Banke na prihodnji gospodarski razvoj regije JVE. Oblikovala je tri v prihodnost usmerjene scenarije s pripadajočo verjetnostjo nastanka, ki so uporabljeni pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub v okviru MSRP 9. Ti makroekonomski scenariji skladno z MSRP 9 vključujejo v prihodnost usmerjene in z verjetnostjo tehtane vidike izračuna oslabitev za pričakovane kreditne izgube. Obe lastnosti se lahko spremenita, če so identificirane bistvene spremembe v prihodnjem razvoju gospodarstva, ki niso bile vključene v predhodne napovedi.

Izhodiščni makroekonomski scenarij odraža celovit pogled ekonomskega razvoja za vse države, kjer Skupina deluje. Temelji na najnovejših uradnih in strokovnih napovedih z dodatnimi posebnimi prilagoditvami za posamezno državo Skupine. Ključne značilnosti modela vključujejo zniževanje inflacije zaradi zmanjšanja vpliva energentov na cene blaga in storitev, nekoliko manj zaostren trg dela, rast BDP, ki je podprta s padajočimi obrestnimi merami, močno zasebno potrošnjo na podlagi rasti realnih plač, odporen trg dela in pozitivna pričakovanja, pospešitev industrijske in izvozne dejavnosti ter omejene učinke prelivanja napetosti na finančnih trgih / upočasnitev rasti glavnih trgovinskih partnerjev na realno gospodarstvo.

Alternativna makroekonomska scenarija temeljita na možnih učinkih na ekonomski razvoj v naslednjih treh letih. Optimistični scenarij temelji na pozitivnih dejavnikih na strani ponudbe. Oskrbovalne verige se hitro prilagajajo in podpirajo optimistično gospodarsko naravnost, zaradi česar obvladujejo inflacijske pritiske. Neustrezna usposobljenost delovne sile se odpravlja z izbranimi usmerjenimi programi usposabljanja. Avtomatizacija in uvajanje tehnologije ustvarjata nove priložnosti za zaposlitev, kar izravnava morebitne premestitve. Kratkoročno se s tem pogoji financiranja izboljšajo in okrepi se poslovno zaupanje. Potrošnja kupcev se krepi, to pa prispeva k splošni rasti. ECB pri določanju obrestnih mer upošteva dejavnike povpraševanja in ponudbe. V tem scenariju ECB ohranja spodbujevalno stališče, saj intenzivno znižuje obrestne mere, dokler se inflacija ne vrne na želeno raven ECB.

Zaostreni alternativni scenarij prikazuje sliko neugodnega gospodarskega razvoja, kjer pomanjkanje ponudbe, geopolitične napetosti, tehnološki premiki in pretresi na trgu dela ovirajo gospodarsko okrevanje. Poleg tega visok javni dolg odvrta vlaganja v produktivne naložbe. Odločevalci se morajo spoprijeti z izzivi, da bi zagotovili stabilnost in trajnostno rast. Posledica tega neugodnega scenarija je dolgotrajna svetovna recesija, rast pa je precej nižja od ravni, potrebne za doseganje ciljev vzdržnega razvoja v srednjeročnem obdobju. ECB pri določanju obrestnih mer skrbno upošteva dejavnike povpraševanja in ponudbe, da bi preprečila nenadne gospodarske spremembe.

Banka pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub v okviru MSRP 9 upošteva predstavljene scenarije. V tej luči je Skupina v prvi polovici leta 2024 revidirala pripadajoče uteži za posamezni scenarij. Dodeljene uteži so bile 20 %–60 %–20 % (alternativna scenarija imata vsak utež po 20 %, izhodiščni pa utež 60 %).

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

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

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

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

Tabela 14 – EU CCyB2 – Znesek banki lastnega proticikličnega kapitalskega količnika za NLB Skupino

| <b>31. 12. 2024</b>   |            |
|---|------------|
| Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem                          | 18.216.105 |
| Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika | 0,52 %     |
| Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik   | 94.059     |

Banka Slovenije je za zadnje četrtletje leta 2023 dvignila proticiklični kapitalski blažilnik za izpostavljenosti do Republike Slovenije z 0 % na raven 0,5 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem in napovedala vnovičen dvig na 1 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem z veljavnostjo od 1. januarja 2025 dalje. Vrednost blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji na dan 31. decembra 2024 znaša 0,5 %. Pri opredelitvi višine blažilnika je Banka Slovenije upoštevala metodologijo BCBS, ESRB in oceno stanja kreditnega cikla v Sloveniji. Za izpostavljenosti v drugih državah Evropskega gospodarskega prostora se uporabijo stopnje blažilnika, kot so navedene na spletni strani ESRB in ki se četrtletno osvežujejo, medtem ko se za kreditne izpostavljenosti držav, ki niso navedene na tej strani niti jih ni določila Banka Slovenije niti pristojni organ posameznih držav, uporabi stopnja blažilnika 0 %. Večinoma so stopnje proticikličnega blažilnika postavljene v višini 0 %, razen v primerih Danske, Islandije in Norveške, ki so imele na dan 31. decembra 2024 določeno stopnjo proticikličnega blažilnika 2,5 %, Bolgarija, Kosovo, Nizozemska, Švedska in Združeno Kraljestvo – Velika Britanija so imele 2 %, 1,5 % so imele Armenija, Estonija, Hrvaška, Irska in Slovaška, 1,25 % sta imeli Češka in Severna Makedonija. 1 % so imele Avstralija, Belgija, Ciper, Francija, Koreja, Litva, Romunija. Nemčija je imela 0,75 %, Madžarska, Čile, Latvija, Luksemburg, Hong-Kong so imeli stopnjo 0,5 %.

Tabela 15 – EU CCyB1 – Geografska razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika NLB Skupine

| 31. 12. 2024             | Splošne kreditne izpostavljenosti                      | Kapitalske zahteve  |                  | Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti | Uteži kapitalskih zahtev (%) | Stopnja proticikličnega blažilnika (%) |
|--------------------------|--|---|------------------|---|------------------------------|--|
|                          | Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu | Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje | Skupaj           |   |                              |  |
| Država                   | a  | g   | j                | k   | l                            | m                                      |
| Slovenija                | 8.252.154  | 470.892   | 470.892          | 5.886.150                                     | 46,67 %                      | 0,50 %                                 |
| Srbija                   | 3.477.355  | 211.840   | 211.840          | 2.648.000                                     | 21,00 %                      | -                                      |
| Severna Makedonija       | 1.469.475  | 86.109  | 86.109           | 1.076.363                                     | 8,53 %                       | 1,25 %                                 |
| Bosna in Hercegovina     | 1.316.308  | 82.565  | 82.565           | 1.032.063                                     | 8,18 %                       | -                                      |
| Kosovo                   | 1.064.137  | 67.450  | 67.450           | 843.125                                       | 6,68 %                       | 2,00 %                                 |
| Črna Gora                | 711.325  | 44.337  | 44.337           | 554.213                                       | 4,39 %                       | -                                      |
| Hrvaška                  | 121.506  | 7.753   | 7.753            | 96.913  | 0,77 %                       | 1,50 %                                 |
| Francija                 | 114.767  | 9.178   | 9.178            | 114.725                                       | 0,91 %                       | 1,00 %                                 |
| Avstrija                 | 62.162   | 4.875   | 4.875            | 60.938  | 0,48 %                       | -                                      |
| Nizozemska               | 61.694   | 4.891   | 4.891            | 61.138  | 0,48 %                       | 2,00 %                                 |
| Luksemburg               | 55.864   | 5.876   | 5.876            | 73.450  | 0,58 %                       | 0,50 %                                 |
| Združene države Amerike  | 44.956   | 3.553   | 3.553            | 44.413  | 0,35 %                       | -                                      |
| Nemčija                  | 34.735   | 2.654   | 2.654            | 33.175  | 0,26 %                       | 0,75 %                                 |
| Italija                  | 30.820   | 2.437   | 2.437            | 30.463  | 0,24 %                       | -                                      |
| Belgija                  | 25.553   | 1.954   | 1.954            | 24.425  | 0,19 %                       | 1,00 %                                 |
| Danska                   | 25.097   | 2.008   | 2.008            | 25.100  | 0,20 %                       | 2,50 %                                 |
| Švica                    | 3.761  | 209   | 209              | 2.613   | 0,02 %                       | -                                      |
| Bolgarija                | 1.465  | 67  | 67               | 838   | 0,01 %                       | 2,00 %                                 |
| Združeno Kraljestvo VB   | 1.403  | 100   | 100              | 1.250   | 0,01 %                       | 2,00 %                                 |
| Švedska                  | 949  | 63  | 63               | 788   | 0,01 %                       | 2,00 %                                 |
| Španija                  | 888  | 50  | 50               | 625   | 0,00 %                       | -                                      |
| Malta                    | 424  | 20  | 20               | 250   | 0,00 %                       | -                                      |
| Kitajska                 | 212  | 13  | 13               | 163   | 0,00 %                       | -                                      |
| Poljska                  | 194  | 15  | 15               | 188   | 0,00 %                       | -                                      |
| Združeni Arabski Emirati | 187  | 9   | 9                | 113   | 0,00 %                       | -                                      |
| Irska                    | 174  | 13  | 13               | 163   | 0,00 %                       | 1,50 %                                 |
| Češka Republika          | 126  | 5   | 5                | 63  | 0,00 %                       | 1,25 %                                 |
| Avstralija               | 121  | 4   | 4                | 50  | 0,00 %                       | 1,00 %                                 |
| Islandija                | 103  | 3   | 3                | 38  | 0,00 %                       | 2,50 %                                 |
| Ruska Federacija         | 102  | 4   | 4                | 50  | 0,00 %                       | -                                      |
| Norveška                 | 92   | 3   | 3                | 38  | 0,00 %                       | 2,50 %                                 |
| Latvija                  | 88   | 5   | 5                | 63  | 0,00 %                       | 0,50 %                                 |
| Madžarska                | 70   | 4   | 4                | 50  | 0,00 %                       | 0,50 %                                 |
| Senegal                  | 62   | 4   | 4                | 50  | 0,00 %                       | -                                      |
| Slovaška                 | 42   | 3   | 3                | 38  | 0,00 %                       | 1,50 %                                 |
| Mauritius                | 33   | 4   | 4                | 50  | 0,00 %                       | -                                      |
| Brazilija                | 31   | 2   | 2                | 25  | 0,00 %                       | -                                      |
| Kenija                   | 21   | 2   | 2                | 25  | 0,00 %                       | -                                      |
| Kanada                   | 17   | 1   | 1                | 13  | 0,00 %                       | -                                      |
| Turčija                  | 16   | 1   | 1                | 13  | 0,00 %                       | -                                      |
| Drugi                    | 64   | -   | -                | -   | 0,00 %                       | -                                      |
| <b>Skupaj</b>            | <b>16.878.553</b>                                      | <b>1.008.976</b>  | <b>1.008.976</b> | <b>12.612.200</b>                             | <b>100,00 %</b>              | <b>-</b>                               |

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 dosega 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.

## 5. Cilji in politike upravljanja tveganj

### 5.1. Splošne informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj

(člena 435 (1) in 435 (2) (e) CRR)

Skupina je največja bančna in finančna skupina v Sloveniji s pomembno prisotnostjo v regiji JVE, in sicer v Srbiji, Bosni in Hercegovini, Severni Makedoniji, na Kosovu in v Črni gori. Pridobljeni Summit Leasing Group in Generali Investments a.d. Skopje sta še okrepili obstoječo dolgoletno prisotnost Skupine v Sloveniji in regiji JVE, ter zagotovili strateški in sistemski položaj na trgih, kjer je prisotna. Skupina je na dan 31. decembra 2024 sestavljena iz Banke, ki predstavlja matično družbo v Sloveniji, odvisnih bančnih članic in lizing podjetij 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 za rast, usmerja pa se večinoma v kreditiranje podjetij in prebivalstva. V skladu s svojo novo strategijo 2030 namerava Banka postati vodilna banka v jugovzhodni Evropi in si prizadeva zagotoviti mednarodne najboljše prakse za vse stranke in poslovne modele. Poleg tega se strategija osredotoča na preoblikovanje banke v vodilno operativno platformo v regiji s strogimi poenostavitvami in digitalizacijo ob ohranjanju preudarnih praks tveganja. Skupina je zavezana razvoju kulture osredotočenosti na stranke, zavedanja tveganj, integritete, učinkovite organizacije, trajnostnega financiranja in družbene odgovornosti. Zaupanje strank, zaposlenih, delničarjev in družbe, v kateri deluje, Skupina razume kot veliko odgovornost.

Rast kreditiranja, ki je bila v preteklem letu skromna zaradi naraščajočih trendov obrestnih mer, se je v letu 2024 okrepila. V letu 2024 je kakovost kreditnega portfelja Skupine ostala visoka in dobro razpršena, s stabilno bonitetno strukturo in nižjo stopnjo NPL. V nobenem izbranem industrijskem sektorju ni bilo velike koncentracije. To je še posebej pomembno, saj bi lahko geopolitične napetosti, zeleni prehod in drugi makro razvojni dogodki bistveno vplivali na določene industrijske sektorje. Skupina je pozorno spremljala makroekonomske in geopolitične okoliščine, pri čemer je ostala zelo preudarna pri prepoznavanju povečanja kreditnega tveganja v zelo zgodnji fazi in proaktivna pri upravljanju slabih posojil. Prav tako neugodni trendi v nemški avtomobilski industriji niso močno vplivali na slovensko izvozno usmerjeno industrijo. Ob upoštevanju tega je banka nekaterim izbranim komitentom v 2. skupini znižala bonitetno oceno in oblikovala dodatne oslavitve. Stroški tveganja so ostali na relativno nizki ravni. Ugotovljene oslavitve izhajajo iz razvoja portfelja, novega financiranja in morebitnega poslabšanja portfelja. Nasprotno pa sta uspešna izterjava že odpisanih terjatev in sprememba parametrov tveganja pozitivno prispevali k nizkemu skupnemu neto učinku.

Skupina je ostala dobro kapitalizirana in precej nad nagnjenostjo k tveganju tako na ravni Skupine kot na ravni bančnih članic. Tudi likvidnostni položaj Skupine je ostal soliden, saj so kazalniki likvidnosti visoko nad regulativnimi zahtevami, kar kaže na nizko toleranco do tega tveganja. Veliko pozornosti smo namenili strukturi in koncentraciji likvidnostnih rezerv, hkrati pa smo upoštevali morebitna neugodna negativna gibanja na trgu. Naložbena aktivnost se je nadaljevala z uravnoteženim pristopom k iskanju privlačnih tržnih priložnosti ob zasledovanju dobro obvladovanega kreditnega razmika in tveganja obrestne mere ter porabe kapitala. Izpostavljenost obrestnemu tveganju je ostala zmerna in v okviru tolerance nagnjenosti k tveganju.

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

V skladu s svojim poslovnim modelom in strategijo Skupina načrtuje preudaren profil tveganosti, optimalno porabo kapitala in dobičkonosno poslovanje na dolgi rok ob upoštevanju prevzetih tveganj. Okvir upravljanja tveganj v Skupini je opredeljen in organiziran glede na poslovni profil in profil tveganosti Skupine ter vključuje bodoče pričakovane trende in usmeritve z namenom doseganja internih ciljev in izpolnjevanja vseh zunanjih zahtev. Podpira poslovno odločanje na strateški in operativni ravni, celovit nadzor in proaktivno upravljanje tveganj, vključuje pa naslednje:

- izjavo o pripravljenosti za prevzemanje tveganj (»Risk Appetite«) in usmeritve glede prevzemanja posameznih vrst tveganj (»Risk Strategy«),

- letni pregled strateških ciljev, pripravo poslovnega plana in proces načrtovanja kapitala,
- proces notranjega ocenjevanja ustreznosti kapitala (ICAAP) in proces notranjega ocenjevanja likvidnosti (ILAAP),
- aktivnosti na področju plana reševanja,
- druge aktivnosti za testiranje zmogljivosti v stresnih situacijah, sisteme zgodnjega opozarjanja in redne analize tveganj,
- regulativno in drugo interno poročanje za potrebe sprejemanja odločitev.

Skupina prispeva k trajnostnemu financiranju z vključevanjem okoljskih, socialnih in upravljavskih (ESG) tveganj v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in notranje ureditve upravljanja. S sprejetjem Trajnostnega programa NLB Skupine je Skupina v svoj poslovni model implementirala glavne trajnostne elemente. Cilj te strateške, vseorganizacijske pobude je zagotoviti vzdržno finančno uspešnost Skupine z upoštevanjem tveganj in priložnosti ESG v njenem poslovanju ter aktivno prispevati k bolj uravnoteženemu in vključujočemu gospodarskemu in socialnemu sistemu. Tako trajnostno financiranje vključuje merila ESG v poslovne in naložbene odločitve Skupine v trajno korist strank in družbe. Poleg tega je Banka kot članica združenja UN Net-Zero Banking Alliance javno razkrila svojo zavezo Net-Zero in ustrezne cilje. S tem korakom se je Banka zavezala, da bo svoj posojilni in naložbeni portfelj do leta 2050 uskladila z ničelnimi neto izpusti.

Odbor za trajnostni razvoj Skupine nadzira integracijo dejavnikov ESG v poslovni model in pripadajoče dejavnosti Skupine. Obvladovanje ESG tveganj obravnava celoten postopek odobritve kreditov in postopek vrednotenja zavarovanja v Skupini ter s tem povezano upravljanje kreditnega portfelja. Sledi smernicam ECB in EBA s težnjo po njihovi celoviti integraciji v vse relevantne procese. Razpoložljivost podatkov ESG v regiji, kjer Skupina deluje, je še vedno pomanjkljiva. Kljub temu je Skupina vzpostavila proces pridobivanja relevantnih podatkov ESG od svojih strank, ki so predpogoj za ustrezno odločanje.

#### **Pripravljenost za prevzemanje tveganj (»Risk Appetite«)**

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

Skupina je ena največjih slovenskih bančnih in finančnih skupin s pomembno prisotnostjo na trgih regije JVE. Skladno s svojimi strateškimi usmeritvami namerava biti vzdržno dobičkonosna in poslovati predvsem s komitenti na strateških trgih, ki jim zagotavlja inovativne, vendar enostavne rešitve, osredotočene na stranko, ter dejavno prispevati k bolj uravnoteženemu in vključujočemu gospodarskemu in socialnemu sistemu. Skupina ima dobro razpršen poslovni model. Glede na poslovno strategijo Skupine je kreditno tveganje prevladujoča kategorija tveganj, sledijo tveganje kreditnega razmika portfelja bančne knjige, obrestno tveganje bančne knjige, operativno tveganje, likvidnostno tveganje, tržno tveganje in druga nefinančna tveganja. Skupina integrira in obvladuje ESG tveganje znotraj vzpostavljenega okvira upravljanja tveganj, kjer je omenjeno tveganje eden od dejavnikov tveganja obstoječih vrst tveganj, kot so kreditno, likvidnostno, tržno in operativno tveganje. Redna identifikacija tveganj in njihovo ocenjevanje se izvaja 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 zagotavljanja proaktivne podpore za sprejemanje ustreznih poslovnih odločitev na strateški in operativni ravni.

Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Upravljanje kreditnega tveganja, ki je najpomembnejše tveganje v Skupini, se osredotoča na prevzemanje zmernih tveganj – razpršen kreditni portfelj, ustreza kakovost kreditnega portfelja, vzdržen strošek tveganj in zagotavljanje optimalnega donosa glede na prevzeta tveganja. Toleranca do likvidnostnega tveganja je nizka. Skupina mora ves čas ohranjati ustrezno raven likvidnosti, da lahko poravnava svoje kratkoročne obveznosti, če se uresniči določen stresni scenarij. Poleg tega se Skupina z namenom minimizacije likvidnostnega tveganja osredotoča na ustrezno strukturo virov financiranja. Skupina je omejila tudi izpostavljenost iz naslova vrednotenja, ki izhaja iz portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, katerega namen je zagotavljanje ustreznih likvidnostnih rezerv, na zmerno raven. Temeljna usmeritev pri obvladovanju obrestnega tveganja je omejevanje potencialnih negativnih učinkov na prihodke in kapital, zato je opredeljena toleranca za to tveganje zmerna. Poleg tega je Skupina v letu 2024 celovito izboljšala obstoječe obvladovanje obrestnega tveganja. Pri prevzemanju operativnih tveganj Skupina zasleduje usmeritev, da tovrstna tveganja ne smejo pomembno vplivati na njeno poslovanje. Pripravljenost za prevzemanje operativnih tveganj

je nizka do zmerna, s poudarkom na ukrepih za blaženje pomembnih tveganj in ključnih kazalnikih tveganosti, ki služijo kot sistem zgodnjega obveščanja. Za ustrezno obvladovanje tveganj IKT in zagotavljanje skladnosti z zahtevami Zakona o digitalni operacijski odpornosti (DORA) je bila vzpostavljena namenska druga obrambna linija v okviru funkcije upravljanja tveganj in okvira upravljanja tveganj IKT. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v Banki je omejeno predvsem na servisiranje strank in varovanje lastnih postavk pred tveganji. Na področju valutnega tveganja Skupina tako zasleduje cilj nizke do zmerne izpostavljenosti. Na podlagi ocene okoljskih in podnebnih tveganj je vpliv teh tveganj ocenjen kot nizek, razen prehodnega tveganja na področju kreditiranja, ki je ocenjeno kot nizko do srednje. Toleranca do prevzemanja vseh ostalih vrst tveganj, vključno z nefinančnimi, je nizka, s poudarkom na minimizaciji njihovega morebitnega vpliva na poslovanje Skupine.

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

Skupina je vzpostavila limitni okvir za spremljanje nagnjenosti k prevzemanju tveganj (ključni kazalniki tveganja in izbrani relevantni sprožilci) za podporo pri spremljanju izvajanja lastnih strateških ciljev. V okviru procesov ICAAP in ILAAP se redno izvaja celovito preverjanje doslednosti in potrjevanje okvira omejitev nagnjenosti k tveganju. Skupina redno spremlja svoj ciljni profil tveganosti, ki predstavlja ključno komponento v procesu upravljanja in blaženja tveganj. Tako postavljeni profil tveganja omogoča celovito in podrobno spremljanje, proaktivno upravljanje, usmerjanje in ublažitev tveganj. Izpolnjevanje limitov in njihova morebitna odstopanja od ciljnih vrednosti se redno poročajo pristojnim odborom in/ali Upravi Banke, Komisiji za tveganja Nadzornega sveta in Nadzornemu svetu Banke.

#### **Upravljanje tveganj, varovanje pred tveganji in zmanjševanje tveganj**

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

Temeljni cilj na področju upravljanja tveganj je proaktivno spremljanje, merjenje in upravljanje izpostavljenosti tveganjem na ravni Skupine. Dobro in celovito razumevanje upravljanja tveganj je vgrajeno v celotno organizacijo in je osredotočeno na zaznavanje tveganj v zelo zgodnji fazi, učinkovito obvladovanje tveganj in njihovo ublažitev z namenom zagotavljanja preudarne in gospodarne porabe kapitala, vzdrževanja ustrezne MREL ravni in likvidnostne strukture ter s tem povezanih ustreznih blažilnikov, ki zagotavljajo finančno moč Skupine.

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

Upravljanje tveganj je osredotočeno na upravljanje in obvladovanje tveganj skladno s Strategijo pripravljenosti za prevzemanje tveganj (»Risk Appetite«) in Strategijo upravljanja tveganj Skupine (»Risk Strategy«), ki 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 usmerja in poroča pristojnim odborom in/ali Upravi Banke. Celovito poročilo o izpostavljenosti tveganjem celotne Skupine redno obravnavajo Uprava Banke, Komisija za tveganja Nadzornega sveta in Nadzorni svet Banke. Podobno dosleden pristop spremljanja ciljnega profila tveganosti je vzpostavljen tudi v posameznih bančnih članicah Skupine. Poleg tega je Skupina vzpostavila sistem zgodnjega opozarjanja (»early warning system«) na različnih segmentih tveganj z namenom okrepitve obstoječih notranjih kontrol in pravočasnega odziva, kadar je ta potreben.

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

glede izpolnjevanja zahtevanih pogojev in meril pred vsako odobritvijo črpanja sredstev. Status projektnega financiranja se redno nadzira in poroča ustreznim odborom.

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

Upravljanje ESG tveganj obravnava celoten postopek odobritve kreditov Skupine in s tem povezano upravljanje kreditnega portfelja. Trajnostno financiranje se izvaja v skladu z ESMS Skupine. Poleg obravnave ESG tveganj v vseh pomembnih fazah postopka odobritve kredita so bila v procesu vrednotenja zavarovanja upoštevana tudi ustrezna merila ESG. V procesu odobritve transakcije je bilo vzpostavljeno zbiranje podatkov ESG na stopnji KYC. Preverjanje skladnosti s predpisi predstavlja naslednji pomemben korak in vključuje preverjanje, ali stranka spoštuje veljavne zakone, predpise in standarde. Če je transakcija razvrščena kot visoko tveganje E&S, je vzpostavljen strog postopek upravljanja odstopanj, ki zagotavlja dodatno okrepljeno oceno tveganja. Med življenjsko dobo projekta je vzpostavljeno spremljanje ESG tveganj, da se oceni vpliv posameznega tveganja in oblikuje strategija za njihovo ublažitev. S tem Skupina zagotavlja, da se tveganja ustrezno obravnavajo in da se morebitne spremembe ali novonastala tveganja identificirajo in obravnavajo.

Poleg tega Skupina skrbno preučuje morebitna tveganja ugleda in odgovornosti, ki bi lahko nastala zaradi vzdržnega financiranja strank. Posebno pozornost namenjamo potrjevanju novih izdelkov in spremljanju izpolnjevanja ustreznih kriterijev s strani naročnikov. Obravnavani so bili dodatni ključni kazalniki tveganja, ki služijo kot sistem zgodnjega opozarjanja na ESG tveganja. Poleg tega so fizična tveganja kot del ESG tveganj na področju operativnega tveganja obravnavana v upravljanju neprekinjenega poslovanja (UNP) skupine. Kot tak se UNP izvaja za zaščito življenj, blaga in ugleda. Načrti neprekinjenega poslovanja so vključevali ustrezna ESG tveganja. Pripravljeni so za uporabo v primeru naravnih nesreč, katastrof IT in nezaželenih vplivov okolja za blažitev njihovih posledic.

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

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

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

S celovito identifikacijo operativnih tveganj se ugotavljajo, ocenjujejo in ustrezno obvladujejo možne prihodnje izgube, pri čemer Skupina sledi usmeritvi, da takšno tveganje ne sme materialno vplivati na njeno poslovanje. Najpomembnejša operativna tveganja se aktivno obvladujejo z ukrepi njihovega zmanjševanja in upravljanja v skladu z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj, predvsem z izboljšanjem obstoječih kontrol nad ustreznimi notranjimi postopki. Posebna pozornost se posveča analizam, temelječim na scenarijih, in povezanim preventivnim ukrepom. V ospredju so zlasti dogodki, ki imajo majhno verjetnost nastanka in zelo velik možen finančni vpliv, ki vključuje relevantna aktualna

tveganja. Poleg tega so vzpostavljeni ključni kazalniki tveganj, vključno s sistemom zgodnjega opozarjanja za širše področje operativnih tveganj, z namenom izboljšanja obstoječih notranjih kontrol in zagotavljanja pravočasnega odziva, ko je treba.

### **Stresno testiranje**

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

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

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

Program testiranja izjemnih situacij zajema vse glavne vrste stresnih testov – različne stresne scenarije, povratne stresne teste in analizo občutljivosti. Okvir za testiranje izjemnih situacij se razvija in izvaja na ravni Skupine, upošteva ranljivost njenega poslovnega modela. Vključuje vse materialne, obstoječe in potencialne vrste tveganj, ki izhajajo iz trenutnega in dolgoročnega (strateškega) profila tveganosti Skupine, makrookolje in geopolitične okoliščine, 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, geopolitične okoliščine, drugi idiosinkratični dogodki itd.), in druge relevantne analize scenarijev.

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

Skupina je vzpostavila jasen proces pristojnosti in odgovornosti na področju stresnih testov. Program testiranja izjemnih situacij pripravi višje vodstvo (pod odgovornostjo funkcije upravljanja s tveganji), potrdi in spremlja pa ga uprava. O rezultatih testiranja izjemnih situacij na ravni Skupine razpravljajo pristojni odbori, Uprava in Nadzorni svet. Poleg tega se rezultati stresnega testiranja uporabljajo pri sprejemanju poslovnih odločitev ter planiranju kapitala in likvidnosti. Stresni testi prispevajo k proaktivnemu upravljanju celotnega profila tveganosti Skupine, predvsem s spremljanjem projekcij kapitalne ustreznosti in likvidnostnega položaja, kakor tudi z izbiro ukrepov za obvladovanje in blaženje tveganj, kadar so ti potrebni.

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

Skupina je bila kot sistemsko pomembna institucija vključena v stresni test 2025 EBA v EU in ECB SSM. Ta vseevropski stresni test je zasnovan za oceno odpornosti evropskega bančnega sektorja v trenutnem negotovem in spreminjajočem se makroekonomskem okolju, namreč zaostrovanju geopolitičnih napetosti, ki vodijo v hud padec BDP. Rezultati vaje bodo predvidoma objavljeni v začetku avgusta 2025. Kvalitativni rezultati bodo vključeni v določitev kapitalskih zahtev s strani ECB, in sicer določitev smernic za 2. steber.

Poleg tega je bila Skupina leta 2024 vključena tudi v dve vaji stresnih testov ECB: analizo scenarijev podnebne tveganja EBA Fit-for-55 2024 in vajo ECB Cyber Resilience Stress Test 2024. Z izvedbo teh vaj je ECB ocenila, kako so banke pripravljene na soočanje s finančnimi in gospodarskimi šoki zaradi podnebnih in kibernetičnih tveganj.

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

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

Tabela 16 – Nabor stresnih testov na ravni NLB Skupine

| Vrsta tveganja  | Vrsta stresnega testiranja           | Uporaba rezultatov stresnega testiranja             | Pristojni organ odločanja | Frekvenca                         |
|---|--------------------------------------|---|---------------------------|-----------------------------------|
| <b>KREDITNO TVEGANJE</b>  |                                      |   |                           |                                   |
| <b>segment stresnega testiranja: kreditni portfelj</b>  |                                      |   |                           |                                   |
| Kreditno tveganje – tveganje neplačila & tveganje poslabšanja kakovosti kreditnega portfelja (migration risk) | Stresni scenarij                     | Strategija, Planiranje, ICAAP, RP                   | RICO, UB, NS              | Kvartalno, letno                  |
| Tveganje koncentracije – do posamičnih skupin komitentov  | Herfindahl-Hirschman Index (HHI)     | Strategija, Planiranje, ICAAP, RP                   | RICO, UB, NS              |                                   |
| Tveganje panožne koncentracije  |                                      | Strategija, Planiranje, ICAAP, RP                   | RICO, UB, NS              |                                   |
| Interni pristop za oceno kapitalskih potreb (IRB) – občutljivost komponent tveganja (PD, EAD, LGD, zapadlost) | Analiza občutljivosti                | Strategija, Planiranje, ICAAP, RP                   | RICO, UB, NS              |                                   |
| Tveganje, ki izhaja iz 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                        |                                   |
| Zmanjševanje obsega slabih posojil  | Analiza občutljivosti                | NPL Strategija                                      | UB, NS                    | Letno                             |
| <b>OPERATIVNO TVEGANJE</b>  |                                      |   |                           |                                   |
| <b>segment stresnega testiranja: potencialni škodni dogodki</b>   |                                      |   |                           |                                   |
| Modeliranje izgub iz naslova operativnih tveganj  | Analiza občutljivosti                | Strategija, Planiranje, ICAAP, RP, drugi interni ST | OOT, UB, NS               | Kvartalno, letno                  |
| Analiza tveganj, ki imajo majhno verjetnost nastanka in zelo velik možen finančni vpliv (HRLF)                | Stresni scenarij                     | RP, drugi interni ST                                | OOT, UB, NS               | Letno (pogosteje, če je potrebno) |

| <b>TRŽNO TVEGANJE</b>  |  |   |              |                        |
|--|--|---|--------------|------------------------|
| <b>segment stresnega testiranja: valutna pozicija, trgovalne pozicije, izpostavljenosti do držav in bank</b> |  |   |              |                        |
| Valutno tveganje   | Stresni scenarij,<br>Analiza občutljivosti     | Strategija, Planiranje,<br>ICAAP, RP, interni ST        | ALCO, UB, NS | Mesečno /<br>kvartalno |
| Tržna tveganja   | Analiza občutljivosti                          | Strategija, Planiranje,<br>ICAAP, interni ST            | ALCO, UB, NS | Kvartalno              |
| Tveganje CVA   | Analiza občutljivosti                          | Strategija, Planiranje,<br>ICAAP, interni ST            | ALCO, UB, NS | Kvartalno              |
| Sistem zgodnjega opozarjanja za izpostavljenosti do držav in bank  | Analiza občutljivosti                          | Interni ST  | ALCO, UB, NS | Dnevno /<br>Mesečno    |
| <b>OBRETNOSTNO TVEGANJE V BANČNI KNJIGI</b>  |  |   |              |                        |
| <b>segment stresnega testiranja: obrestna pozicija bančne knjige</b>   |  |   |              |                        |
| Obrestno tveganje v bančni knjigi  | Stresni scenarij,<br>Analiza občutljivosti     | Strategija, Planiranje,<br>ICAAP, RP, interni ST        | ALCO, UB, NS | Mesečno /<br>kvartalno |
| Tveganje kreditnega pribitka   | Stresni scenarij,<br>Analiza občutljivosti     | Strategija, Planiranje,<br>ICAAP, RP, interni ST        | ALCO, UB, NS | Mesečno /<br>kvartalno |
| <b>LIKVIDNOSTNO TVEGANJE</b>   |  |   |              |                        |
| <b>segment stresnega testiranja: likvidnostna pozicija ali drugi relevantni podsegi</b>                      |  |   |              |                        |
| Likvidnostno tveganje: skupna likvidnostna pozicija  | Stresni scenarij,<br>Povratni stresni test     | Strategija, Planiranje,<br>ICAAP, ILAAP, RP, interni ST | ALCO, UB, NS | Mesečno /<br>kvartalno |
| Likvidnostno tveganje: meddnevna likvidnost  | Stresni scenarij                               | ILAAP; interni ST                                       | ALCO         | Mesečno                |
| <b>POSLOVNO IN STRATEŠKO TVEGANJE</b>  |  |   |              |                        |
| <b>segment stresnega testiranja: planske projekcije</b>  |  |   |              |                        |
| Potencialne izgube iz naslova poslovnega in strateškega tveganja   | stresni scenarij na podlagi ekspertnega znanja | Strategija, Planiranje,<br>ICAAP, interni ST            | UB, NS       | Letno                  |
| <b>ESG TVEGANJA</b>  |  |   |              |                        |
| <b>segment stresnega testiranja: izbrana tveganja prehoda in fizična tveganja</b>                            |  |   |              |                        |
| Tveganje prehoda na makrofinančni ravni  | Stresni scenarij                               | Strategija, Planiranje,<br>ICAAP, interni ST            | UB, NS       | Letno                  |
| Fizično tveganje na makrofinančni ravni  | Stresni scenarij                               | Strategija, Planiranje,<br>ICAAP, interni ST            | UB, NS       | Letno                  |
| Druge okoljska tveganja na makrofinančni ravni   | Stresni scenarij                               | Strategija, Planiranje,<br>ICAAP, interni ST            | UB, NS       | Letno                  |

### Merjenje in poročanje tveganj

NLB Skupina je kot sistemsko pomembna skupina vključena v enotni nadzorni mehanizem (SSM), katerega nadzor je v pristojnosti skupne nadzorniške skupine (»Joint Supervisory Team«) v okviru Evropske centralne banke in Banke Slovenije. Skupina posluje skladno z določili regulative ECB, obenem pa hčerinske družbe Skupine, ki poslujejo zunaj Slovenije, delujejo tudi skladno s pravili, ki jih določajo lokalni regulatorji. Enakovrednost tretje osebe je bila odobrena v Srbiji, Bosni in Hercegovini ter Severni Makedoniji, kar je povzročilo uskladitev lokalne zakonodaje s pravili CRR. Kar zadeva kapitalsko ustreznost, Skupina na podlagi določb CRD V uporablja standardizirani pristop do kreditnega in tržnega tveganja ter osnovni pristop (poenostavljeni pristop z manjšo razdrobljenostjo podatkov) za operativna tveganja, z izjemo Banke, ki uporablja standardizirani pristop. S 1. januarjem 2025 bo izračun tveganju prilagojene aktive za kreditno in operativno tveganje temeljil na uredbi CRR3.

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

Poročanje o tveganjih v Skupini poteka skladno z internimi usmeritvami, ki glede vsebine in pogostosti poročanja poleg internih potreb upoštevajo zahteve Evropske centralne banke in Banke Slovenije. Na ravni posamezne članice Skupine se upoštevajo tudi zahteve njihovih lokalnih predpisov. Poročanje o tveganjih poteka v obliki standardiziranih poročil, ki omogočajo smiselno poenotene politike upravljanja tveganj z metodologijami za merjenje in uravnavanje izpostavljenosti tveganjem, vzpostavljene standardizirane strukture podatkovnih baz znotraj podatkovnega skladišča,

celostno zagotavljanje kakovosti podatkov z vzpostavljenimi kontrolami ter avtomatizirano pripravo poročil na ravni Skupine, kar zagotavlja tudi njihovo kakovost in zmanjšuje možnosti napak.

### Podatkovne osnove in sistem IT

Podatki, ki jih Skupina uporablja za potrebe upravljanja tveganj, se pripravijo v podatkovnih skladiščih Banke in bančnih članic Skupine. Vzpostavljeni proces zagotavlja integrirane informacije v enotni referenčni strukturi, kjer lahko poslovni uporabniki do njih dostopajo v formatu, ki je dosleden in predmetno usmerjen. Podatki se tekoče preverjajo in so predmet rednega nadzora. Podatki, uporabljeni za interne ocene in analize tveganj ter s tem povezano upravljanje in poročanje, so enaki kot podatki, ki jih Skupina uporablja za regulativno poročanje. S tem Skupina izpolnjuje načela BCBS 239 in Vodnik ECB o učinkovitem združevanju podatkov o tveganjih in poročanju o tveganjih.

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

### Korporativno upravljanje na področju tveganj ter s tem povezane notranje kontrole

NLB Skupina je vzpostavila okvir korporativnega upravljanja, ki temelji na načelih dobrega in odgovornega upravljanja v skladu z veljavno zakonodajo Republike Slovenije, zlasti z določbami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakona o bančništvu (ZBan-3), Uredbe o dogovorih o notranjem upravljanju, upravnem organu in postopku notranjega ocenjevanja 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 opredeljitvijo nagnjenosti k prevzemanju tveganj, strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, ICAAP, ILAAP, plan reševanja ter poročanje o tveganjih, ki jim je Skupina izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju;
- ustrezne mehanizme notranjega nadzora, vključno z ustreznimi administrativnimi in računovodskimi postopki;
- ustrezne politike in prakse prejemkov, ki so skladne s preudarnim in učinkovitim obvladovanjem tveganj ter s tem spodbujajo preudarno prevzemanje tveganj.

Slika 4 – Sistem korporativnega upravljanja na področju tveganj v NLB Skupini



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

Slika 5 – Tri obrambne linije NLB Skupine



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

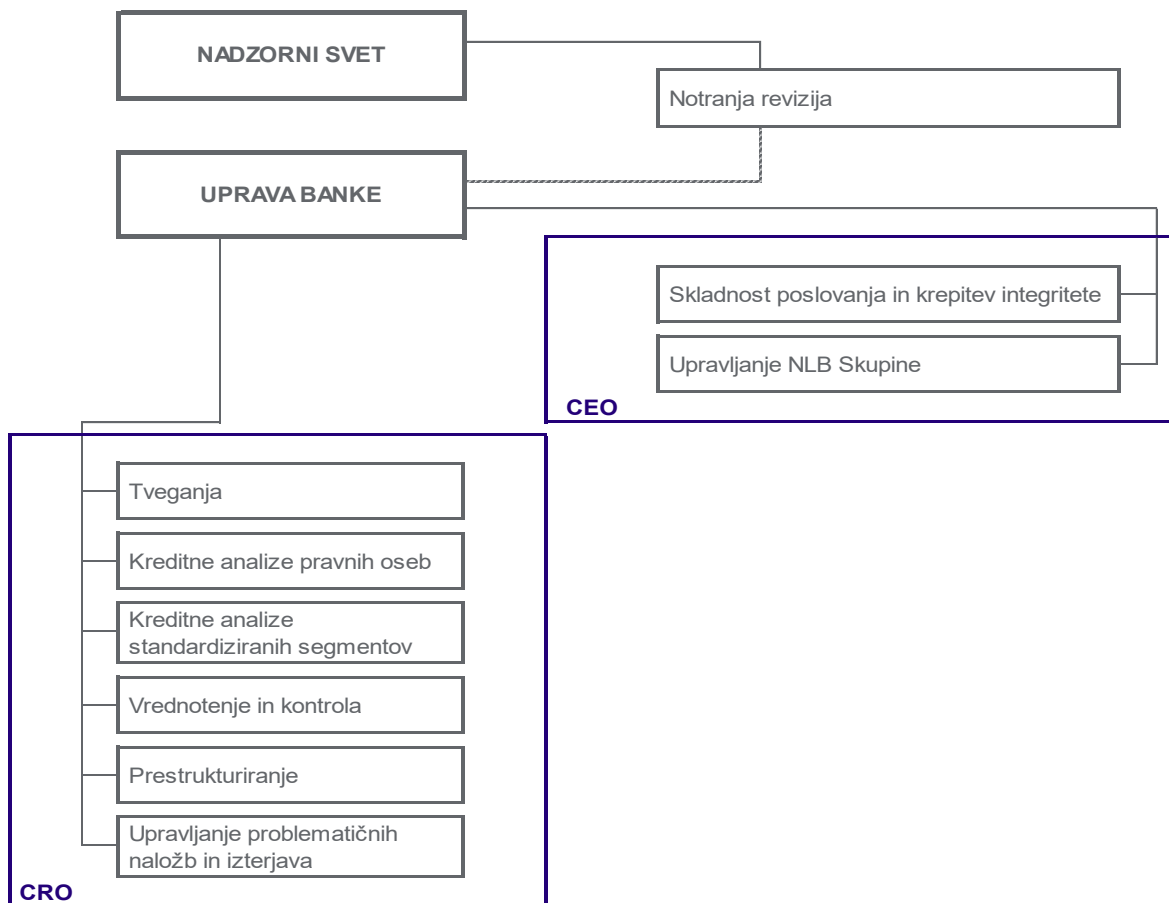
Upravljanje tveganj in zagotavljanje skladnosti poslovanja predstavljata drugo obrambno linijo. Upravljanje tveganj opredeljuje pravila za opredelitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj, usmeritve v strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj, druge politike in usmeritve na področju tveganj ter spremljanje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

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

Pristojnosti in odgovornosti organizacijskih enot Tveganja, Skladnost poslovanja in krepitev integritete (ki zajema tudi funkcijo varovanja informacij v skladu z regulativo Banke Slovenije) ter Notranja revizija so določene v skladu z opredelitvami ZBan-3, po katerih so te funkcije neodvisne in imajo neposreden dostop do Nadzornega sveta Banke. V letu 2024 ni bilo bistvenih sprememb v funkcijah, ki predstavljajo drugo in tretjo obrambno linijo v okviru notranjih kontrol (Tveganja, Skladnost poslovanja in krepitev integritete ter Notranja revizija v Banki).

## Organizacija upravljanja tveganj v Banki

Slika 6 – Organizacija upravljanja tveganj v Banki



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

### *Uprava in njena delovna telesa*

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

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

- Kreditni odbor za pravne osebe, ki določa bonitetne ocene in sprejema odločitve o preraščitvi komitentov ter odobrava naložbe na področju komercialnega bančništva in limite, ki so zunaj pristojnosti direktorjev. Odbor sprejema odločitve o naložbah na področju komercialnega bančništva skladno z zakonskimi pooblastili za poslovanje Banke s podjetji (vse družbe, banke in finančne ustanove), o poslovanju s komitenti prestrukturiranja in problematičnih naložbah. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko.
- Odbor za upravljanje bilance (NLB / NLB Skupine) (ALCO), ki spremlja razmere makroekonomskega okolja, analizira stanja, spremembe in trende v bilancah Banke in članic Skupine ter oblikuje sklepe in usmeritve za doseganje strukture bilance stanja Banke in Skupine. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat mesečno.
- Odbor za operativna tveganja NLB, ki je odgovoren za spremljanje, usmerjanje in nadzor upravljanja operativnega tveganja v Banki ter prenos metodologije v članice Skupine. Odbor se praviloma sestane vsaka dva meseca.
- Odbor za preoblikovanje banke, ki je pristojen za sprejemanje odločitev s področja razvoja z namenom preoblikovanja Banke in odločitev v zvezi s sprejemanjem razvojnih smernic. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat mesečno.
- Odbor za tveganja, ki spremlja in redno pregleduje zadeve, povezane s tveganjem in poslovnim tveganjem, ter pripravlja gradiva za sklepe Uprave. Seje odbora so praviloma sklicane četrletno ali pogosteje.

- Odbor za upravljanje naložbenih nepremičnin NLB Skupine, ki izdaja mnenja o prevzemni/nakupni ceni nepremičnin in dodatnih naložbah v nepremičnine, ki so zastavljene kot zavarovanje za problematične naložbe, o prodajni ceni lastnih nepremičnin in prevzemni/nakupni ceni za zastavljene nepremičnine pri prodaji terjatev. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko.
- Kolegij prodaje, ki sprejema odločitve o upravljanju ponudbe produktov in storitev ter odnosov s komitenti na področju prodaje. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko.
- Kreditni odbor za fizične osebe, ki odloča o odobritvah kreditnih in drugih naložbenih predlogov, kjer pogoji kreditiranja odstopajo od redne bančne ponudbe in za banko predstavljajo dodatna tveganja. Seje odbora se praviloma skličejo po potrebi.

#### *Nadzorni svet in njegova delovna telesa*

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

Nadzorni svet ima pet delovnih teles:

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

#### **Vloga upravljanja tveganj v Skupini**

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

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

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

Odboru za upravljanje bilance, Odboru za tveganja (RICO), Komisiji za tveganja Nadzornega sveta in Nadzornemu svetu.

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

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

### **Upravljanje tveganj skladnosti in integritete v Skupini in Banki**

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

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

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

Glavne dejavnosti Skladnosti poslovanja in krepitev integritete so naslednje:

- Skrb za oblikovanje, sprejemanje in izvajanje osnovnih politik, ki so pomembne za skladnost. V tem kontekstu je še posebej pomemben Kodeks ravnanja NLB Skupine, ki postavlja standarde ravnanja in je osnova za izgradnjo kulture tveganja v Banki in Skupini. Jasno določa ničelno toleranco do vseh vrst škodljivih ravnanj in se v Skupini dosledno izvaja.
- Upravljanje sistema preprečevanja pranja denarja, financiranja terorizma in omejevalnih ukrepov (sankcij) na ravni Banke in Skupine.
- Identifikacija novih predpisov, pomembnih za Banko, in spremljanje njihovega izvajanja. Za obvladovanje regulativnega tveganja ima Banka vzpostavljen sistem upravljanja skladnosti z regulativo za obravnavanje in obvladovanje sprememb pravnega okolja. Ta sistem centralno upravlja oddelek za skladnost in integriteto, procesi implementacije pa so decentralizirani. To pomeni, da organizacijske enote, pristojne za določena področja, na katera vpliva sprememba veljavnih predpisov, pripravijo akcijske načrte in vodijo procese implementacije ter tako zagotovijo skladnost. Oddelek za skladnost in integriteto nadzoruje učinke ustreznih regulativnih sprememb in status izvajanja.
- Svetovanje drugim organizacijskim enotam Banke ali članicam Skupine o vprašanih skladnosti poslovanja.
- Izvajanje preverjanja skladnosti na področjih s tveganjem skladnosti s pregledi skladnosti, ugotavljanjem pomanjkljivosti pri tem, izdajanjem priporočil glede skladnosti in spremljanjem njihovega izvajanja.
- Prepoznavanje in ocenjevanje tveganj, povezanih s skladnostjo in integriteto, ki se pojavljajo pri vsakodnevnem poslovanju Banke, predvsem procesih razvoja (novih) produktov in storitev, projektov (IT in drugih projektov), organizacijskih in kadrovskih sprememb ter drugih sprememb, ki lahko pomembno vplivajo na poslovanje Banke.
- Sodelovanje pri presoji primernosti nosilcev ključnih funkcij v Banki in Skupini ter članov Uprave in Nadzornega sveta Banke.
- Postavitev standardov informacijske varnosti in spremljanje njihovega izvajanja, prepoznavanje groženj informacijski varnosti in izgradnja ustreznih ukrepov za njihovo ublažitev na ravni Banke in Skupine.
- Opravljanje nalog pooblaščenih oseb za varstvo podatkov (DPO) prek posebej imenovane osebe v skladu s Splošno uredbo o varstvu podatkov (GDPR).

- Določitev fizičnih in tehničnih varnostnih standardov in spremljanje njihovega izvajanja, prepoznavanje fizičnih in tehničnih varnostnih groženj ter izgradnja ustreznih blažilnih ukrepov.
- Upravljanje sistema za prijavo sumov škodljivih ravnanj (usmerjanje sistema za prijavo kršitev po različnih kanalih, vključno z anonimnim prijavljanjem nepravilnosti) in izvajanje notranjih preiskav prijavljenih primerov.
- Izvajanje redne letne celovite ocene tveganj za skladnost in integriteto na ravni Banke in Skupine v okviru procesa ECRA (Enterprise Compliance and Integrity Risk Assessment).
- Zagotavljanje komuniciranja o skladnosti, izobraževanj, delavnic in ciljnih anket za zaposlene ter izvajanje aktivnosti za krepitev kulture prevzemanja in obvladovanja tveganj skladnosti in integritete v Banki in Skupini.
- Zagotavljanje ustreznega in celovitega poročanja o temah in tveganjih skladnosti za Upravo in Nadzorni svet.
- Vodenje kompetenčne linije skladnosti in integritete za zagotavljanje enakih standardov v celotni Skupini, z višjimi zahtevami za strateške članice Skupine.

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

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

### **Notranja revizija**

Skupina skuša z Notranjo revizijo zagotoviti ustrezno spremljanje ključnih tveganj, ki lahko ogrozijo uresničevanje njene strategije in ciljev, s tem povezane sisteme kontrol in procese korporativnega upravljanja. S podajanjem zagotovil in svetovanjem ter poglobljenim razumevanjem delovanja Notranja revizija Banki pomaga doseči cilje z vzpostavitvijo sistematičnega, discipliniranega pristopa k ocenjevanju in izboljšanju učinkovitosti procesov upravljanja organizacije, obvladovanja tveganj in kontrolnih procesov. Neodvisna in nepristranska funkcija notranje revizije se izvaja z dolžno skrbnostjo, v skladu s strokovnimi načeli, hierarhijo Pravilnika o notranji reviziji ter notranjimi akti, ki urejajo delovanje Notranje revizije, ter veljavnimi zakoni in predpisi. Primeri dobre prakse in mednarodne usmeritve Odbora sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije (COSO) in COBIT na področju revizije informacijske tehnologije so merila, ki jih Notranja revizija uporablja za izpolnjevanje vseh ciljev kontrol in upravljanja tveganj.

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

Notranja revizija namenja znatno pozornost preverjanju, ali so bila revizijska priporočila ustrezno izvršena, zagotavljanju usposabljanja, svetovanju vodstvu ter spodbujanju zagotavljanja visokokakovostnega in strokovnega delovanja funkcije notranje revizije. Notranja revizija uvaja enotna pravila delovanja kot del funkcije notranje revizije in nadzoruje skladnost izvajanja teh pravil znotraj celotne Skupine. Notranja revizija in druge službe notranje revizije v Skupini delujejo v skladu z Globalnimi standardi notranjega revidiranja (v veljavi od 9. januarja 2025), ZBan-3 oz. drugimi zadevnimi zakoni, ki urejajo delovanje članice, Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksom načel notranjega revidiranja.

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

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

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

Podrobnosti o položajih, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa, so razkrite v Letnem poročilu NLB Skupine 2024 v poglavju Korporativno upravljanje (121. stran).

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

Zadnja sprememba Politike izbire primernih kandidatov za člane upravljalnega organa (Nadzorni svet in Uprava Banke) je bila sprejeta leta 2019. S to politiko se postavljajo okvirji, ki omogočajo sestavo upravljalnega organa, 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 postavljajo proces izbire primernih kandidatov za člana upravljalnega organa, ki je sestavljen iz več korakov, strokovna merila izbire ter strokovno vodeni postopki izbire kandidatov, ki bodo organom Banke omogočili utemeljitev njihove izbire in izvajanje dolžne skrbnosti v skladu z najvišjimi etičnimi standardi in skrbnostjo glede izbire primernih kandidatov za člane upravljalnega organa. S tem bo prav tako zagotovljeno, da bo upravljalni organ Banke sestavljen iz posameznikov z različnimi znanji in izkušnjami glede na strateške cilje in izzive ter da bo imel upravljalni organ kot celota uravnotežen nabor veščin, znanj in izkušenj glede na velikost, kompleksnost in profil tveganosti Banke. Strokovno in transparentno vodeni postopki so hkrati ne le v interesu Banke, ampak tudi v interesu izbranih kandidatov, saj odvrčajo morebitne dvome o njihovi strokovnosti, usposobljenosti, neodvisnosti, referencah ter v ustreznosti njihove izbire.

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

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

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

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

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

### **Postopek izbire kandidatov za člana Nadzornega sveta**

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

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

Postopek poteka v naslednjih korakih:

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

V letu 2024 se je začel postopek izbire in imenovanja, saj je štirim obstoječim članom Nadzornega sveta potekel mandat, za dva obstoječa člana Nadzornega sveta je bil mandat podaljšan, dva člana pa sta bila na novo imenovana. K sodelovanju v postopku izbire in imenovanja je bila povabljen zunanja agencija. Člani nominacijske komisije so ocenili kompetence, spretnosti, izkušnje in druge zahteve kandidatov ter predlagali kandidate. Ustrezne kandidate je predlagal tudi Slovenski državni holding.

Tako sta bila za člana Nadzornega sveta Banke imenovana Luka Vesnaver, ki je nastopil funkcijo člana Nadzornega sveta Banke 30. septembra 2024 in Natalia Olegovna Ansell, ki jenastopila funkcijo članice Nadzornega sveta Banke 8. novembra 2024, potem ko je Evropska centralna banka izrazila soglasje z njunim imenovanjem na to funkcijo, na katero sta bila imenovana 17. junija 2024 na 42. skupščini Banke.

Na podlagi Zakona o sodelovanju delavcev pri upravljanju so bili v letu 2020 za člane Nadzornega sveta Banke prvič imenovani tudi predstavniki delavcev Banke, kar je ena od pravic delavskega soupravljanja. Interese delavcev v Nadzornem svetu Banke zastopata dve predstavnici delavcev Banke. Imenovanje delavskih predstavnikov za člane

Nadzornega sveta prinaša dodatno raznolikost na vseh ravneh, saj s svojimi raznolikimi delovnimi izkušnjami in poznavanjem delovanja Banke lahko prispevajo k večjemu obvladovanju tveganj, skladnosti ter transparentnosti poslovanja Banke.

#### **Postopek izbire primernih kandidatov za člana Uprave**

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

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

Postopek poteka v naslednjih korakih:

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

Pristojnost med člani Uprave je razdeljena tako, da je predsednik Uprave pristojen za področje notranje revizije, skladnosti poslovanja in integritete ter korporativnega upravljanja; en član Uprave je pristojen za področje tveganj in zaledne dele Banke; en član Uprave je pristojen za finančno področje Banke in za IT področje; en član Uprave je pristojen za področje poslovanja z velikimi podjetji; ena članica Uprave je pristojna za bančništvo na drobno in privatno bančništvo; en član Uprave je pristojen za upravljanje Skupine in področje operativnega poslovanja.

#### **5.4. Politika zagotavljanja raznolikosti pri izbiri članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter stopnja njihovega doseganja**

(člen 435 (2) (c) CRR)

Banka je leta 2022 Politiko zagotavljanja raznolikosti celovito posodobila in jo 14. aprila 2022 potrdila na Nadzornem svetu ter predložila v odobritev na Skupščino delničarjev NLB dne 20. junija 2022. Politika zagotavljanja raznolikosti je na spletni strani tudi javno objavljena. V letu 2024 so stopile v veljavo spremembe Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1M), ki uvaja novosti predvsem z vidika poročanja, preglednosti in uvajanja spolne uravnoteženosti ter tako v slovenski pravni red prenaša med drugim tudi Direktivo s področja zagotavljanja uravnotežene zastopanosti spolov med direktorji družb. Na tej podlagi bo banka pristopila k spremembi veljavne Politike raznolikosti in jo uskladila z novimi zakonskimi določili.

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

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

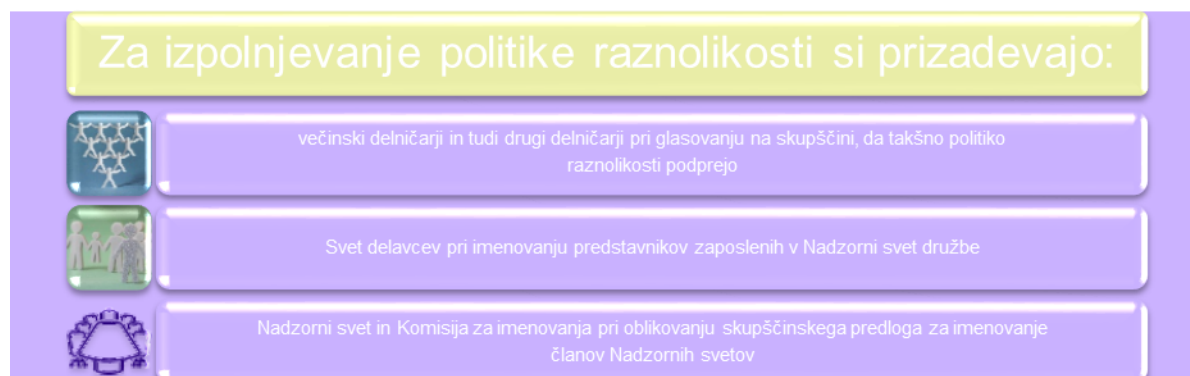
Glede na velikost Banke in bančne skupine ter regijsko prisotnost in poslovno strategijo so za zagotavljanje raznolikosti pomembni naslednji cilji:

| Kriteriji   | Cilj   |
|---|--|
| <b>Spolna struktura</b>   | Banka spodbuja doseganje raznolikosti glede na ustrezno zastopanost obeh spolov tako, da si vsi deležniki v kadrovskem procesu prizadevajo, da se v postopku nabora oblikuje primeren nabor kandidatov, ki upošteva ustrezno zastopanost manj zastopanega spola, da se pri izbiri upošteva ustrezna zastopanost obeh spolov skladno s cilji te politike. V ta namen ima Banka postavljen kvantitativni cilj z opredelitvijo obdobja za doseg tega cilja. Banka upošteva in izpolnjuje pobudo 40/33/2026 Združenja Nadzornikov Slovenije za prostovoljno doseganje cilja spolne raznolikosti do konca leta 2026: 40 % za člane nadzornih svetov in skupaj 33 % za člane nadzornih svetov in uprav manj zastopanega spola v javnih delniških družbah in družbah v državni lasti.   |
| <b>Starostna struktura</b>  | Banka spodbuja doseganje raznolikosti glede na starostno strukturo, ki v čim večji meri odraža starostno strukturo v Banki. Banka si prizadeva doseči ta cilj tako, da uporabi naborne poti, ki omogočajo pritegnitev dovolj širokega nabora kandidatov različnih starosti s ciljem, da so v upravljalnem organu in višjem vodstvu ustrezno zastopane vse starostne skupine. Banka ob imenovanju novih kandidatov upošteva ustrezno razmerje med mlajšimi in starejšimi člani upravljalnega organa oziroma starostno strukturo višjega vodstva. V ta namen ima Banka postavljen cilj z opredelitvijo obdobja za doseg tega cilja.  |
| <b>Strokovne kompetence, veščine in izkušnje</b>                      | Banka za upravljalni organ zagotavlja, da se zagotovijo člani, ki imajo izkušnje s področja financ, prava oziroma korporativnega upravljanja, poznajo dejavnost Banke, imajo veščine s področja poslovanja in izkušnje z upravljanjem tveganj. Upravljalni organ mora kot celota zajemati ustrezno širok nabor znanja, veščin, strokovnih izkušenj njegovih članov in je sestavljen glede na naslednje kriterije: izkušnje, ugled, upravljanje morebitnih konfliktov interesov, neodvisnost, časovna razpoložljivost in kolektivna primernost organa kot celote. Za višje vodstvo se smiselno uporabljajo zgoraj navedene zahteve. V ta namen ima Banka postavljen cilj z opredelitvijo obdobja za doseg tega cilja. Postopek ocenjevanja omenjenih kriterijev in meril, ki se pri tem uporabijo, je podrobneje opredeljen v Politiki ocenjevanja primernosti članov Uprave in članov Nadzornega sveta v Banki in Politiki ocenjevanja primernosti nosilcev ključnih funkcij v Banki in Skupini. |
| <b>Kontinuiteta v sestavi upravljalnega organa in višjega vodstva</b> | Banka za upravljalni organ zagotavlja ustrezno kontinuiteto, kar pomeni ustrezno razmerje med obstoječimi in novimi člani upravljalnega organa in višjega vodstva. Banka si prizadeva zagotavljati kontinuiteto s tem, da se hkrati ne menjajo vsi člani upravljalnega organa oziroma višjega vodstva. V ta namen ima Banka postavljen cilj z opredelitvijo obdobja za doseg tega cilja.   |
| <b>Mednarodne izkušnje</b>  | Banka si prizadeva doseči ustrezen delež upravljalnega organa in višjega vodstva z mednarodnimi izkušnjami z različnih področij, predvsem identificiranih, kjer se izkazuje določena vrzel (npr. tujci in Slovenci, ki poslovno delujejo v tujini). V ta namen ima Banka postavljen cilj z opredelitvijo obdobja za doseg tega cilja upošteva relevantne politike izbire primerne kandidata.   |
| <b>Osebna integriteta</b>   | Člani upravljalnega organa in višjega vodstva morajo dosegati visoko stopnjo osebne integritete, pri čemer integriteta predstavlja pričakovano delovanje in odgovornost posameznikov in organizacij pri preprečevanju in odpravljanju tveganj, da bi bila oblast, funkcija, pooblastilo ali druga pristojnost za odločanje uporabljena v nasprotju z zakonom, pravno dopustnimi cilji in skladno s smernicami, opredeljenimi v Kodeksu ravnanja v NLB Skupini.   |
| <b>Geografski izvor</b>   | Upoštevaajoč prisotnost Banke na tujih trgih, si Banka prizadeva, da imajo člani upravljalnega organa različen geografski izvor, ker s tem zagotavljamo, da ima upravljalni organ na kolektivnem nivoju ustrezno poznavanje kulture, tržnih posebnosti in pravnih okvirjev področij, kjer Banka deluje.  |

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

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

Slika 7 – Deležniki, ki si prizadevajo spoštovati politiko raznolikosti



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

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

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

|   | Nadzorni svet NLB |                | Uprava NLB     |                | Višje vodstvo NLB |                |
|---|-------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|----------------|
|   | 2024              | Plan za 2023   | 2024           | Plan za 2023   | 2024              | Plan za 2023   |
| Strokovne kompetence, veščine in izkušnje | Visoko            | Visoko         | Visoko         | Visoko         | Visoko            | Visoko         |
| Mednarodne izkušnje                       | Srednje visoko    | Srednje visoko | Srednje visoko | Srednje visoko | Srednje visoko    | Srednje visoko |
| Kontinuiteta                              | Visoko            | Visoko         | Visoko         | Visoko         | Visoko            | Visoko         |
| Osebna integriteta                        | Visoko            | Visoko         | Visoko         | Visoko         | Visoko            | Visoko         |
| Geografsko poreklo                        | Srednje visoko    | Srednje visoko | Srednje visoko | Srednje visoko | Nizko             | Nizko          |
| Starostna struktura                       | 20-30             | 0              | 0              | 0              | 0                 | 0              |
|   | 30-40             | 0              | 0              | 0              | 0                 | 1              |
|   | 40-50             | 2              | 2              | 2              | 2                 | 24             |
|   | 50-60             | 5              | 5              | 4              | 4                 | 18             |
|   | 60+               | 5              | 5              | 0              | 0                 | 2              |
| Delež žensk                               | 40 %              | 42 %           | 17 %           | 30 %           | 43 %              | 45 %           |

## 6. Kreditno tveganje in splošne informacije o CRM

### 6.1. Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju

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

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

#### Strategije in politike upravljanja kreditnega tveganja

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

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

#### Pripravljenost za prevzemanje kreditnega tveganja

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

#### Upravljanje in blaženje kreditnega tveganja

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

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

Za upravljanje kreditnih tveganj v Skupini se uporabljajo različni pristopi:

- **Ocenjevanje in spremljanje tveganj:**

Na ravni posameznega komitenta / skupine komitentov se izvajajo ustrezni postopki v različnih fazah odnosa s komitentom pred sklenitvijo pogodbe, ob njej in po njej. Pred sklenitvijo pogodbe se presojata komitentova uspešnost poslovanja in njegovo finančno stanje oziroma morebitno preteklo sodelovanje z Banko. Z namenom celovite objektivne presoje poslovanja komitenta poteka tudi razvoj internih točkvalnih modelov za posamezen

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

- **Merjenje uspešnosti in poročanje:**

Kakovost in trende v kreditnem portfelju, vključno z bilančno in zunajbilančno izpostavljenostjo, aktivno spremljamo in analiziramo na ravni celotnega portfelja Skupine in posameznih bank. Redno se izvajajo obsežne analize, da se zagotovi spremljanje kakovosti portfelja skozi čas in da se ugotovi morebitna kršitev limitov ali ciljev. Velik poudarek je na razvoju strukture portfelja v smislu segmentacije komitentov, bonitetne strukture, strukture po stopnjah (skladno z MSRP 9) in kazalnikov slabih posojil. Poleg tega je pokritost slabih posojil pomemben pokazatelj potencialnih prihodnjih izgub, ki se pozorno spremlja.

- **Stresno testiranje in analiza scenarijev:**

Izvajamo redno testiranje izjemnih situacij in analizo scenarijev, da ocenimo odpornost kreditnega portfelja v različnih gospodarskih razmerah. Te vaje pomagajo pri prepoznavanju ranljivosti in oblikovanju načrtov ukrepov ob nepredvidljivih dogodkih.

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

Kapitalska zahteva za kreditno tveganje v Skupini se izračunava po standardiziranem pristopu za namen prvega stebra. Za potrebe drugega stebra se uporablja interni pristop IRB, s pomočjo katerega izvajamo izračun tehtane tvegane aktive za tveganje neplačila, tveganja poslabšanja kreditne kakovosti («migration risk»), financiranja v tuji valuti, medtem ko so pribitki za tveganje posamične koncentracije ocenjeni na podlagi metode granularnega pribitka («granularity adjustment methodology»), za koncentracijo po dejavnostih pa z uporabo indeksov koncentracije HHI.

S 1. januarjem 2025 izračun tveganju prilagojene aktive za kreditno tveganje temelji na uredbi CRR3. Skupina uporablja standardizirani pristop, zato ni pričakovati materialno pomembnih sprememb izračunanih količin. Kljub temu bo kumulativni rezultat nove uredbe povzročil povečanje RWA, predvsem zaradi povečanega kreditnega konverzijskega faktorja (CCF) za neizkoriščene kreditne linije in uvedbe deviznega (FX) kreditnega multiplikatorja za kreditiranje fizičnih oseb v tuji valuti. Povišanja bodo delno nadomestila ugodnejša utež tveganja za zavarovanje stanovanjskih nepremičnin.

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

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

### **Struktura in organizacija funkcije upravljanja kreditnega tveganja in kontrole**

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

Funkcija upravljanja tveganj je organizirana tako, da vodja te funkcije prejme informacije (in jih mora prejeti) od direktorjev drugih OE v NLB in članicah NLB Skupine (predvsem direktorjev na področju tveganj) o vseh pomembnih

tveganjih in okoliščinah, ki vplivajo ali bi lahko vplivali na konkreten razvoj tveganj in profil tveganosti v Banki in Skupini. Vodja funkcije upravljanja tveganj tako zagotavlja, da se odkrijejo vsa pomembna tveganja v Banki in 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 posloводства ter kritične presoje prihodnjih finančnih načrtov.
- Prejeto zavarovanje ne more vplivati na oceno kreditne sposobnosti komitenta. Sprejeto zavarovanje predstavlja sekundarni vir poplačila kot orodje za blažitev tveganja.
- V primeru prestrukturiranja Skupina uporablja predvsem merila in ukrepe v zvezi s prestrukturiranjem za optimalno rešitev finančnih težav komitenta. Pred prestrukturiranjem se izvede podrobna analiza s testiranjem sposobnosti komitenta za doseg vzdržne finančne zadolženosti v srednjeročnem obdobju in pripravljenosti za sodelovanje v procesu prestrukturiranja. Za komitente na področju poslovanja s pravnimi osebami se testirajo različne ekonomske možnosti, izbere pa se možnost, ki najbolj poveča NSV za Skupino.

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

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

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

### **Prestrukturiranje in izterjava**

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

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

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

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

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

Metode za določanje splošnih in posebnih prilagoditev kreditnega tveganja so opisane v Letnem poročilu NLB Skupine 2024 – pojasnilo 2.14 Oslabitev finančnih sredstev (393. stran).

### **Ocena notranjih kontrol v funkciji upravljanja kreditnega tveganja**

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

V letu 2024 je Notranja revizija opravila več pregledov na področju upravljanja in blaženja kreditnega tveganja. Kot glavne prednosti je Notranja revizija prepoznala povečano avtomatizacijo kreditnega procesa, dodatno uvedene učinkovite ključne kontrole in stalna vlaganja v optimizacijo kreditnega procesa. Portfelj čezmejnega financiranja se vztrajno povečuje in je znotraj limita nagnjenosti k tveganju. Naložbe so z vidika materialnosti pomembne in kompleksne, zato je pomembno odgovorno in zanesljivo delovanje vseh deležnikov v procesu. Vzpostavljeno je spremljanje vseh relevantnih kriterijev tveganja in limitov portfelja čezmejnega financiranja. Področje kreditnih tveganj ustrezno opravlja strokovno in neodvisno vlogo pri odobravanju naložb. Na področju zelenega financiranja je vzpostavite procesa upravljanja portfelja zelenih naložb zahtevna. Za zagotovitev popolnih podatkov za poročanje, je bila oblikovana delovna skupina, ki je pravočasno zaznala težave s podatki. Orodje ESG za zbiranje celovitih podatkov se bo še nadgrajevalo. Poleg tega je bil imenovan koordinator ESMS na nivoju Skupine. Na področju odobravanja naložb fizičnim osebam postaja Kontaktni center 24/7 pomembna vstopna točka za prodajo produktov. Delež prodaje narašča, prav tako so izkušnje strank zelo dobre. Kreditne analize za standardizirane segmente izvajajo spremljavo kakovosti pripravljenih gradiv za odločanje in odstopanje od kreditnih politik. Za izboljšanje znanja in strokovnosti zaposlenih so bile organizirane delavnice in izobraževanja. Učinkovita zgodnja izterjava je pomembna z vidika preprečevanja rasti slabih naložb. V posameznih delih je vgrajena robotska avtomatizacija procesa. Na področju telefonske izterjave je bil zaznan napredek v drugi polovici leta 2024, in sicer v povečanju števila klicev ter nadgradnji aplikativne podpore za telefonsko izterjavo. Aktivnosti za merjenje učinkovitosti so še v teku. Na področju prestrukturiranja pravnih oseb vodstvo celovito spremlja ukrepe prestrukturiranja na individualnem in portfeljskem nivoju. Vzpostavljeno je tudi neodvisno spremljanje in preverjanje izpolnjevanja zavez. Povečano število komitentov v prestrukturiranju po pripojitvi N banke je bilo učinkovito vodeno.

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

### **Področje skladnosti in integritete v funkciji upravljanja kreditnega tveganja**

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

Sistem notranjih kontrol v Banki 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 2024 tesno sodelovala pri upravljanju kreditnega tveganja pri podpori identifikacije in upravljanja tveganj skladnosti ter tveganja ugleda v zvezi s predlaganimi naložbami Banke, vključno s tveganjem PPDFT, tveganji varovanja informacij ter varstva osebnih podatkov. Te ocene se izvajajo tudi v zvezi z večjimi spremembami v poslovanju Banke ali notranjih procesov (ki se običajno vodijo v okviru projektnega vodenja), da lahko Banka predvidi tveganja, povezana s spremembami politik, procesov in metodologij upravljanja kreditnega tveganja (ta pristop se uporablja tudi za druga tveganja). Enak pristop se izvaja za ocenjevanje kreditnih tveganj, tveganj skladnosti in drugih tveganj v okviru procesov, povezanih z novimi ali obstoječimi produkti, ki jih Banka nudi svojim strankam, tj. pred uvedbo novega izdelka ali rednim ocenjevanjem obstoječih izdelkov in storitev Banke.

Poleg tega Skladnost poslovanja in krepitev integritete v okviru skupine za preiskave spremlja vse sporočene informacije v zvezi s kakršnikoli 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 2024 uporabljen kot standardni postopek funkcije skladnosti v Skupini.

## 6.2. Kakovost kreditnega tveganja

(člen 442 (c) in (g) CRR)

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

| 31. 12. 2024                         | Neto vrednost izpostavljenosti |                  |                      |                   |                   |
|--------------------------------------|--------------------------------|------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
|                                      | Na odpoklic                    | <= 1 leto        | > 1 leto<br><= 5 let | > 5 let           | Skupaj            |
|                                      | a                              | b                | c                    | d                 | f                 |
| 1 Krediti in druga finančna sredstva | 1.144                          | 2.470.643        | 5.332.343            | 9.156.546         | 16.960.676        |
| 2 Dolžniški vrednostni papirji       | -                              | 1.165.163        | 3.187.247            | 1.844.476         | 6.196.886         |
| <b>3 Skupaj</b>                      | <b>1.144</b>                   | <b>3.635.806</b> | <b>8.519.590</b>     | <b>11.001.022</b> | <b>23.157.562</b> |

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

Konec leta 2024 je imelo 47,5 % neto bilančnih izpostavljenosti preostalo zapadlost nad 5 let, sledili sta kategorija od enega do pet let s 36,8 % in kategorija do enega leta s 15,7 %. V zadnjem letu je bila največja rast ugotovljena pri kategoriji nad 5 let.

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

| 31. 12. 2024                             | Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom |                                  |
|--|---|----------------------------------|
|  | Vrednost ob začetnem pripoznanju        | Vrednost ob začetnem pripoznanju |
|  | a                                       | b                                |
| 1 Opredmetena osnovna sredstva           | 1.567                                   | -                                |
| 2 Drugo kot opredmetena osnovna sredstva | 58.326                                  | (14.532)                         |
| 3 Stanovanjske nepremičnine              | 7.070                                   | (2.968)                          |
| 4 Poslovne nepremičnine                  | 49.810                                  | (11.417)                         |
| 5 Premičnine (vozila, plovila itd.)      | 1.446                                   | (147)                            |
| <b>8 Skupaj</b>                          | <b>59.893</b>                           | <b>(14.532)</b>                  |

### 6.3. Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti

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

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

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

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

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

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

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

| 31.12.2024              | Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek |                |                   | Akumulirane oslabitve | Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poročstva | Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih |
|-------------------------|--|----------------|-------------------|-----------------------|---|---|
|                         | Od tega nedonosne                              |                |                   |                       |   |   |
|                         | Skupaj   | Skupaj         | Od tega neplačane |                       |   |   |
| Izpostavljenosti        | a  | b              | c                 | e                     | f   | g   |
| 1 Bilančne              | 23.568.003                                     | 340.126        | 340.126           | (380.254)             |   | 0   |
| 2 Slovenija             | 9.055.194                                      | 168.224        | 168.224           | (155.681)             |   | -   |
| 3 Srbija                | 4.461.143                                      | 32.453         | 32.453            | (54.627)              |   | -   |
| 4 Severna Makedonija    | 1.805.594                                      | 37.340         | 37.340            | (47.331)              |   | -   |
| 5 Bosna in Hercegovina  | 1.560.003                                      | 22.965         | 22.965            | (44.147)              |   | -   |
| 6 Kosovo                | 1.099.767                                      | 19.104         | 19.104            | (34.159)              |   | -   |
| 7 Črna Gora             | 771.125  | 31.925         | 31.925            | (27.359)              |   | -   |
| 8 Druge države          | 4.815.177                                      | 28.115         | 28.115            | (16.950)              |   | -   |
| 9 <b>Zunajbilančne</b>  | <b>5.588.036</b>                               | <b>12.135</b>  | <b>12.135</b>     |                       | <b>(21.850)</b>   |   |
| 10 Slovenija            | 3.194.699                                      | 6.806          | 6.806             |                       | (8.584)   |   |
| 11 Srbija               | 1.386.839                                      | 2.564          | 2.564             |                       | (4.746)   |   |
| 12 Severna Makedonija   | 281.715  | 1.421          | 1.421             |                       | (3.066)   |   |
| 13 Bosna in Hercegovina | 283.059  | 88             | 88                |                       | (2.332)   |   |
| 14 Kosovo               | 116.124  | 276            | 276               |                       | (1.124)   |   |
| 15 Črna Gora            | 207.251  | 980            | 980               |                       | (1.856)   |   |
| 16 Druge države         | 118.349  | -              | -                 |                       | (142)   |   |
| 17 <b>Skupaj</b>        | <b>29.156.039</b>                              | <b>352.261</b> | <b>352.261</b>    | <b>(380.254)</b>      | <b>(21.850)</b>   | <b>0</b>  |

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

| 2024  | Bruto knjigovodska vrednost |
|---|-----------------------------|
| 1 Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev       | 310.810                     |
| 2 Prilivi v nedonosne portfelje   | 262.198                     |
| 3 Odlivi iz nedonosnih portfeljev                                       | (233.680)                   |
| 4 Odlivi zaradi odpisov   | (49.237)                    |
| 5 Odliv zaradi drugih primerov  | (184.443)                   |
| 6 <b>Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev</b> | <b>339.328</b>              |

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

|                     |  | Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek |                                |                           |                            |  |                            |                            |                           |                          |                         |                 | Od tega neplačane |
|---------------------|--|--|--------------------------------|---------------------------|----------------------------|--|----------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------|-------------------|
|                     |  | Donosne izpostavljenosti                       |                                |                           | Nedonosne izpostavljenosti |  |                            |                            |                           |                          |                         |                 |                   |
|                     |  | Skupaj   | Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni | Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni | Skupaj                     | Ni verjetno, da bodo plačane, ter niso zapadle ali so zapadle ≤ 90 dni | Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni | Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto | Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti | Zapadle > 2 leti ≤ 5 let | Zapadle > 5 let ≤ 7 let | Zapadle > 7 let |                   |
|                     |  |  | a                              | b                         |                            | c  | d                          | e                          | f                         | g                        | h                       | i               |                   |
| <b>31. 12. 2024</b> |  |  |                                |                           |                            |  |                            |                            |                           |                          |                         |                 |                   |
| 005                 | Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah | 3.500.505                                      | 3.500.463                      | 42                        | 28                         | 28   | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | -                 |
| 010                 | Kreditni in druga finančna sredstva                                    | 16.988.342                                     | 16.882.489                     | 105.853                   | 339.328                    | 187.769  | 41.512                     | 27.662                     | 34.881                    | 28.746                   | 2.036                   | 16.722          | 339.328           |
| 020                 | Centralne banke  | 229.369  | 229.059                        | 310                       | -                          | -  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | -                 |
| 030                 | Sektor država  | 542.970  | 541.888                        | 1.082                     | 999                        | 830  | 156                        | 1                          | 2                         | 4                        | -                       | 6               | 999               |
| 040                 | Kreditne institucije   | 272.045  | 272.010                        | 35                        | 158                        | 20   | -                          | -                          | 138                       | -                        | -                       | -               | 158               |
| 050                 | Druge finančne družbe  | 171.302  | 170.747                        | 555                       | 496                        | 12   | -                          | 1                          | 24                        | 1                        | -                       | 458             | 496               |
| 060                 | Nefinančne družbe  | 6.663.001                                      | 6.645.923                      | 17.078                    | 175.089                    | 91.992   | 21.677                     | 8.253                      | 19.787                    | 21.225                   | 663                     | 11.492          | 175.089           |
| 070                 | Od tega MSP  | 4.309.094                                      | 4.292.670                      | 16.424                    | 170.940                    | 87.867   | 21.676                     | 8.252                      | 19.767                    | 21.223                   | 663                     | 11.492          | 170.940           |
| 080                 | Gospodinjstva  | 9.109.655                                      | 9.022.862                      | 86.793                    | 162.586                    | 94.915   | 19.679                     | 19.407                     | 14.930                    | 7.516                    | 1.373                   | 4.766           | 162.586           |
| 090                 | Dolžniški vrednostni papirji   | 6.230.111                                      | 6.230.111                      | -                         | 798                        | 798  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | 798               |
| 100                 | Centralne banke  | 25.841   | 25.841                         | -                         | -                          | -  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | -                 |
| 110                 | Sektor država  | 4.604.693                                      | 4.604.693                      | -                         | -                          | -  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | -                 |
| 120                 | Kreditne institucije   | 1.355.167                                      | 1.355.167                      | -                         | -                          | -  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | -                 |
| 130                 | Druge finančne družbe  | 166.600  | 166.600                        | -                         | 798                        | 798  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | 798               |
| 140                 | Nefinančne družbe  | 77.810   | 77.810                         | -                         | -                          | -  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | -                 |
| 150                 | Zunajbilančne izpostavljenosti   | 5.575.904                                      |                                |                           | 12.135                     |  |                            |                            |                           |                          |                         |                 | 12.135            |
| 160                 | Centralne banke  | 119  |                                |                           | -                          |  |                            |                            |                           |                          |                         |                 | -                 |
| 170                 | Sektor država  | 93.841   |                                |                           | 250                        |  |                            |                            |                           |                          |                         |                 | 250               |
| 180                 | Kreditne institucije   | 102.056  |                                |                           | -                          |  |                            |                            |                           |                          |                         |                 | -                 |
| 190                 | Druge finančne družbe  | 50.600   |                                |                           | 29                         |  |                            |                            |                           |                          |                         |                 | 29                |
| 200                 | Nefinančne družbe  | 4.517.914                                      |                                |                           | 10.430                     |  |                            |                            |                           |                          |                         |                 | 10.430            |
| 210                 | Gospodinjstva  | 811.374  |                                |                           | 1.426                      |  |                            |                            |                           |                          |                         |                 | 1.426             |
| <b>220</b>          | <b>Skupaj</b>  | <b>32.294.862</b>                              | <b>26.613.063</b>              | <b>105.895</b>            | <b>352.289</b>             | <b>188.595</b>   | <b>41.512</b>              | <b>27.662</b>              | <b>34.881</b>             | <b>28.746</b>            | <b>2.036</b>            | <b>16.722</b>   | <b>352.261</b>    |

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

| 31. 12. 2024   | 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 Skupina 1 | Od tega Skupina 2 | Skupaj                     | Od tega Skupina 3 | Skupaj           | Od tega Skupina 1  | Od tega Skupina 2 | Skupaj           | Od tega Skupina 3   |                |  |                             |                               |
|  | a  | b                 | c                 | d                          | f                 | g                | h  | i                 | j                | l   | m              | n  | o                           |                               |
| 005 Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah | 3.500.505                                      | 3.500.505         | -                 | 28                         | 28                | (1.207)          | (1.207)  | -                 | (28)             | (28)  | -              | 461.500  | -                           |                               |
| <b>010 Krediti in druga finančna sredstva</b>                              | <b>16.988.342</b>                              | <b>15.950.274</b> | <b>1.032.948</b>  | <b>339.328</b>             | <b>305.977</b>    | <b>(151.537)</b> | <b>(89.394)</b>  | <b>(63.942)</b>   | <b>(215.457)</b> | <b>(206.322)</b>  | <b>(9.039)</b> | <b>8.187.730</b>                                       | <b>99.524</b>               |                               |
| 020 Centralne banke  | 229.369  | 229.369           | -                 | -                          | -                 | (9)              | (9)  | -                 | -                | -   | -              | -  | -                           |                               |
| 030 Sektor država  | 542.970  | 535.606           | 7.364             | 999                        | 999               | (3.510)          | (2.945)  | (565)             | (981)            | (981)   | -              | 81.831   | -                           |                               |
| 040 Kreditne institucije   | 272.045  | 272.025           | 20                | 158                        | 158               | (249)            | (249)  | -                 | (158)            | (158)   | -              | 231  | -                           |                               |
| 050 Druge finančne družbe  | 171.302  | 170.666           | 636               | 496                        | 496               | (850)            | (847)  | (3)               | (493)            | (493)   | (1.341)        | 35.840   | -                           |                               |
| 060 Nefinančne družbe  | 6.663.001                                      | 6.072.591         | 587.172           | 175.089                    | 154.814           | (63.376)         | (37.251)   | (27.617)          | (107.060)        | (101.243)   | (7.698)        | 3.444.976  | 62.364                      |                               |
| 070 Od tega: MSP   | 4.309.094                                      | 4.002.572         | 303.648           | 170.940                    | 151.120           | (38.399)         | (28.237)   | (10.326)          | (105.889)        | (98.297)  | (7.455)        | 2.646.717  | 61.222                      |                               |
| 080 Gospodinjstva  | 9.109.655                                      | 8.670.017         | 437.756           | 162.586                    | 149.510           | (83.543)         | (48.093)   | (35.757)          | (106.765)        | (103.447)   | -              | 4.624.852  | 37.160                      |                               |
| <b>090 Dolžniški vrednostni papirji</b>                                    | <b>6.230.111</b>                               | <b>6.216.621</b>  | <b>12.490</b>     | <b>798</b>                 | <b>798</b>        | <b>(12.462)</b>  | <b>(11.872)</b>  | <b>(590)</b>      | <b>(798)</b>     | <b>(798)</b>  | -              | <b>314.259</b>   | -                           |                               |
| 100 Centralne banke  | 25.841   | 25.841            | -                 | -                          | -                 | (23)             | (23)   | -                 | -                | -   | -              | -  | -                           |                               |
| 110 Sektor država  | 4.604.693                                      | 4.599.345         | 5.241             | -                          | -                 | (10.268)         | (10.152)   | (116)             | -                | -   | -              | -  | -                           |                               |
| 120 Kreditne institucije   | 1.355.167                                      | 1.355.167         | -                 | -                          | -                 | (1.370)          | (1.370)  | -                 | -                | -   | -              | 170.480  | -                           |                               |
| 130 Druge finančne družbe  | 166.600  | 165.707           | -                 | 798                        | 798               | (274)            | (274)  | -                 | (798)            | (798)   | -              | 80.108   | -                           |                               |
| 140 Nefinančne družbe  | 77.810   | 70.561            | 7.249             | -                          | -                 | (527)            | (53)   | (474)             | -                | -   | -              | 63.671   | -                           |                               |
| <b>150 Zunajbilančne izpostavljenosti</b>                                  | <b>5.575.904</b>                               | <b>5.414.945</b>  | <b>160.694</b>    | <b>12.135</b>              | <b>11.856</b>     | <b>(14.259)</b>  | <b>(11.956)</b>  | <b>(2.303)</b>    | <b>(7.591)</b>   | <b>(7.329)</b>  |                | <b>803.904</b>   | <b>1.867</b>                |                               |
| 160 Centralne banke  | 119  | 119               | -                 | -                          | -                 | -                | -  | -                 | -                | -   |                | -  | -                           |                               |
| 170 Sektor država  | 93.841   | 93.029            | 812               | 250                        | 250               | (232)            | (232)  | -                 | (170)            | (170)   |                | 40.338   | -                           |                               |
| 180 Kreditne institucije   | 102.056  | 102.056           | -                 | -                          | -                 | (44)             | (44)   | -                 | -                | -   |                | 180  | -                           |                               |
| 190 Druge finančne družbe  | 50.600   | 50.574            | 26                | 29                         | 29                | (93)             | (93)   | -                 | (6)              | (6)   |                | 4.300  | 6                           |                               |
| 200 Nefinančne družbe  | 4.517.914                                      | 4.376.245         | 141.424           | 10.430                     | 10.171            | (11.912)         | (9.810)  | (2.102)           | (6.861)          | (6.609)   |                | 721.481  | 1.627                       |                               |
| 210 Gospodinjstva  | 811.374  | 792.922           | 18.432            | 1.426                      | 1.406             | (1.978)          | (1.777)  | (201)             | (554)            | (544)   |                | 37.605   | 234                         |                               |
| <b>220 Skupaj</b>  | <b>32.294.862</b>                              | <b>31.082.345</b> | <b>1.206.132</b>  | <b>352.289</b>             | <b>318.659</b>    | <b>(179.465)</b> | <b>(114.429)</b>   | <b>(66.835)</b>   | <b>(223.874)</b> | <b>(214.477)</b>  | <b>(9.039)</b> | <b>9.767.393</b>                                       | <b>101.391</b>              |                               |

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

|   | Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja |                |                   |                     | Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije |   | Prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poročta za restrukturirane izpostavljenosti |   |
|---|---|----------------|-------------------|---------------------|--|---|---|---|
|   | Nedonosne restrukturirane   |                |                   |                     | Za donosne restrukturirane izpostavljenosti  | Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti | Skupaj  | od tega prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poročta za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja |
|   | Donosne restrukturirane   | Skupaj         | Od tega neplačane | Od tega oslabiljene |  |   |   |   |
| 31. 12. 2024                                | a   | b              | c                 | d                   | e  | f   | g   | h   |
| <b>1 Krediti in druga finančna sredstva</b> | <b>104.419</b>  | <b>116.147</b> | <b>116.147</b>    | <b>116.147</b>      | <b>(10.089)</b>  | <b>(79.862)</b>                               | <b>98.496</b>   | <b>30.491</b>   |
| 3 Sektor država                             | 247   | 297            | 297               | 297                 | (7)  | (298)   | -   | -   |
| 5 Druge finančne družbe                     | -   | 457            | 457               | 457                 | -  | (457)   | -   | -   |
| 6 Nefinancijske družbe                      | 54.637  | 73.809         | 73.809            | 73.809              | (2.062)  | (52.107)                                      | 67.158  | 19.557  |
| 7 Gospodinjstva                             | 49.535  | 41.584         | 41.584            | 41.584              | (8.020)  | (27.000)                                      | 31.338  | 10.934  |
| 9 Prevezete obveznosti iz kreditov          | 866   | 152            | 152               | 152                 | (2)  | (47)  | 906   | 98  |
| <b>10 Skupaj</b>                            | <b>105.285</b>  | <b>116.299</b> | <b>116.299</b>    | <b>116.299</b>      | <b>(10.091)</b>  | <b>(79.909)</b>                               | <b>99.402</b>   | <b>30.589</b>   |

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

| 31. 12. 2024  | Bruto knjigovodska vrednost |                   | Akumulirane oslabitve |
|---|-----------------------------|-------------------|-----------------------|
|   | Skupaj                      | Od tega neplačane |                       |
|   | a                           | c                 | e                     |
| 1 Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo                                 | 132.037                     | 4.441             | (3.993)               |
| 2 Rudarstvo   | 42.043                      | 47                | (846)                 |
| 3 Predelovalne dejavnosti   | 1.721.145                   | 36.979            | (44.507)              |
| 4 Oskrba z električno energijo, plinom in paro                            | 616.382                     | 596               | (5.023)               |
| 5 Oskrba z vodo   | 65.880                      | 723               | (1.781)               |
| 6 Gradbeništvo  | 732.262                     | 18.814            | (18.951)              |
| 7 Trgovina  | 1.460.279                   | 34.030            | (37.036)              |
| 8 Promet in skladiščenje  | 594.019                     | 20.509            | (13.805)              |
| 9 Gostinstvo  | 223.912                     | 20.129            | (11.399)              |
| 10 Informacijske in komunikacijske dejavnosti                             | 231.854                     | 2.555             | (8.016)               |
| 11 Finančne in zavarovalniške dejavnosti                                  | 81.972                      | 12                | (470)                 |
| 12 Poslovanje z nepremičninami  | 439.207                     | 9.761             | (7.030)               |
| 13 Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti                           | 263.107                     | 14.797            | (10.781)              |
| 14 Druge raznovrstne poslovne dejavnosti                                  | 145.775                     | 5.984             | (2.553)               |
| 15 Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti | 4.206                       | 5                 | (106)                 |
| 16 Izobraževanje  | 14.616                      | 53                | (152)                 |
| 17 Zdravstvo in socialno varstvo  | 42.527                      | 333               | (458)                 |
| 18 Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti                       | 15.663                      | 4.100             | (2.422)               |
| 19 Druge dejavnosti   | 11.204                      | 1.221             | (1.107)               |
| <b>20 Skupaj</b>  | <b>6.838.090</b>            | <b>175.089</b>    | <b>(170.436)</b>      |

#### 6.4. Uporaba tehnik blaženja kreditnega tveganja

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

##### Politika na področju zavarovanj

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 Banke. Vsebuje osnovne smernice, ki jih morajo upoštevati zaposleni v Skupini pri sprejemanju, vrednotenju, spremljavi in poročanju zavarovanj z namenom zmanjševanja kreditnega tveganja.

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

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

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

Od pomladi 2024 dalje smo se v Skupini intenzivno pripravljali na uvedbo dopolnjenih Baselskih standardov (Basel III). Spremenjena regulativa je stopila v veljavo 1. januarja 2025 in prinaša spremembe predvsem na področju zavarovanj z zastavo nepremičnin. Cilj prilagoditve Skupine je vzpostaviti takšna zavarovanja in spremljavo v aplikativni podpori, da bi lahko polno izkoristili regulatorne možnosti za realizacijo prihranka v kapitalu.

### **Procesi za vrednotenje zavarovanja**

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

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

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

Banka ima oblikovan referenčni seznam cenilcev nepremičnin z ustreznimi licencami. Vse cenitve morajo biti opravljene za namen zavarovanega posojanja in v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV, EVS ali RICS). Cenitve na področju kreditiranja fizičnih oseb Banka naroča pri cenilcih, s katerimi ima sklenjeno pogodbo za izdelavo ocen vrednosti nepremičnin. Cenitve na področju 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 pooblaščeni ocenjevalci vrednosti nepremičnin z licencami Slovenskega inštituta za revizijo). V pristojnosti omenjene strokovne službe je tudi pregledovanje cenitev nepremičnin, ki se uporabijo za zavarovanje naložb večjih vrednosti.

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

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

Skupina spremlja vrednost zavarovanja v odplačilni dobi naložb v skladu z zakonsko obveznimi obdobji in internimi navodili. Tako se na primer vrednost zavarovanj z zastavo nepremičnin spremlja letno, bodisi z izdelavo individualnih cenitev bodisi z uporabo interne metodologije za izdelavo lastne ocene vrednosti nepremičnin, ki temelji bodisi na javnih podatkih oziroma indeksih vrednosti nepremičnin, ki jih objavljajo pristojne državne ustanove (v Republiki

Sloveniji je to Geodetska uprava Republike Slovenije), bodisi na izvedenih analizah. Vrednost zastavljenih premičnin se spremlja enkrat letno (v Banki avtomatsko, z linearno amortizacijo za preostanek življenjske dobe).

### **Glavne vrste zavarovanj, ki jih sprejema Skupina**

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

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

Skupina sprejema naslednje vrste stvarnih kreditnih zavarovanj:

- Zavarovanje s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami: zemljišča, stavbe in posamezni deli stavb v večnadstropnih stanovanjskih ali poslovnih stavbah, na primer zemljišča v območju, predvidenem za gradnjo, stanovanja, stanovanjske stavbe, garaže in počitniške hiše, poslovni prostori, proizvodni objekti, pisarne, lokali, hoteli, podružnice in skladišča, gozdovi, parkirišča ipd. Objekti so lahko dokončani ali v gradnji. Prednost imajo nepremičnine, kjer je zastavna pravica Banke vpisana na prvem mestu in je nepremičnina že v lasti dolžnika in/ali zastavitelja. Za nepremičnino mora obstajati trg in mora biti unovčljiva v razumnem času.
- Zavarovanje s premičninami: prednost imajo premičnine, ki se bodo v primeru izvršbe z veliko verjetnostjo prodale, prejeta sredstva pa porabila za 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 tuji valuti;
  - dolžniški in lastniški vrednostni papirji: obveznice in delnice, ki so po oceni Banke primerne za zavarovanje naložb in se z njimi trguje na organiziranem trgu (prodajljivi vrednostni papirji višje kakovosti slovenskih in tujih izdajateljev);
  - zastava investicijskih kuponov vzajemnih skladov, ki jih upravljajo družbe za upravljanje (prioritetno NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o.) in so po oceni Banke primerni za zavarovanje naložb.
- Zastava 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 zjamčenim donosom, ki poleg zavarovanja vključuje varčevanje.

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

Skupina sprejema naslednja osebna kreditna zavarovanja:

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

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

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

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

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

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

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

| 31. 12. 2024                         | Zavarovana knjigovodska vrednost   |                  |                                  |  |
|--------------------------------------|------------------------------------|------------------|----------------------------------|--|
|                                      | Nezavarovana knjigovodska vrednost | Skupaj           | Od tega zavarovano s premoženjem | Od tega zavarovano s finančnimi poroštvi |
|                                      | a                                  | b                | c                                | d  |
| 1 Krediti in druga finančna sredstva | 12.540.949                         | 8.287.254        | 7.924.016                        | 363.238                                  |
| 2 Dolžniški vrednostni papirji       | 5.916.650                          | 314.259          | -                                | 314.259                                  |
| <b>3 Skupaj</b>                      | <b>18.457.599</b>                  | <b>8.601.513</b> | <b>7.924.016</b>                 | <b>677.497</b>                           |
| 4 od tega nedonosne izpostavljenosti | 240.602                            | 99.524           | 94.184                           | 5.340                                    |
| 5 od tega neplačane                  | 240.602                            | 99.524           | 94.184                           | 5.340                                    |

Konec leta 2024 zavarovani del portfelja predstavlja 31,8 % skupnega portfelja. Vendar pa je treba upoštevati, da je tako nizek delež posledica pravil, ki se v standardiziranem pristopu uporabljajo za primerna zavarovanja.

## 7. Kreditno tveganje – standardizirani pristop

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

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

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

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

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

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

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

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

| 31. 12. 2024  | Izpostavljenosti pred CCF in CRM |                                | Izpostavljenosti po CCF in CRM |                                | RWA in gostota RWA |                |
|---|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------|----------------|
|   | Bilančne izpostavljenosti        | Zunajbilančne izpostavljenosti | Bilančne izpostavljenosti      | Zunajbilančne izpostavljenosti | RWA                | Gostota RWA    |
|   | a                                | b                              | c                              | d                              | e                  | f              |
| <b>Kategorije izpostavljenosti</b>                          |                                  |                                |                                |                                |                    |                |
| 1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke           | 7.893.893                        | 34.762                         | 7.869.679                      | 24.093                         | 882.273            | 11,18 %        |
| 2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav                  | 363.358                          | 12.114                         | 363.358                        | 2.301                          | 102.370            | 28,00 %        |
| 3 Subjekti javnega sektorja                                 | 188.407                          | 13.815                         | 182.428                        | 2.585                          | 29.092             | 15,72 %        |
| 4 Multilateralne razvojne banke                             | 216.823                          | -                              | 678.323                        | -                              | -                  | -              |
| 5 Mednarodne organizacije                                   | 515.054                          | -                              | 515.054                        | -                              | -                  | -              |
| 6 Institucije   | 1.175.136                        | 169.044                        | 1.172.466                      | 91.617                         | 426.433            | 33,73 %        |
| 7 Podjetja  | 4.409.188                        | 2.709.518                      | 4.043.731                      | 543.014                        | 4.202.578          | 91,62 %        |
| 8 Izpostavljenosti na drobno                                | 7.731.141                        | 2.327.918                      | 7.685.507                      | 416.035                        | 5.737.742          | 70,82 %        |
| 9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine | 3.035.417                        | 115.524                        | 3.035.417                      | 21.355                         | 1.148.807          | 37,58 %        |
| 10 Nedonosne izpostavljenosti                               | 120.784                          | 4.583                          | 114.699                        | 1.022                          | 139.229            | 120,31 %       |
| 11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem              | 736.925                          | 271.979                        | 725.625                        | 50.631                         | 1.164.383          | 150,00 %       |
| 12 Krite obveznice  | 203.258                          | -                              | 203.258                        | -                              | 24.587             | 12,10 %        |
| 14 Kolektivni naložbeni podjemi                             | 69.295                           | -                              | 69.295                         | -                              | 18.853             | 27,21 %        |
| 15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov      | 127.617                          | -                              | 127.617                        | -                              | 149.620            | 117,24 %       |
| 16 Druge izpostavljenosti                                   | 1.021.395                        | 3.653                          | 1.021.234                      | 2.064                          | 482.431            | 47,14 %        |
| <b>17 Skupaj</b>  | <b>27.807.691</b>                | <b>5.662.911</b>               | <b>27.807.691</b>              | <b>1.154.717</b>               | <b>14.508.398</b>  | <b>50,09 %</b> |

Tabela kaže izpostavljenosti pred CRM in CCF, izpostavljenost po CCF in CRM in RWA za vse segmente strank. Konec leta 2024 je povečanje izpostavljenosti zaznati v kategoriji izpostavljenosti bančništvo na drobno, pravne osebe

in mednarodne organizacije, medtem ko je največje znižaje izpostavljenosti zaznati v segmentu centralna raven države in centralne banke zaradi ukinitve zavarovanj z MIGA. Zadnji stolpec kaže gostoto RWA ali povprečno utež tveganja za vsak segment komitentov. Ta se je zaradi prej opisanih sprememb v izpostavljenosti povečala s 45,3 % v letu 2023 na 50,1 % v letu 2024.

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

Tabela 29 – EU CR5 – Standardizirani pristop NLB Skupine

| 31. 12. 2024                |   | Utež tveganja    |                |                  |                  |                  |                  |                  |                |               |               | Skupaj            | od tega<br>neocenjeno |
|-----------------------------|---|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|-------------------|-----------------------|
|                             |   | 0 %              | 4 %            | 20 %             | 35 %             | 50 %             | 75 %             | 100 %            | 150 %          | 250 %         | Drugo         |                   |                       |
| Kategorije izpostavljenosti |   | a                | c              | e                | f                | g                | i                | j                | k              | l             | o             | q                 | r                     |
| 1                           | Enote centralne ravni držav ali centralne banke           | 7.016.985        | 6.772          | 61.424           | -                | 18.183           | -                | 722.389          | 0              | 53.755        | 14.265        | 7.893.773         | 7.893.773             |
| 2                           | Enote regionalne ali lokalne ravni držav                  | 156.589          | -              | 133.376          | -                | -                | -                | 75.695           | -              | -             | -             | 365.659           | 365.659               |
| 3                           | Subjekti javnega sektorja                                 | 134.436          | -              | 180              | -                | 42.679           | -                | 7.716            | -              | -             | -             | 185.012           | 185.012               |
| 4                           | Multilateralne razvojne banke                             | 678.323          | -              | -                | -                | -                | -                | -                | -              | -             | -             | 678.323           | 678.323               |
| 5                           | Mednarodne organizacije                                   | 515.054          | -              | -                | -                | -                | -                | -                | -              | -             | -             | 515.054           | 515.054               |
| 6                           | Institucije   | -                | -              | 742.371          | -                | 485.250          | -                | 36.462           | -              | -             | -             | 1.264.083         | 393.821               |
| 7                           | Podjetja  | -                | -              | -                | -                | -                | -                | 4.586.744        | -              | -             | -             | 4.586.744         | 4.586.744             |
| 8                           | Izpostavljenosti na drobno                                | -                | -              | -                | -                | -                | 8.101.542        | -                | -              | -             | -             | 8.101.542         | 8.101.542             |
| 9                           | Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine | -                | -              | -                | 2.383.136        | 586.115          | 87.521           | -                | -              | -             | -             | 3.056.772         | 3.056.772             |
| 10                          | Nedonosne izpostavljenosti                                | -                | -              | -                | -                | -                | -                | 68.706           | 47.015         | -             | -             | 115.722           | 115.722               |
| 11                          | Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem               | -                | -              | -                | -                | -                | -                | -                | 776.255        | -             | -             | 776.255           | 776.255               |
| 12                          | Krite obveznice   | -                | 160.646        | 42.612           | -                | -                | -                | -                | -              | -             | -             | 203.258           | 109.204               |
| 14                          | Kolektivni naložbeni podjemi                              | -                | -              | -                | -                | -                | -                | 1.945            | 4.577          | -             | 62.774        | 69.295            | 69.295                |
| 15                          | Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov       | -                | -              | -                | -                | -                | -                | 112.949          | -              | 14.669        | -             | 127.617           | 124.208               |
| 16                          | Druge izpostavljenosti                                    | 523.120          | -              | 22.185           | -                | -                | -                | 477.993          | 0              | -             | -             | 1.023.298         | 1.021.544             |
| 17                          | <b>Skupaj</b>   | <b>9.024.507</b> | <b>167.418</b> | <b>1.002.148</b> | <b>2.383.136</b> | <b>1.132.227</b> | <b>8.189.063</b> | <b>6.090.599</b> | <b>827.848</b> | <b>68.424</b> | <b>77.039</b> | <b>28.962.408</b> | <b>27.992.929</b>     |

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

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 bančništvo na drobno, medtem ko se 100-odstotna uporablja za vse ostale segmente. Utež 150 % se uporablja samo za izpostavljenosti z visokim tveganjem in za tiste nedonosne izpostavljenosti, pri katerih pokritost z rezervacijami ne presega 20 %. Konec leta 2024 je bilo največje povečanje opazno pri uteži 75 % v kategoriji izpostavljenosti bančništvo na drobno ter pri uteži 100 % v kategoriji izpostavljenosti podjetja, medtem ko je največje znižanje izpostavljenosti zaznati v segmentu centralna raven države in centralne banke zaradi ukinitve zavarovanj z MIGA.

S 1. januarjem 2025 stopi v veljavo nova zakonodaja za izračun tveganju prilagojene aktive za kreditno tveganje. Banka bo ohranila standardiziran pristop in bo uporabljala nove principe obračunavanja. Ključne spremembe v primerjavi z obstoječo ureditvijo so na področju faktorjev kreditne konverzije, deviznega kreditiranja fizičnih oseb, na področju financiranja nepremičnin in posebnih kreditnih aranžmajev ter izpostavljenosti do lastniških vrednostnih papirjev.

## 8. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

### 8.1. Cilji in načela upravljanja kreditnega tveganja nasprotne stranke

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

#### Upravljanje kreditnega tveganja nasprotne stranke

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

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

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

CCR za izvedene instrumente, s katerimi se trguje izven organiziranega trga, je zmnožek 1,4 z vsoto ustreznih stroškov nadomestitve in potencialne bodoče izpostavljenosti, ki izhajajo iz morebitnih prihodnjih sprememb tržnih vrednosti (valutni 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 Skupine, po posameznih nasprotnih strankah ali skupinah nasprotnih strank. Limite je treba preveriti pred dogovorom in potrditvijo kakršnekoli transakcije.

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

#### Organizacija

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

#### Merjenje tveganj in obvladovanje CCR

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

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

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

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

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

## **8.2. Zmanjševanje tveganja – poboti in zavarovanja**

(člen 439 (b) CRR)

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

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

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

(člen 439 (a) CRR)

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

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

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

## **8.4. Zavarovanje s premoženjem in ustvarjanje rezerv**

(člen 439 (b) CRR)

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

## **8.5. Upravljanje tveganja neugodnih gibanj**

(člen 439 (c) CRR)

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

## 8.6. Vpliv znižanja bonitetnih ocen na zavarovanja

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

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

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

| 31. 12. 2024   | Nadome-                     | Potencialna                             | Efektivna<br>EPE | Alfa, uporabljen<br>za izračun<br>regulativne<br>vrednosti<br>izpostavljenosti | Vrednost<br>izpostavlje-<br>nosti pred<br>CRM | Vrednost<br>izpostavlje-<br>nosti po<br>CRM | Vrednost<br>izpostavlje-<br>nosti | RWEA          |
|--|-----------------------------|---|------------------|--|---|---|-----------------------------------|---------------|
|  | stitveni<br>stroški<br>(RC) | prihodnja<br>izpostavlje-<br>nost (PFE) |                  |  |   |   |                                   |               |
|  | a                           | b                                       | c                | d  | e   | f   | g                                 | h             |
| EU – Metoda originalne<br>EU-1 izpostavljenosti (za izvedene<br>finančne instrumente)                          | 20.170                      | 16.136                                  |                  | 1.4  | 50.828  | 50.828                                      | 50.828                            | 28.370        |
| EU – Poenostavljeni SA-<br>EU-2 CRR (za izvedene finančne<br>instrumente)                                      | -                           | -                                       |                  | 1.4  | -   | -   | -                                 | -             |
| 1 SA-CRR (za izvedene<br>finančne instrumente)   | -                           | -                                       |                  | 1.4  | -   | -   | -                                 | -             |
| 2 Metoda notranjih modelov<br>(za izvedene finančne<br>instrumente in SFT)                                     |                             |   | -                | -  | -   | -   | -                                 | -             |
| 2a <i>Od tega nizi pobotov poslov<br/>financiranja z vrednostnimi<br/>papirji</i>                              |                             |   | -                |  | -   | -   | -                                 | -             |
| 2b <i>Od tega nizi pobotov<br/>izvedenih finančnih<br/>instrumentov in poslov z<br/>dolгим rokom poravnave</i> |                             |   | -                |  | -   | -   | -                                 | -             |
| 2c <i>Od tega nizi pobotov iz<br/>pogodbenega pobota med<br/>različnimi kategorijami<br/>produktov</i>         |                             |   | -                |  | -   | -   | -                                 | -             |
| 3 Enostavna metoda za<br>izračun učinkov zavarovanja<br>s finančnim premoženjem<br>(za SFT)                    |                             |   |                  |  | -   | -   | -                                 | -             |
| 4 Razvita metoda za izračun<br>učinkov zavarovanja s<br>finančnim premoženjem (za<br>SFT)                      |                             |   |                  |  | -   | -   | -                                 | -             |
| 5 Tvegana vrednost (VAR) za<br>SFT   |                             |   |                  |  | -   | -   | -                                 | -             |
| <b>6 Skupaj</b>  |                             |   |                  |  | <b>50.828</b>                                 | <b>50.828</b>                               | <b>50.828</b>                     | <b>28.370</b> |

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

| 31. 12. 2024   | Vrednost<br>izpostavljenosti | RWEA          |
|--|------------------------------|---------------|
|  |                              | a             |
| 1 Skupaj posli, za katere se uporablja napredna metoda   | -                            | -             |
| 2 (i) sestavina VaR (vključno s trikratnim multiplikatorjem)   |                              | -             |
| 3 (ii) sestavina stresne VaR (vključno s trikratnim multiplikatorjem)                                      |                              | -             |
| 4 Posli, za katere se uporablja standardizirana metoda   | 36.472                       | 16.613        |
| EU-4 Posli, za katere se uporablja alternativni pristop (na podlagi metode<br>originalne izpostavljenosti) | -                            | -             |
| <b>5 Skupaj posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA</b>                                    | <b>36.472</b>                | <b>16.613</b> |

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

| 31. 12. 2024                |   | Utež tveganja    |          |          |                |                  |                  |          |                  |                  |                | Skupaj izpostavljenost |                   |
|-----------------------------|---|------------------|----------|----------|----------------|------------------|------------------|----------|------------------|------------------|----------------|------------------------|-------------------|
|                             |   | 0 %              | 2 %      | 4 %      | 10 %           | 20 %             | 50 %             | 70 %     | 75 %             | 100 %            | 150 %          |                        | Drugo             |
| Kategorije izpostavljenosti |   | a                | b        | c        | d              | e                | f                | g        | h                | i                | j              | k                      | l                 |
| 1                           | Enote centralne ravni držav ali centralne banke       | 7.005.704        | -        | -        | 6.772          | 61.424           | 18.183           | -        | -                | 722.406          | 4              | 57.096                 | 7.871.590         |
| 2                           | Enote regionalne ali lokalne ravni držav              | 156.589          | -        | -        | -              | 133.376          | -                | -        | -                | 75.709           | -              | -                      | 365.673           |
| 3                           | Subjekti javnega sektorja                             | 134.436          | -        | -        | -              | 180              | 43.151           | -        | -                | 7.718            | 644            | -                      | 186.131           |
| 4                           | Multilateralne razvojne banke                         | 678.323          | -        | -        | -              | -                | -                | -        | -                | -                | -              | -                      | 678.323           |
| 5                           | Mednarodne organizacije                               | 515.054          | -        | -        | -              | -                | -                | -        | -                | -                | -              | -                      | 515.054           |
| 6                           | Institucije   | -                | -        | -        | 160.646        | 784.983          | 485.250          | -        | -                | 88.851           | -              | 7.155                  | 1.526.886         |
| 7                           | Podjetja  | -                | -        | -        | -              | -                | 148.623          | -        | 10.610           | 2.448.867        | 28.279         | 402                    | 2.636.782         |
| 8                           | Izpostavljenosti na drobno                            | 11.280           | -        | -        | -              | -                | 437.019          | -        | 8.178.453        | 2.283.454        | 798.920        | 2.463.944              | 14.173.071        |
| 9                           | Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno | -                | -        | -        | -              | -                | -                | -        | -                | -                | -              | -                      | -                 |
| 10                          | Druge postavke  | 523.120          | -        | -        | -              | 22.185           | -                | -        | 0                | 463.593          | 0              | -                      | 1.008.898         |
| <b>11</b>                   | <b>Skupaj</b>   | <b>9.024.507</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>167.418</b> | <b>1.002.148</b> | <b>1.132.227</b> | <b>-</b> | <b>8.189.063</b> | <b>6.090.599</b> | <b>827.848</b> | <b>2.528.598</b>       | <b>28.962.408</b> |

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

Izpostavljenosti po CRM in CCR v vsakem konkretnem razredu uteži tveganj so porazdeljene na podlagi pravil standardiziranega pristopa. Pri tem 0-odstotna utež prevlada v segmentu centralne ravni držav, 20- in 50-odstotna za institucije (odvisno od ocen zunanjih bonitetnih institucij in preostale ročnosti izpostavljenosti) in 75-odstotna v segmentu prebivalstva, medtem ko se 100-odstotna uporablja za vse ostale segmente. Utež 150 % se uporablja samo za izpostavljenosti z visokim tveganjem in za tiste nedonosne izpostavljenosti, pri katerih pokritost z rezervacijami ne presega 20 %. Konec leta 2024 je bilo največje povečanje opazno pri uteži 75 % v segmentu izpostavljenosti na drobno in pri uteži 0 %, in sicer v segmentu Mednarodne organizacije.

## 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 v bančni knjigi in likvidnostnem portfelju, ki je potreben za podporo tem dejavnostim.

Tabela 33 – EU MR1 – Tržno tveganje v okviru standardiziranega pristopa NLB Skupine

|                             |  | <b>31. 12. 2024</b> |
|-----------------------------|--|---------------------|
|                             |  | <b>RWEA</b>         |
|                             |  | <b>a</b>            |
| Produkti brez opcionalnosti |  |                     |
| 1                           | Obrestno tveganje (splošno in posebno) | 10.200              |
| 3                           | Valutno tveganje                       | 1.489.875           |
| <b>9</b>                    | <b>Skupaj</b>                          | <b>1.500.075</b>    |

### 9.1. Cilji in načela upravljanja tržnega tveganja

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

#### Cilji in usmeritve upravljanja tveganj

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

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

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

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

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

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

## **Struktura in organizacija**

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

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

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

- Tveganja, ki so odgovorna za opredelitev pravil o pripravljenosti za prevzemanje tveganj, strategije tveganj, globalnih standardov in politik ter za skladnost poročanja o finančnih tveganjih ter usklajevanje po vsej Skupini kot tudi za razvoj ICAAP/ILAAP.
- Oddelek za tržna in likvidnostna tveganja v sektorju Tveganja, ki je odgovoren za upravljanje in preverjanje tržnih in likvidnostnih tveganj Skupine, 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 Tveganja je nadzor in kontrola tržnega tveganja Skupine z oblikovanjem strategij in politik ter predlaganjem ustreznih limitov in predpisov o tveganjih. Sektor upravlja usklajevanje operacij v zvezi s tržnimi tveganji v hčerinskih bankah v skladu s standardi upravljanja tveganj v Skupini in spodbuja kulturo tveganja po celotni Skupini. Poleg tega oblikuje in spreminja metodologije in okvir merjenja tržnega tveganja v Skupini ter upošteva priporočila regulatorjev in najboljše prakse na področju tržnega tveganja. Sektor zagotavlja skladnost upravljanja tržnega tveganja z ustreznimi zakoni in predpisi.

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

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

## **Merjenje in obvladovanje tveganj**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Upravljanje podatkov in poročanje**

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

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

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

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

Zunanje poročanje je naslednje:

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

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

### **Skladnost s 104. členom CRR glede vključitve v trgovalno knjigo**

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

### **Trgovalna knjiga**

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

### **Bančna knjiga**

Glavna tržna tveganja v bančni knjigi so:

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

Natančneje povedano, različni in dopolnjujoči se vidiki vključujejo:

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

**Skladnost s 105. členom CRR glede preudarnega vrednotenja**

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

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

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

(448. člen CRR)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Glavne mere tveganja, ki jih uporablja Skupina, so:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Izpostavljenost Skupine obrestnemu tveganju je zmerna in izhaja predvsem iz pozicij v bančni knjigi. Od prejšnjega razkritja je Banka naredila nekaj metodoloških sprememb v skladu z regulatornimi zahtevami. Glavne spremembe se nanašajo na razporejanje nedospelih depozitov in metodologijo tveganja kreditnega razmika v bančni knjigi.

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

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

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

Povprečna zapadlost stabilnega dela vlog na vpogled je 3,81 leta. Najdaljša ročnost razporeditve stabilnega dela vlog na vpogled je 25 let.

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

| Nadzorniški stresni scenariji    | Spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala |             | Spremembe čistih prihodkov in obresti |             |
|----------------------------------|--|-------------|---------------------------------------|-------------|
|                                  | 31. 12. 2024                                       | 30. 6. 2024 | 31. 12. 2024                          | 30. 6. 2024 |
|                                  | <i>a</i>   | <i>b</i>    | <i>c</i>                              | <i>d</i>    |
| Vzporedna rast                   | -7,41 %  | -1,84 %     | 4,06 %                                | 5,05 %      |
| Vzporeden padec                  | 4,18 %   | -0,95 %     | -4,98 %                               | -6,11 %     |
| Strma rast                       | 0,28 %   | 1,63 %      |                                       |             |
| Strm padec                       | -0,85 %  | -2,33 %     |                                       |             |
| Dvig kratkoročnih obrestnih mer  | -2,88 %  | -2,61 %     |                                       |             |
| Padec kratkoročnih obrestnih mer | 2,19 %   | 1,90 %      |                                       |             |

## 11. Upravljanje likvidnostnega tveganja – cilji in načela upravljanja tveganj

(člena 435(1) in 451a CRR)

### Okvir upravljanja likvidnostnega tveganja

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

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

### Strategije in procesi upravljanja likvidnostnega tveganja

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Struktura in organizacija funkcije upravljanja likvidnostnega tveganja**

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

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

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

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

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

### **Opis stopnje centralizacije upravljanja likvidnosti in interakcija med enotami Skupine**

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

### **Obseg in narava poročanja o likvidnostnem tveganju in sistemih merjenja**

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

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

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

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

Sektor Tveganja poroča o likvidnostnem tveganju v naslednjih oblikah:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

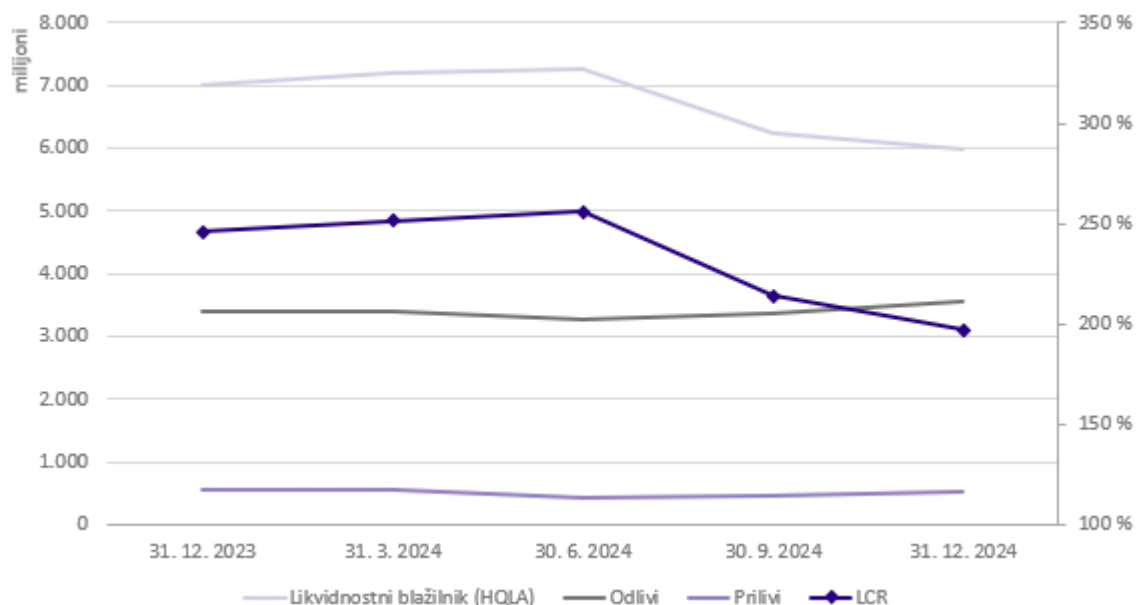
V sistemu zgodnjega opozarjanja so limiti opozarjanja opredeljeni za vsako bančno članico Skupine. Glavni cilj limita opozarjanja je preprečiti preseganje limita v prihodnosti in zagotoviti zgodnjo aktivacijo opozorila, ko se članica približuje limitu. Če Banka ali bančna članica preseže limit, bi to 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 Skupine oblikovan Plan reševanja, ki opredeljuje podrobne možnosti reševanja in bi Skupini omogočil, da premaga šok ob zmanjšanju likvidnih sredstev in ponovno vzpostavi normalno poslovanje.

Skupina vzdržuje ustrezno raven likvidnostnih rezerv v obliki denarnih sredstev in drugih visoko likvidnih in neobremenjenih sredstev, ki so razpoložljiva v razmeroma kratkem času. Likvidnostne rezerve omogočajo poravnavanje zapadlih obveznosti v predhodno določenem kratkem obdobju stresnih likvidnostnih razmer. Neobremenjena sredstva predstavljajo likvidnostni blažilnik (HQLA) in druga likvidna sredstva, kot so tržni dolžniški vrednostni papirji, ki niso primerni za LCR, kupljeni za lastno ime in račun Banke, ter ECB primerna bančna posojila. Konec decembra 2024 so neobremenjene likvidnostne rezerve Skupine predstavljale 33,19 % skupnih sredstev (konec leta 2023: 39,63 %).

### Količnik likvidnostnega kritja

Skupina ohranja zelo ugodno likvidnostno pozicijo (tudi na nivoju posameznih bančnih članic) visoko nad opredeljeno pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. V letu 2024 je LCR Skupine znašal med 196 % in 265 % (197 % na dan 31. decembra 2024). Presežek visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) je v Skupini na izjemno visokem nivoju, ki je v preteklem letu znašal med 2,89 milijarde EUR in 4,56 milijarde EUR (2,95 milijarde EUR na dan 31. decembra 2024).

Slika 8: Gibanje LCR in postavk za izračun LCR v NLB Skupini



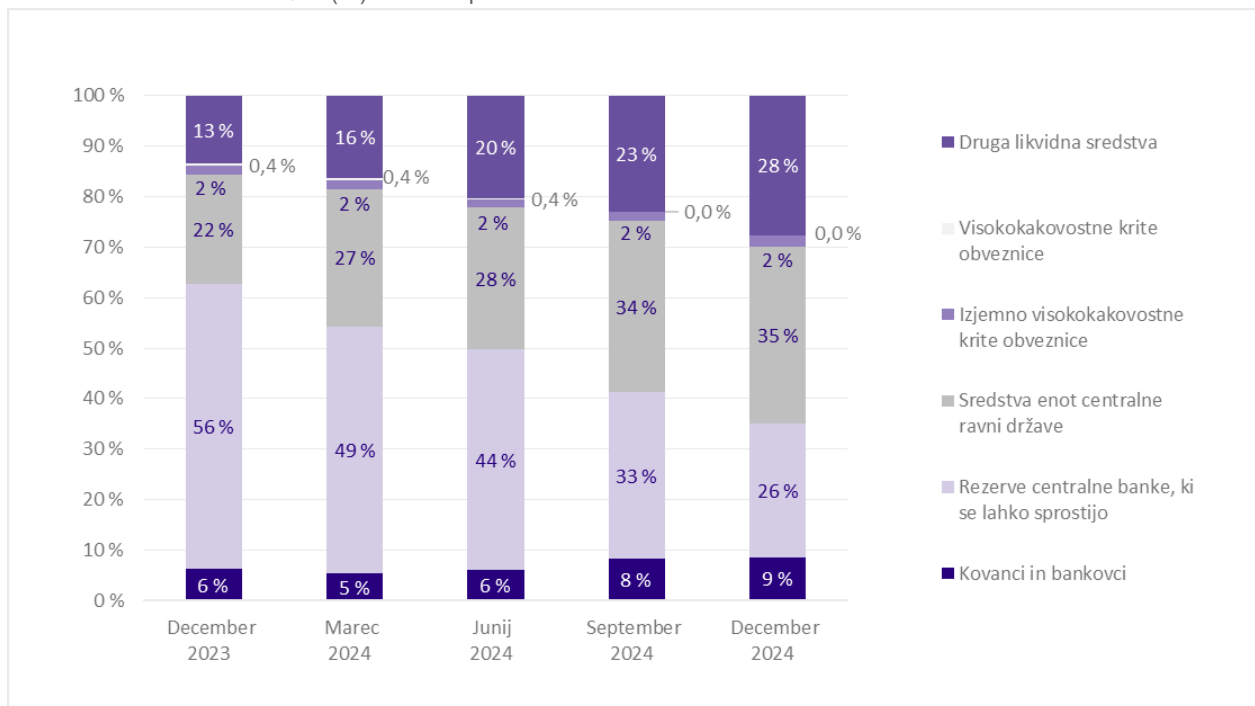
V prvem polletju leta 2024 je bil pri LCR za Skupino in NLB opažen stabilen trend z rahlim povečanjem, predvsem zaradi izdaje prednostnih dolžniških vrednostnih papirjev maja 2024. Proti koncu obdobja pa se je razmerje znižalo,

predvsem zaradi nakupa Summit Leasinga. Kljub temu Skupina ohranja visok likvidnostni presežek, ki ostaja udobno nad zastavljeno nagnjenostjo k tveganju.

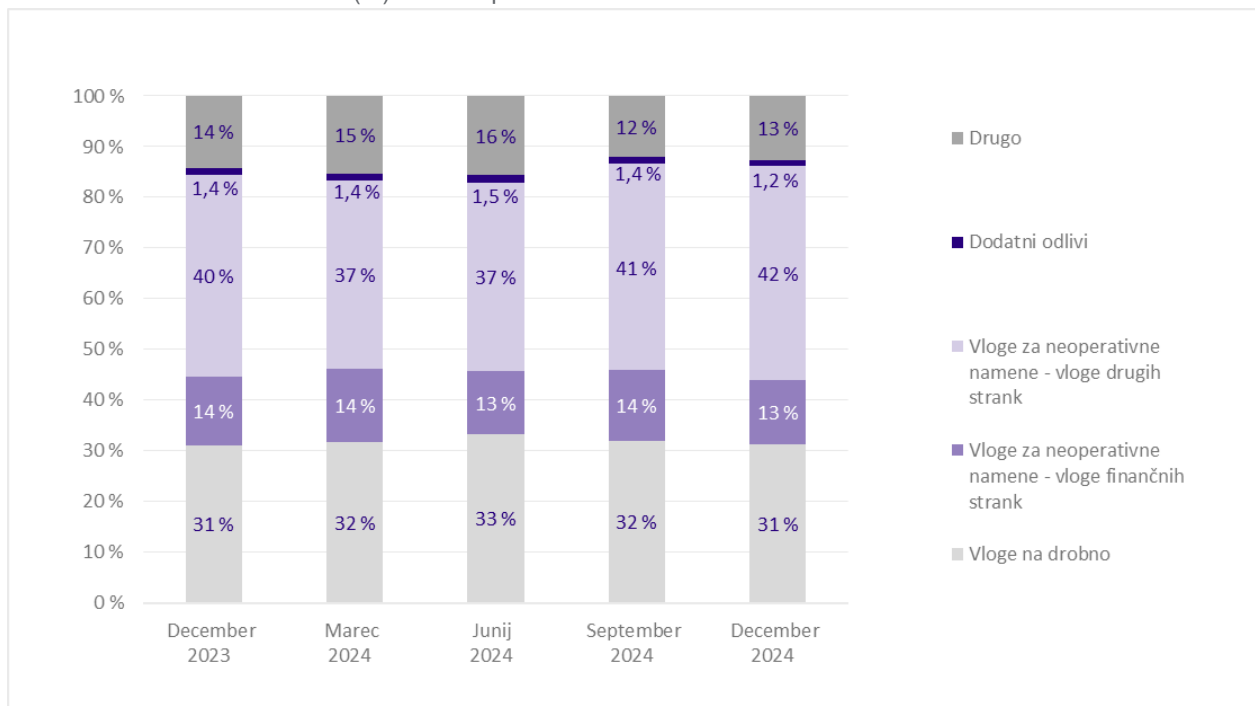
Poleg tega je treba pri izračunu konsolidiranega LCR (na ravni Skupine) upoštevati specifična pravila, po katerih se lahko iz vsake bančne članice Skupine v izračun konsolidiranega LCR vključi samo HQLA v višini njenih neto likvidnostnih odlivov v posamezni valuti.

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

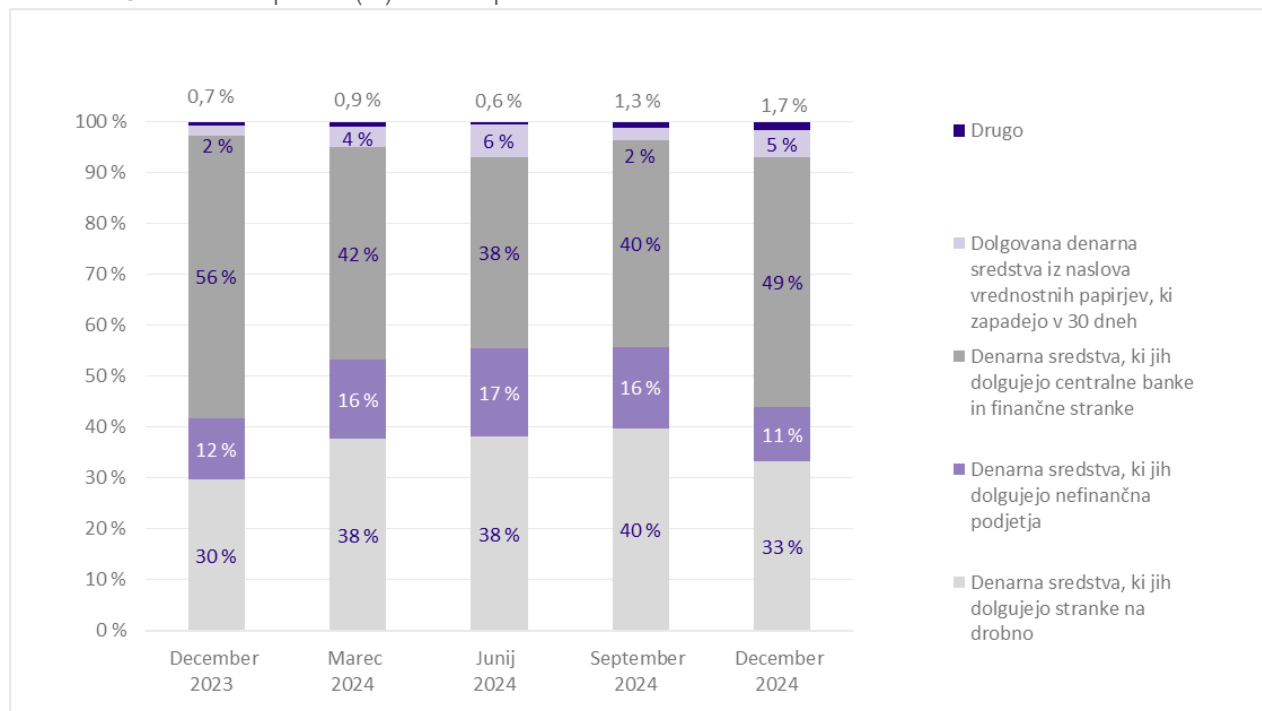
Slika 9: LCR: Struktura HQLA (%) NLB Skupine



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



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



### Koncentracija virov financiranja in likvidnosti

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

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

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

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

Na ravni Skupine je koncentracija 30 največjih depozitarjev konec decembra 2024 znašala 3,4 % skupnih obveznosti, večinoma v poslovanju na drobno, 30 največjih nasprotnih strank v Banki pa je zagotovilo 3,3 % vseh obveznosti.

### Opis sestave likvidnostnega blažilnika Skupine

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

### **Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov in potencialni pozivi k zavarovanju**

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

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

### **Valutna neusklajenost v LCR**

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

V Skupini ni valutne neusklajenosti v LCR. Kazalnik LCR je dosežen v vseh valutah, ker ima Skupina zadostne likvidnostne rezerve v vseh valutah, v katerih lahko pride do odlivov. Najpomembnejša valuta Skupine je evro. Skupina pa LCR poroča tudi v drugi pomembni valuti, ki je srbski dinar (RSD). Na dan 31. decembra 2024 so skupne obveznosti v RSD predstavljale 7,6 % skupnih obveznosti Skupine, zato se RSD šteje za pomembno valuto.

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

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

Likvidnost Banke in Skupine 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 leta 2024 (januar–marec, april–junij, julij–september, oktober–december). Izračunane so kot enostavno povprečje opazovanj na zadnji koledarski dan posameznega meseca za obdobje 12 mesecev pred iztekom vsakega četrtletja.

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

| EU 1a                                    | Četrletje, ki se konča na  | Skupaj netehtana vrednost (povprečje) |             |             |             | Skupaj tehtana vrednost (povprečje) |                 |                 |                 |
|--|--|---------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  |  | 31. 12. 2024                          | 30. 9. 2024 | 30. 6. 2024 | 31. 3. 2024 | 31. 12. 2024                        | 30. 9. 2024     | 30. 6. 2024     | 31. 3. 2024     |
|  |  | a                                     | b           | c           | d           | e                                   | f               | g               | h               |
| EU 1b                                    | Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti   | 12                                    | 12          | 12          | 12          | 12                                  | 12              | 12              | 12              |
| <b>Viskokakovostna likvidna sredstva</b> |  |                                       |             |             |             |                                     |                 |                 |                 |
| 1  | Skupaj viskokakovostna likvidna sredstva (HQLA)  |                                       |             |             |             | 6.793                               | 6.997           | 6.954           | 6.700           |
| <b>Likvidnostni odlivi</b>               |  |                                       |             |             |             |                                     |                 |                 |                 |
| 2  | Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:  | 17.082                                | 16.825      | 16.584      | 16.357      | 1.090                               | 1.079           | 1.063           | 1.040           |
| 3  | <i>Stabilne vloge</i>  | 12.330                                | 12.157      | 12.059      | 12.002      | 617                                 | 608             | 603             | 600             |
| 4  | <i>manj stabilne vloge</i>   | 3.946                                 | 3.908       | 3.825       | 3.673       | 474                                 | 471             | 460             | 440             |
| 5  | Nezavarovano grosistično financiranje  | 3.807                                 | 3.740       | 3.719       | 3.717       | 1.801                               | 1.776           | 1.779           | 1.787           |
| 7  | <i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)</i>  | 3.801                                 | 3.735       | 3.713       | 3.713       | 1.795                               | 1.770           | 1.773           | 1.783           |
| 8  | <i>Nezavarovani dolg</i>   | 7                                     | 6           | 6           | 4           | 7                                   | 6               | 6               | 4               |
| 10                                       | Dodatne zahteve  | 2.376                                 | 2.328       | 2.277       | 2.294       | 239                                 | 235             | 223             | 215             |
| 11                                       | <i>Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem</i> | 48                                    | 48          | 41          | 30          | 48                                  | 48              | 41              | 30              |
| 13                                       | <i>Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti</i>   | 2.328                                 | 2.280       | 2.236       | 2.264       | 192                                 | 187             | 183             | 185             |
| 14                                       | Druge pogodbene obveznosti financiranja  | 270                                   | 262         | 241         | 237         | 147                                 | 149             | 148             | 143             |
| 15                                       | Druge pogojne obveznosti financiranja  | 1.749                                 | 1.705       | 1.664       | 1.623       | 99                                  | 97              | 95              | 93              |
| <b>16</b>                                | <b>SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI</b>  |                                       |             |             |             | <b>3.377</b>                        | <b>3.335</b>    | <b>3.308</b>    | <b>3.278</b>    |
| <b>Likvidnostni prilivi</b>              |  |                                       |             |             |             |                                     |                 |                 |                 |
| 18                                       | Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive   | 731                                   | 758         | 766         | 779         | 470                                 | 492             | 504             | 516             |
| 19                                       | Drugi likvidnostni prilivi   | 22                                    | 19          | 20          | 20          | 22                                  | 19              | 20              | 20              |
| <b>20</b>                                | <b>SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI</b>   | <b>753</b>                            | <b>777</b>  | <b>786</b>  | <b>799</b>  | <b>492</b>                          | <b>511</b>      | <b>525</b>      | <b>537</b>      |
| EU-20c                                   | <i>Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %</i>  | <b>753</b>                            | <b>777</b>  | <b>786</b>  | <b>799</b>  | <b>492</b>                          | <b>511</b>      | <b>525</b>      | <b>537</b>      |
|  |  |                                       |             |             |             | PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ         |                 |                 |                 |
| 21                                       | <b>LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK</b>  |                                       |             |             |             | <b>6.793</b>                        | <b>6.997</b>    | <b>6.954</b>    | <b>6.700</b>    |
| 22                                       | <b>SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI</b>   |                                       |             |             |             | <b>2.885</b>                        | <b>2.824</b>    | <b>2.784</b>    | <b>2.741</b>    |
| 23                                       | <b>KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA</b>  |                                       |             |             |             | <b>236,32 %</b>                     | <b>247,91 %</b> | <b>249,82 %</b> | <b>244,28 %</b> |

Tabela 36 – EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja NLB Skupine

| 31. 12. 2024  |   | Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih |                    |                   | Tehtana vrednost  |                   |
|---|---|--|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|   |   | Brez < 6 mesecev                             | 6 mesecev < 1 leto | ≥ 1leto           |                   |                   |
|   |   | a  | b                  | c                 |                   | d                 |
| <b>Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)</b> |   |  |                    |                   |                   |                   |
| 1   | <b>Kapitalske postavke in instrumenti</b>   | -  | -                  | -                 | <b>3.411.258</b>  | <b>3.411.258</b>  |
| 2   | <i>Kapital</i>  | -  | -                  | -                 | 3.411.258         | 3.411.258         |
| 4   | <b>Vloge na drobno</b>  | <b>17.052.683</b>                            | <b>403.568</b>     | <b>296.835</b>    | <b>16.671.039</b> |                   |
| 5   | <i>Stabilne vloge</i>   | 13.011.960                                   | 259.604            | 162.727           | 12.770.713        |                   |
| 6   | <i>Manj stabilne vloge</i>  | 4.040.723                                    | 143.964            | 134.108           | 3.900.326         |                   |
| 7   | <b>Grosistično financiranje:</b>  | <b>4.248.155</b>                             | <b>171.855</b>     | <b>1.443.896</b>  | <b>3.378.205</b>  |                   |
| 9   | <i>Drugo grosistično financiranje</i>   | 4.248.155                                    | 171.855            | 1.443.896         | 3.378.205         |                   |
| 11  | <b>Druge obveznosti:</b>  | <b>10.586</b>                                | <b>995.984</b>     | <b>-</b>          | <b>533</b>        | <b>533</b>        |
| 12  | <i>NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</i>   | 10.586                                       |                    |                   |                   |                   |
| 13  | <i>Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije</i>   |  | 995.984            | -                 | 533               | 533               |
| 14  | <b>Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)</b>   |  |                    |                   |                   | <b>23.461.035</b> |
| <b>Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)</b>      |   |  |                    |                   |                   |                   |
| 15  | <b>Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)</b>   |  |                    |                   |                   | <b>52.668</b>     |
| 17  | <b>Donosni krediti in vrednostni papirji:</b>   | <b>3.006.863</b>                             | <b>1.907.384</b>   | <b>13.020.463</b> | <b>12.869.508</b> |                   |
| 20  | <i>Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:</i>  |  |                    |                   |                   |                   |
| 21  | <i>Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II</i>  | 1.917.061                                    | 1.388.222          | 6.483.748         | 11.621.346        |                   |
| 22  | <i>Donosni stanovanjski krediti, od tega:</i>   |  |                    |                   |                   |                   |
| 23  | <i>Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II</i>  | 24.558                                       | 24.114             | 397.530           | 1.898.882         |                   |
| 24  | <i>Donosni krediti in vrednostni papirji, od tega:</i>  |  |                    |                   |                   |                   |
| 24  | <i>Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem</i> | 543.727                                      | 58.237             | 1.272.711         | 1.248.162         |                   |
| 26  | <b>Druga sredstva:</b>  | <b>439.529</b>                               | <b>48.038</b>      | <b>531.892</b>    | <b>858.189</b>    |                   |
| 28  | <i>Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS</i>   |  |                    |                   | -                 | -                 |
| 29  | <i>NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</i>   |  |                    |                   | 89.093            | 89.093            |
| 30  | <i>NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja</i>  |  |                    |                   | 6.006             | 300               |
| 31  | <i>Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije</i>   | 344.430                                      | 48.038             | 531.892           | 768.796           |                   |
| 32  | <b>Zunajbilančne postavke</b>   | <b>4.290.543</b>                             | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>220.761</b>    |                   |
| 33  | <b>Skupaj RSF</b>   |  |                    |                   |                   | <b>14.001.126</b> |
| 34  | <b>Količnik neto stabilnega financiranja</b>  |  |                    |                   |                   | <b>167,57 %</b>   |

## 12. Neobremenjena sredstva

(člen 443 CRR)

### Splošne informacije o obremenitvi sredstev

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

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

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

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

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

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

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

Skupina ima primerno količino neobremenjenih visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA), ki jih je mogoče enostavno in takoj pretvoriti v gotovino. Skupina lahko uporablja to zalogo kot vir možnih sredstev, ki so na voljo za zapolnitev vrzeli financiranja med gotovinskimi prilivi in odlivi kadarkoli v 30-dnevnem stresnem obdobju. V skladu z Baslom III Skupina vsak mesec dokazuje, da je količnik LCR (HQLA deljeno s skupnimi neto gotovinskimi odlivi) vedno večji od 100 % (197 % konec decembra 2024), kar kaže, da Skupina ne bi potrebovala dodatne likvidnosti, da bi vzdržala gotovinske odlive v »scenariju občutnega stresa« v 30-dnevnem obdobju. S tega stališča tudi ni potrebe po tem, da bi imeli večji obseg obremenjenih sredstev. Vendar pa se vsa sredstva, ki so bila zastavljena, obravnavajo in poročajo kot obremenjena.

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

Na dan 31. decembra 2024 sta imeli Skupina in Banka velik delež neobremenjenih sredstev. Na ravni Skupine so obremenjena sredstva znašala 1,4 mio EUR, kar je predstavljalo 5 % vseh likvidnih rezerv.

Večino obremenjenih sredstev sestavljajo vloge na vpogled (1.331 mio EUR) in dolžniški vrednostni papirji (42 mio EUR). Članice Skupine se financirajo same in imajo močno likvidnostno pozicijo, zato ima Banka večino obremenjenih sredstev znotraj Skupine.

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

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

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

| 31. 12. 2024 |  | Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev  |        | Poštena vrednost obremenjenih sredstev       |        | Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev |           | Poštena vrednost neobremenjenih sredstev |           |     |        |     |
|--------------|--|--|--------|--|--------|---|-----------|--|-----------|-----|--------|-----|
|              |  | od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA |        | od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA |        | od tega EHQLA in HQLA                         |           | od tega EHQLA in HQLA                    |           |     |        |     |
|              |  | Skupaj                                       | 010    | 030  | Skupaj | 040   | 050       | Skupaj                                   | 060       | 080 | Skupaj | 090 |
| 010          | Sredstva institucije, ki razkriva        | 1.325.607                                    | 41.991 |  |        | 25.628.527                                    | 4.768.811 |  |           |     |        |     |
| 030          | Lastniški instrumenti                    | 986  | -      |  |        | 100.895                                       | -         |  |           |     |        |     |
| 040          | Dolžniški vrednostni papirji             | 42.225                                       | 41.991 | 41.564                                       | 41.137 | 5.856.523                                     | 4.056.955 | 5.809.763                                | 3.995.581 |     |        |     |
| 050          | od tega: krite obveznice                 | -  | -      | -  | -      | 206.090                                       | 205.213   | 201.668                                  | 200.791   |     |        |     |
| 060          | od tega: listinjenja                     | -  | -      | -  | -      | -   | -         | -  | -         |     |        |     |
| 070          | od tega: ki jih izda sektor država       | 41.991                                       | 41.991 | 41.137                                       | 41.137 | 4.391.253                                     | 3.090.941 | 4.347.567                                | 3.036.884 |     |        |     |
| 080          | od tega: ki jih izdajo finančne družbe   | 4.420  | -      | 4.495  | -      | 1.350.928                                     | 873.806   | 1.346.970                                | 866.287   |     |        |     |
| 090          | od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe | -  | -      | -  | -      | 87.354  | 66.452    | 87.838                                   | 66.572    |     |        |     |
| 120          | Druga sredstva                           | 1.282.658                                    | -      |  |        | 19.671.469                                    | 786.488   |  |           |     |        |     |

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

| 31. 12. 2024 |  | Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev |        |     |
|--------------|--|--|--------|-----|
|              |  | od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA   |        |     |
|              |  | Skupaj   | 010    | 030 |
| 250          | Skupaj prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji | 1.325.607  | 41.991 |     |

Tabela 39 – EU AE3 – Viri obremenitve NLB Skupine

| 31. 12. 2024 |   | Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji in listinjenj, ki so obremenjeni         |       |
|--------------|---|--|-------|
|              |   | Sredstva, prejeto zavarovanje s premoženjem in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic |       |
|              |   | 010  | 030   |
| 010          | Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti | 2.989  | 8.952 |

## 13. Operativno tveganje

(člen 446 CRR)

### 13.1. Pristop za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje

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

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

| Bančne dejavnosti   | Relevantni kazalnik |              |              | Kapitalske zahteve | Znesek izpostavljenosti tveganju |
|---|---------------------|--------------|--------------|--------------------|----------------------------------|
|   | 31. 12. 2022        | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2024 |                    |                                  |
|   | a                   | b            | c            |                    |                                  |
| 1 Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA) | 916.851             | 1.234.923    | 1.345.804    | 174.879            | 2.185.986                        |

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

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

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

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

V Skupini so bile prikazane čiste izgube iz naslova škodnih dogodkov v letu 2024 nižje kot leto poprej, a ostajajo v okviru postavljenih toleranc za operativno tveganje. Do določenih pravnih stroškov je prišlo predvsem zaradi sistemskih težav, kot je sodno tveganje (npr. primeri, povezani s provizijami za obdelavo posojil in premijami zavarovanja posojil v Srbiji). Za druge realizirane izgube iz poslovanja so bančne članice Skupine izvedle celovito analizo in opredelile ustrezne omilitvene ukrepe za preprečitev oziroma minimizacijo tovrstnih dogodkov v prihodnje.

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

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

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

Poleg škod, ki so že vključene v bazo škodnih dogodkov, lahko Banka doživi tudi enkratne in nepredvidljive ekstremne dogodke. Seznam takšnih potencialno zelo težkih dogodkov z nizko frekvenco se posodablja vsako leto na podlagi trenutnih tveganj v okolju banke ali preteklih realiziranih dogodkov v bančnem sektorju. Za tiste možne in aktualne dogodke so pripravljene analize scenarijev. Scenarij kibernetkega napada kot krovni scenarij je bil nadalje razdeljen na pet podrobnejših scenarijev za različne vrste tovrstnih napadov. Rezultati kažejo, da bi največjo izgubo lahko povzročili naslednji možni dogodki: morebitne težave pri delovanju elektronskih bančnih kanalov, preprečevanje pranja denarja, kibernetki napadi in pravna tveganja. Za te scenarije so bile obstoječe kontrole dodatno revidirane, za ugotavljanje morebitnih pomanjkljivosti pa so bili opredeljeni omilitveni ukrepi.

## 14. ESG Tveganja

(Člen 449 (a) CRR)

### 14.1. Uvod

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

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

### Poročanje o trajnostnem razvoju

Skupina ima močno tradicijo trajnostnega poročanja, ki se je z leti močno razvila. Skupina je do leta 2020 objavljala CSR oziroma nefinančna poročila, ki so bila vodena v okviru GRI. V naslednjih letih so bili v poročanje vključeni dodatni okviri, kot so steber III, taksonomija EU, načelo UNEP FI za odgovorno bančništvo, združenje bančništva Net Zero in delovna skupina za finančna razkritja, povezana s podnebjem. V letu 2023 je Skupina začela pripravljati aktivnosti za usklajevanje z novimi zahtevami CSRD in ESRS, ki veljajo od fiskalnega leta 2024.

Poročilo o trajnostnosti za leto 2024 nadomešča prejšnja poročila, hkrati pa še vedno vključuje različne zgoraj omenjene okvire. Pripravljeno je v skladu z Direktivo EU glede poročanja podjetij o trajnostnosti (CSRD) in Evropskimi standardi poročanja o trajnostnosti (ESRS), kot so bili preneseni v Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1) decembra 2024, ter zahtevami glede razkritja, ki se nanašajo na 8. člen Taksonomije EU in temeljnih delegiranih aktov. Poročilo je rezultat obsežnega sodelovanja celotne Skupine.

S poročilom Skupina deležnike seznanja z materialnimi vplivi Skupine na družbo in okolje ter vplivom trajnostnih zadev na razvoj, uspešnost in položaj Skupine. Vključuje pomembne zadeve iz ocene dvojne pomembnosti, izvedene leta 2024, ter dodatna razkritja zaradi zagotavljanja skladnosti s prejšnjimi poročili.

### Politike

Na podlagi omenjenih okvirov je Skupina razvila celovit notranji okvir upravljanja in dokumentacijo (politike), ki zajema interne politike, priročnike in druge interne akte, ki obravnavajo vplive, tveganja in priložnosti, povezane s trajnostjo. Trajnostno upravljanje je določeno v Politiki trajnostnega razvoja in Standardu – Pravidniku o trajnostnem upravljanju, ki sta obvezna za vse temeljne finančne članice Skupine. Oba akta prikazujeta jasen proces upravljanja trajnostnega razvoja od zgoraj navzdol in od spodaj navzgor, vključno z vidiki podnebnih sprememb, ki segajo od posameznih poslovnih enot in držav, v katerih Skupina deluje, do organov upravljanja posamične članice. Banka je posodobila tudi druge interne akte, povezane s trajnostnim razvojem, na različnih poslovnih področjih skladno z regulativnimi in drugimi spremembami, ki jih je obravnaval in potrdil vodstveni organ. Te spremembe redno spremljajo Oddelek za trajnostni razvoj, Skladnost poslovanja in krepitev integritete ter posamezna poslovna področja in so takoj uvedene v okvir

notranjega upravljanja. Politika trajnostnega razvoja skupaj s pravilnikom vzpostavlja krovna in v prihodnost usmerjena s trajnostnim razvojem povezana načela in cilje ter pravila in postopke upravljanja in vodenja za vključitev dejavnikov trajnostnega razvoja in ESG v poslovni model in procese Skupine.

Politika pojasnjuje tri stebre trajnostnega razvoja Skupine:

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

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

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

### **Ocena ESG tveganja**

Prizadevanja in napredek Skupine na njeni trajnostni poti je prepoznalo eno vodilnih svetovnih neodvisnih podjetij za raziskave, bonitetne ocene in podatke Morningstar Sustainalytics, ki je celovito ocenilo finančno pomembnost tveganj, ki izhajajo iz okoljskih, družbenih in upravljaljskih vprašanj Skupine. V letu 2022 je Skupina prejela svojo prvo oceno ESG tveganja in tako postala prva banka s sedežem in izključnim strateškim interesom v JVE, ki je pridobila to oceno, ter prva med družbami, ki kotirajo na Ljubljanski borzi. Že od začetka je bila ocena ESG tveganja Skupine ocenjena kot nizka in se je nenehno izboljševala. V letu 2024 je Skupina zabeležila pomembno izboljšanje za 5,4 točke in dosegla skupno ESG oceno tveganja 10,5 točke. Skupina se je uvrstila na 42. mesto med 1.027 ocenjenimi bankami, kar jo uvršča v prvi 5. percentil in med 432 najvišje ocenjenih podjetij v Evropi. S tem dosežkom se je Skupina uvrstila med najboljše ocenjena podjetja v Evropi in med najboljše ocenjene banke v svetu.

**Več informacij:** Za podrobnosti o trajnostnem pristopu, napredku ter obvladovanju vplivov, tveganj in priložnosti si oglejte Poročilo o trajnostnosti NLB Skupine 2024 (kot del integriranega Letnega poročila NLB Skupine).

## **14.2. Okoljska tveganja**

### **14.2.1. Poslovna strategija in procesi**

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

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

Okoljski dejavniki in tveganja so vključeni v poslovno strategijo NLB Skupine 'New Horizon 2030' in se izvajajo prek Politike trajnostnega razvoja NLB Skupine ter njenih vzpostavljenih stebrov trajnostnega razvoja. Splošni cilji, ki jih Skupina zasleduje v okviru posameznega stebra trajnostnega razvoja, so opisani v nadaljevanju tega poglavja.

Trajnostno poslovanje:

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

Trajnostno financiranje:

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

Prispevek k družbi:

- zagotavljanje, da nekatere dejavnosti s področja družbene odgovornosti prispevajo k uresničevanju vsaj enega z okoljem povezanega cilja trajnostnega razvoja ZN,
- ustvarjanje dodane vrednosti z osredotočanjem na resnične družbene potrebe in aktivnim odzivanjem na tovrstne družbene potrebe z izvajanjem ustreznih pobud ter zagotavljanjem sponzorstev, donacij in drugih partnerstev, vključno s tistimi, ki so povezani z odgovornostjo do okolja.

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

Skupina dosledno izvaja proaktivne ukrepe za obravnavanje okoljskih tveganj in zmanjšanje vpliva svojega portfelja in dejavnosti na okolje. Leta 2021 je Skupina naredila pomemben korak, saj je uvedla politiko izključevanja premoga in prepovedala financiranje novih elektrarn na premog. Poleg tega je Skupina dejavna pri financiranju projektov na področju obnovljivih virov energije in pri svojem poslovanju spodbuja energetske učinkovitost. Leta 2024 je Skupina nadaljevala z razvojem in integracijo celovite Strategije podnebne nevtralnosti Net-Zero ter ustanovila Odbor za podnebne spremembe, ki usmerja izvajanje strategije. Skupina se je še naprej osredotočala tudi na vplive na okolje, predvsem z merjenjem operativnih izpustov in sprejela svojo prvo Strategijo neto ničelnih emisij iz poslovanja, ki opredeljuje korake in potrebne aktivnosti pri blaženju in prilagajanju podnebnim spremembam v lastnem poslovanju.

Ta strateški pristop, načrtan v celoviti podnebni Strategiji podnebne nevtralnosti, se osredotoča na dva ključna vzvoda:

- Strategija podnebno nevtralnega portfelja – usklajevanje dejavnosti financiranja s cilji Net-Zero z določitvijo znanstveno utemeljenih ciljev za prednostne sektorje, usmerjanjem kapitala v trajnostne dejavnosti in sodelovanjem s strankami na njihovih prehodnih poteh.
- Strategija neto ničelnih emisij iz poslovanja – zmanjšanje neposrednih in posrednih izpustov Skupine predvsem z ukrepi energetske učinkovitosti, nabavo električne energije brez izpustov in operativnimi optimizacijami.

V okviru zaveze NZBA za zmanjšanje financiranih emisij v posojilnem in naložbenem portfelju Skupine je Skupina decembra 2023 objavila svoje prvo poročilo Naša zaveza k podnebni nevtralnosti (Net Zero Disclosure). V poročilu je Skupina postavila in javno razkrila vmesne cilje za leto 2030 za zmanjšanje izpustov, povezanih s finančnimi dejavnostmi, za štiri ključne sektorje: proizvodnja električne energije, železo in jeklo, poslovne nepremičnine, stanovanjske nepremičnine.

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

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

Z vidika vplivov na okolje, ki izhajajo iz lastnega delovanja, si je Skupina zastavila naslednje cilje:

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

### **Več informacij**

Za dodatne informacije glejte Poročilo o razkritju prizadevanj za podnebno nevtralnost NLB Skupine, ki je na voljo na spletnem mestu NLB. ([Preberite celotno poročilo](#)):

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

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

#### **Načrt prehoda**

Prvo poročilo Naša zaveza k podnebni nevtralnosti (Net Zero Disclosure), ki je usklajeno s strategijo NLB Skupine 2030 Nova obzorja, postavlja jasno pot za ambicije Skupine, da postane vodilna v financiranju prehoda in na področju upravljanja ESG.

Skupina je vzpostavila jasne finančne metrike in cilje, ki podpirajo širše strateške ambicije prispevanja k tranziciji v realnem gospodarstvu, tako s finančnimi aktivnostmi kot s svojimi notranjimi operativnimi cilji. Te metrike so usklajene s splošnimi trajnostnimi cilji skupine, vključno z zmanjšanjem izpustov pri njenih finančnih dejavnostih in mobilizacijo kapitala za trajnostno financiranje. Finančni cilji, ki si jih je zastavila Skupina, odražajo njeno zavezanost napredovanju strateških ambicij njenega načrta prehoda, s poudarkom na ključnih sektorjih, kot so obnovljivi viri energije, zelene zgradbe, energetska učinkovitost in trajnostni promet. Skupina dejavnosti uvršča med zelene z uporabo EU Taxonomy, NLB Green Bond Framework ter standardov MIGA in EBRD, kjer se transakcija šteje za zeleno, če izpolnjuje vsaj en kriterij iz teh okvirov.

Skupina je za financiranje prehoda do leta 2030 namenila skupno 1,9 milijarde EUR, pri čemer je zaveza razdeljena med bančništvo na drobno ter financiranje zelenega prehoda za podjetja in investicijsko bančništvo, s poudarkom na projektih obnovljivih virov energije, trajnostne infrastrukture in energetske učinkovitosti. Poleg tega se je Banka zavezala, da bo do leta 2030 v Sloveniji financirala najmanj 30 % nove proizvodnje v energetske najučinkovitejših poslovnih stavbah (<50 kg CO<sub>2</sub>/m<sup>2</sup>) in vsaj 15 % nove proizvodnje v najvišjih hipotekah (EI razreda A in B).

Skupina četrtletno spremlja napredek glede finančnih cilje z načrtovanimi letnimi javnimi razkritji glede na postavljene zaveze, kar je predstavljeno v spodnji tabeli.

Do konca leta 2024 je Skupina dosegla 1.028 mio EUR oziroma 54 % od skupnih 1,9 milijarde EUR zavez v zelenem financiranju do leta 2030. To vključuje 701 mio EUR (51 %) od cilja 1,37 mia EUR za korporativno in investicijsko bančništvo ter 327 mio EUR (62 %) od cilja 528 mio EUR za poslovanje s prebivalstvom.

Poleg tega je NLB preseгла svoje cilje pri energetske učinkovitih stavbah, saj 85 % novih poslovnih stavb izpolnjuje najvišje standarde energetske učinkovitosti, 27 % novih hipotek pa je energetske učinkovitih, s čimer je preseгла cilj 15 %.

Tabela 41: Zaveze zelenega financiranja in napredek (portfelj) konec leta 2024

| Segment   | Opis  | Cilj 2030  | Ciljna pokritost | Leto 2024   | Leto 2024 glede na cilj |      |
|---|---|--|------------------|-------------|-------------------------|------|
| Korporativno in investicijsko bančništvo<br>Financiranje zelenega prehoda | Financiranje obnovljivih virov energije   | Sončna, vetrna, vodna, geotermalna, bioenergija in sorodna infrastruktura  | 1.370 mio EUR    | Skupina     | 701 mio EUR             | 51 % |
|   | Financiranje zelene gradnje   | EI A, NZEB, LEED Gold, BREEAM Excellent  |                  |             |                         |      |
|   | Financiranje energetske učinkovitosti   | Proizvodnja baterij, električnih toplotnih črpalk in drugih energetske učinkovitih tehnologij  |                  |             |                         |      |
|   | Projekti čistega transporta   | Železniška in nizkoogljiva prometna infrastruktura   |                  |             |                         |      |
|   | Preprečevanje onesnaževanja in čiščenje vode  | Projekti za preprečevanje onesnaževanja in čiščenje vode   |                  |             |                         |      |
|   | Trajnostno upravljanje z vodo in odpadno vodo   | Projekti, osredotočeni na trajnostno upravljanje z vodo in odpadno vodo  |                  |             |                         |      |
| Poslovanje s prebivalstvom<br>Financiranje zelenega prehoda               | Financiranje obnovljivih virov energije   | Sončne elektrarne  | 528 mio EUR      | Skupina     | 327 mio EUR             | 62 % |
|   | Financiranje zelene gradnje   | Financiranje energetske učinkovitih stavb (EI A & B, kjer je na voljo). Cilj: 15 % nove proizvodnje v razredu A in B EI do leta 2030 |                  |             |                         |      |
|   | Financiranje energetske učinkovitosti   | Energetske obnove in vgradnja energijske varčne opreme (npr. toplotne črpalke, luči)   |                  |             |                         |      |
|   | Financiranje čistega transporta   | Brezemisijna vozila na električni pogon (avtomobili in lahka gospodarska vozila)   |                  |             |                         |      |
| <b>Zavezanost financiranju energetske učinkovitih poslovnih zgradb</b>    | Financiranje vsaj 30 % nove proizvodnje v najbolj energetske učinkovitih poslovnih stavbah (<50 kg CO <sub>2</sub> /m <sup>2</sup> ) v Sloveniji do leta 2030 | <b>30 %</b>  | Banka            | <b>85 %</b> | 283 %                   |      |
| <b>Zavezanost financiranju energetske učinkovitih hipotek</b>             | Financiranje vsaj 15 % nove proizvodnje v najvišjih hipotekah (A & B razred EI) v Sloveniji do leta 2030  | <b>20 %</b>  | Banka            | <b>27 %</b> | 135 %                   |      |

### Aktivnosti, usklajene s taksonomijo EU

Skupina je razvila strukturiran pristop za spremljanje in postopno povečevanje deleža taksonomsko usklajenih prihodkov v skladu s svojimi trajnostnimi zavezami in regulativnimi pričakovanji.

### Upravljanje premoženja

NLB Skladi, upravljanje premoženja kot članica Skupine ponuja dva podsklada, ki spodbujata okoljske in socialne značilnosti ter upoštevata 8. člen Uredbe SFDR ((EU) 2019/2088). Konec leta 2024 je čista vrednost sredstev Podsklada NLB Skladi – Delniški družbeno odgovorni razviti trg delniški in Podsklada NLB Skladi – Zeleni delniški znašala EUR 128,5 mio EUR oziroma 22,5 mio EUR.

### Leasing

NLB Leasing Skupina financira trajnostna vozila na območju delovanja Skupine in manjše trajnostne projekte na področju proizvodnje obnovljivih virov energije, predvsem sončnih elektrarn. Zeleno financiranje NLB Leasing skupine je konec leta 2024 znašalo 14,2 mio EUR.

### Zelena obveznica

Junija 2023 je Banka izdala svojo otvoritveno zeleno obveznico v referenčni velikosti 500 milijonov EUR. Izkupiček bo uporabljen v skladu z Okvirom zelenih obveznic NLB, ki je usklajen z načeli ICMA. Skupina lahko financira ali refinancira obstoječe ali prihodnje projekte na področjih obnovljivih virov energije, energetske učinkovitosti, zelenih stavb, čistega transporta, trajnostnega upravljanja z vodo in odpadnimi vodami ter preprečevanja in nadzora onesnaževanja. Kriteriji primernosti, določeni v razdelku uporaba sredstev v Okviru zelenih obveznic NLB, upoštevajo Uredbo o taksonomiji EU in Delegirani akt o taksonomiji EU na področju podnebja z namenom, da se uporabljajo na podlagi najboljših prizadevanj (best-effort).

Banka se je z izdajo zelene obveznice junija 2023 zavezala, da si bo prizadevala alocirati celotno kupnino iz naslova zelene obveznice (500 mio EUR) v 36 mesecih po izdaji (ciljni znesek), tj. do 26. junija 2026. Prvo poročilo o alokaciji in vplivu zelenih obveznic NLB je bilo objavljeno junija 2024 na podlagi podatkov na dan 31. marec 2024. Poročilo razkriva, da je portfelj primernega premoženja znašal 341 mio EUR, pri čemer je 953 danih posojil. Poročilo je pregledal Sustainalytics (Morningstar) na način pregled z omejenim zagotovitvilo. Naslednje poročilo o dodelitvi in vplivu bo objavljeno junija 2025 in bo dostopno na spletni strani Banke.

**Več informacij:**

- Okvir zelenih obveznic NLB, ki je na voljo na spletni strani NLB ([dostop do dokumenta](#))
- Poročilo o alokaciji in vplivu zelenih obveznic NLB
- Izračun deleža zelenih sredstev skladno s Taksonomijo EU v Poglavju 14.9. tega poročila

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

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

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

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

**Več informacij:** to poročilo: točke (l), (m) in (n), kjer so predstavljeni ESMS in drugi procesi, dejavnosti ter orodja za blaženje in zmanjševanje okoljskih tveganj.

**14.2.2. Upravljanje**

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

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

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

Leta 2024 so organi upravljanja v okviru svojega področja odgovornosti obravnavali (razpravljali in/ali sprejeli sklepe na sejah) več tem, povezanih z ESG (vključno s podnebnimi in drugimi okoljskimi vprašanji), bodisi samostojno ali v povezavi s širšimi strateškimi temami. Ključne teme so (med drugim) vključevale Poročilo o razkritju prizadevanj za podnebno nevtralnost in Poslovno strategijo NLB Skupine, merjenje operativnega ogljičnega odtisa in s tem povezane ukrepe za zmanjšanje vpliva na okolje in nadaljnje izboljšanje energetske učinkovitosti.

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

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

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

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

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

**Prva obrambna linija**

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

**Druga obrambna linija**

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

**Tretja obrambna linija**

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

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

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

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

Odbori Uprave NLB

- Odbor za trajnostni razvoj je svetovadni organ Uprave, ki obravnava tveganja in priložnosti, povezane s podnebjem in drugimi vprašanji trajnostnega razvoja.
- Odbor za podnebne spremembe je nov organ, ki je bil ustanovljen konec leta 2023. Odbor ima polna pooblastila in odgovornost za razvoj in izvajanje Strategije podnebne nevtralnosti NLB Skupine s ciljem racionalizacije postopka sprejemanja odločitev in povečanja odgovornost v povezavi z zastavljenimi cilji razogljčenja.

- Šest kolektivnih odločevalskih organov, ki zagotavljajo podporo celotni Upravi: Kreditni odbor za pravne osebe, Odbor za upravljanje bilance NLB Skupine, Odbor za operativna tveganja NLB, Odbor za upravljanje nepremičnin Skupine, Prodajni odbor in Odbor za tveganja.
- Trije organi odločanja, ki zagotavljajo podporo pri odločanju posameznim članom Uprave: Odbor za nove in obstoječe produkte, Odbor za poslovno arhitekturo IT in Odbor za upravljanje podatkov.

#### Komisije Nadzornega sveta NLB

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

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

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

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

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

Okvir za določanje ciljev, ocenjevanje uspešnosti in prejemkov najvišjih organov vodenja ter drugih opredeljenih zaposlenih, ki lahko v okviru svojih nalog in dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti NLB in/ali NLB Skupine, je določen v Politiki prejemkov članov Nadzornega sveta in Uprave NLB ter Politiki prejemkov zaposlenih v NLB in NLB Skupini (v nadaljevanju: politika prejemkov). Na podlagi smernic Skupine se načela politike prejemkov izvajajo tudi v članicah Skupine. Obe politiki prejemkov zagotavljata jasne smernice za preudarno nagrajevanje z namenom vzpostavitve odgovornih, poštenih in preglednih mehanizmov nagrajevanja, ki so podlaga za razvoj poslovanja s ciljem ustvarjanja in varovanja vrednosti za vse deležnike. Predlog politike prejemkov odobrita Uprava in Komisija za prejemke, politiko pa sprejme Nadzorni svet.

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

V letu 2024 so bili v njihove načrte uspešnosti vključeni konkretni cilji, ki so bili del individualne ocene članov Uprave, in sicer:

- predsednik Uprave NLB: 45-odstotna utež
- drugi člani Uprave NLB: uteži od 26 % do 38 %.

#### **14.2.3. Upravljanje tveganj**

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

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

Ocena je bila izvedena za kratkoročno, srednjeročno in dolgoročno obdobje. Medtem ko študije in scenariji v glavnem predvidevajo temperaturo in podnebne spremembe do leta 2100 in so podnebne spremembe počasen in postopen proces, je Skupina določila časovna obdobja za oceno podnebnih tveganj na naslednji način:

- kratkoročno: do 2030;
- srednjeročno: 2030-2050;
- dolgoročno: 2050-2100.

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

**Več informacij** v podpoglavju Ocena pomembnosti, opisano v združenem poglavju (l, m in n) v tem poročilu (Razkritja po 3. stebri baselskih standardov za leto 2024)

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

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

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

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

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

#### **1. Ocena pomembnosti**

Skupina izvaja oceno pomembnosti v naslednjih korakih:

- V prvem koraku se opredelijo podnebni in drugi dejavniki okoljskega tveganja, pomembni za Slovenijo in druge države, v katerih deluje Skupina. Poleg fizičnega tveganja in tveganja prehoda Skupina upošteva tudi izpostavljenost drugim okoljskim tveganjem, kot so tveganje biotske raznovrstnosti, odlaganje odpadkov in onesnaževanje.
- V naslednjem koraku Skupina opredeli kanale prenosa tovrstnih tveganj, da bi bolje razumela, kako se podnebni in okoljski dejavniki tveganja prenašajo v obstoječe kategorije finančnih tveganj.
- V tretjem koraku Skupina z uporabo notranjih in zunanjih virov ter metodologij oceni verjetnost in vpliv vsakega opredeljenega dejavnika tveganja. Pri oceni upošteva geografsko lokacijo in panogo (segment) nasprotne stranke.
- Poleg tega Skupina oceni, kako drugi dejavniki (viri variabilnosti), ki določajo verjetnost ali pomembnost vpliva (tako imenovani ojačevalniki, blažilniki in geografska heterogenost), vplivajo na njeno poslovanje.

- V zadnjem koraku se oceni pomembnost vpliva. Ob upoštevanju ocene verjetnosti in ocene vpliva se določi končna ocena ranljivosti, ki se dodeli vsaki izpostavljenosti. Za prikaz ranljivosti za vsak podnebni in okoljski dejavnik tveganja se uporablja orodje 'Heatmap'.

Skupina je izvedla oceno pomembnosti fizičnega tveganja na dan 31. decembra 2024. Glavne ugotovitve so bile naslednje:

- Kratkoročna izpostavljenost fizičnemu tveganju ni pomembna, vendar se bo po pričakovanih zaradi podnebnih sprememb njena pomembnost postopoma povečevala.
- V srednjeročnem obdobju je raven fizičnega tveganja ocenjena kot zmerno nizka.
- V dolgoročnem obdobju je, ob upoštevanju scenarija RCP 2,6, raven fizičnega tveganja višja, čeprav je še vedno na zmerno nizki ravni. Ob upoštevanju scenarija RCP 8,5 je raven fizičnega tveganja v dolgoročnem obdobju višja in ocenjena kot zmerna.
- Z vidika pomembnosti lahko sklepamo, da so poplave in suša trenutno edini dejavnik pomembnega tveganja v nekaterih panogah in regijah. Toča in neurja so manj pomembni. Drugi dogodki s finančnega vidika niso pomembni. Tudi kronično tveganje kratkoročno in srednjeročno ni opredeljeno kot pomembno tveganje. Z vidika neposredne izpostavljenosti podjetij je v srednjeročnem obdobju fizičnemu tveganju (visoka in zmerno visoka stopnja tveganja pojava suše) bistveno izpostavljen predvsem kmetijski sektor v nekaterih državah. Izpostavljenost fizičnemu tveganju v drugih panogah je manj pomembna. V kratkoročnem in srednjeročnem obdobju nobena izpostavljenost ni razporejena v skupino z visoko stopnjo tveganja. Ob upoštevanju dolgoročnega obdobja je 7 % portfelja podjetij razporejenega v skupino z visokim tveganjem po scenariju RCP 2,6 in 17 % po scenariju RCP 8,5, kar ostaja na enaki ravni kot v letu 2023.

Skupina je oceno pomembnosti tveganja prehoda izvedla na dan 31. decembra 2024. Glavne ugotovitve so bile naslednje:

- Tveganje prehoda je že sedaj pomemben dejavnik tveganja in bo doseglo svoj vrh v srednjeročnem obdobju.
- V kratkoročnem obdobju je stopnja tveganja prehoda ocenjena kot zmerno nizka.
- V srednjeročnem obdobju se bo raven tveganja prehoda povečala na zmerno raven.
- V dolgoročnem obdobju naj bi se stopnja tveganja prehoda začela zmanjševati.
- Izpostavljenost prehodnemu tveganju v dolgoročnem obdobju je manj pomembna, zato je poudarek ocene pomembnosti na srednjeročnem obdobju. Z uporabo metodologije UNEP-FI za klasifikacijo prehodnega tveganja je le 4 % portfelja podjetij dodeljenih skupini z visokim tveganjem in 11 % v skupini z zmernim visokim tveganjem. 40 % portfelja je razporejenega v skupino z nizkim ali zmerno nizkim tveganjem, preostali del pa v skupino z zmernim tveganjem.
- Z vidika dejavnosti ima Skupina izpostavljenosti z zmerno visoko oz. visoko stopnjo tveganja predvsem v predelovalnih dejavnostih, trgovini na debelo in drobno ter gradbeništvu in proizvodnji električne energije v Sloveniji in Srbiji. Takšne izpostavljenosti so manj pomembne na Kosovu in v drugih državah. V teh sektorjih k nadpovprečni oceni tveganja prispevajo dejavniki neposrednih in posrednih stroškov izpustov, čeprav bodo na številne panoge močno vplivale tudi potrebe po večjih investicijah v osnovna sredstva (višja, nadpovprečna ocena tveganja CAPEX). Po državah je skupno tveganje prehoda najnižje v Sloveniji in najvišje v Srbiji, čeprav metodologija UNEP-FI ni prilagojena posameznim državam. V državah razen Slovenije (druge države Skupine) pričakujemo zapozneli prehod. To pomeni manjše kratkoročno tveganje in hitrejši prehod v srednjeročnem obdobju in s tem večje tveganje v srednjeročnem obdobju.

Skupina je opravila tudi oceno pomembnosti drugih okoljskih tveganj na dan 31. decembra 2024. Glavne ugotovitve so bile naslednje:

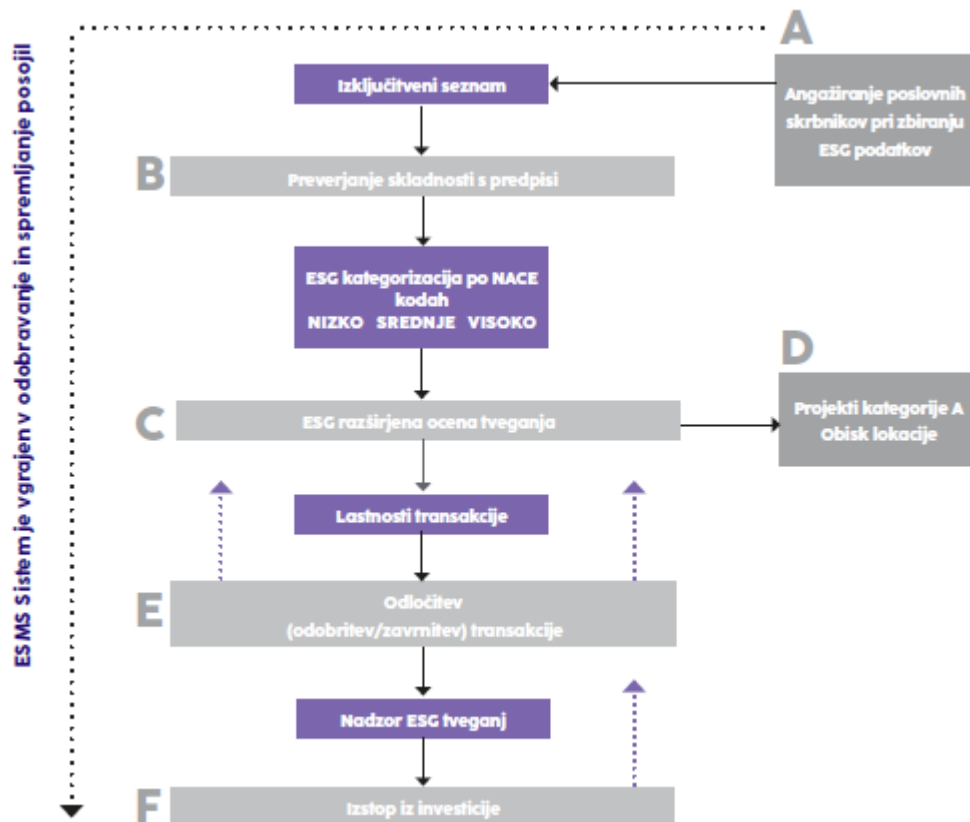
- Kratkoročna izpostavljenost drugim okoljskim tveganjem ni pomembna, vendar se bo po pričakovanih postopoma povečevala in bo v srednjeročnem obdobju dosegla vrh.
- V srednjeročnem obdobju je stopnja drugih okoljskih tveganj ocenjena kot zmerno nizka.
- V nasprotju s tveganjem prehoda se pričakuje, da se druga okoljska tveganja dolgoročno ne bodo zmanjšala.
- Za korporativni portfelj je bila uporabljena metodologija ENCORE (v kombinaciji z metodologijo EBRD). 17 % portfelja je razporejenih v nadzmerno stopnjo tveganja, od tega 8 % v skupino z visokim tveganjem. 26 % izpostavljenosti je razvrščenih v zmerno stopnjo tveganja, preostalih 57 % pa v skupino z nizkim ali zmerno nizkim tveganjem.

## 2. ESMS – Sistem upravljanja okoljskih in družbenih tveganj

Skupina ima implementirana orodja za identifikacijo, merjenje in upravljanje ESG tveganj v okviru celotnega okvira upravljanja s kreditnim tveganjem. To vključuje proces odobritve kredita, upravljanje kreditnega portfelja in proces vrednotenja zavarovanj. Celovit mehanizem za ocenjevanje in spremljanje tveganj v NLB Skupini je Sistem upravljanja z okoljskimi in socialnimi tveganji (ESMS), katerega glavna cilja sta prepoznavanje in obvladovanje izpostavljenosti

Skupine ESG tveganjem njenih komitentov ter spodbujanje njihovih dobrih okoljskih in socialnih poslovnih praks. Sistem je v celoti vgrajen v procese odobritve in spremljanja posojil Skupine ter se redno posodablja z vsemi pomembnimi dejavniki ali postopki v skladu z razvojem in zahtevami v zvezi z ESG.

Slika 12: Ključni koraki procesa odobritve naložb



Ključni koraki postopka odobritve transakcije:

- Postopek poteka po principu soodločanja, pri čemer kreditni odbor posamezne članice skupine najprej potrdi svojo odločitev, nato pa poda mnenje kreditni odbor Banke,
- Zbiranje podatkov ESG je vključeno v naše postopke KYC (spoznaj svojo stranko). Z vprašalniki in neposredno komunikacijo s strankami zbiramo različne ESG podatke glede na začetno ESG tveganje posla, vrsto posla in vrednost posla. Zbiranje ESG podatkov je tudi sestavni del postopkov spremljanja transakcij in strank ter ozavešča naše stranke o ESG tveganjih.
- Ko je potrjeno, da transakcija ni na seznamu izključitev, se izvede preverjanje skladnosti s predpisi. To preverjanje zagotavlja, da stranka spoštuje ustrezne zakone, predpise in standarde, vključno z okoljskimi ter zdravstvenimi in varnostnimi predpisi, dovoljenji za načrtovanje, operativnimi licencami in dovoljenji.
- Za transakcije, za katere je ugotovljeno visoko okoljsko ali družbeno tveganje, se izvede izboljšana ocena tveganja:
  - med letnim pregledom stranke, pod pogojem, da so doseženi pragovi izpostavljenosti in ravni ESG tveganja, in
  - ko je podan nov predlog posla, pod naslednjimi pogoji:
    - nova posojila so povezana s financiranjem projektov, katerih skupna vrednost presega 10 mio EUR,
    - vloge za financiranje se nanašajo na transakcije na sekundarnem trgu ali sindicirana posojila, kjer je udeležba banke pod 25 % celotne vrednosti posojila,
    - novo posojilo presega 3 mio EUR, ima ročnost najmanj 36 mesecev in stranka ob letnem pregledu dosega ESG pregledni prag.
- Med celotnim trajanjem projekta je vzpostavljeno spremljanje ESG tveganja, da se oceni vpliv vsakega tveganja in razvijejo strategije ublažitve. To zagotavlja, da so tveganja ustrezno obvladovana in da so morebitne spremembe ali nova tveganja takoj identificirana in obravnavana.
- Če stranka ne izpolnjuje zahtev ESG naložbe, ocenimo situacijo, da določimo najboljši način ukrepanja. To lahko vključuje izstop iz naložbe ali izvajanje ukrepov za zmanjšanje tveganja neskladnosti. Upoštevamo

morebitne finančne izgube, pravne posledice in škodo za ugled, kot tudi našo splošno ESG strategijo in kako bi lahko izstop iz naložbe vplival na naše ESG cilje.

### 3. Upravljanje zavarovanj

Nepremičnine igrajo ključno vlogo v razpravah o prehodu na ogljično nevtralno gospodarstvo. Vključevanje okoljskih in družbenih dejavnikov v upravljanje zavarovanja s premoženjem, zlasti vrednotenje, upošteva življenjsko dobo sredstva in je zato pomembno za srednje- do dolgoročna obdobja. Pri notranjih vrednotenjih sta pomembna energetska učinkovitost stavb in fizična tveganja.

Obvladovanje ESG tveganj Skupine v okviru procesa ocenjevanja zavarovanja se osredotoča na podnebni prehod nepremičnin in fizična tveganja ter okoljske vidike. Prepoznavanje in pomembnost specifičnih ESG tveganj za nepremičnine v zavarovanju ocenjujemo z uporabo Metodologije za ocenjevanje okoljskih tveganj v NLB Skupini. Pri velikih transakcijah poslovnih nepremičnin so okoljski vidiki vključeni v postopek skrbnega pregleda ESG (del NLB ESMS), ki zajema okoljska tveganja, kot so podnebne spremembe, izpusti in odpadki. V prihodnje bomo še naprej izboljševali naš okvir za spremljanje in poročanje o tveganjih.

### 4. Operativna tveganja in tveganja ugleda

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

**Več informacij** v poglavju Upravljanje ESG tveganj v procesu odobravanja naložb, podpoglavje ESMS – Sistem upravljanja okoljskih in družbenih tveganj v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2024 (kot del integriranega letnega poročila NLB Skupine).

### 5. Načrt za prehod

Skupina priznava ključno vlogo, ki jo ima pri podpiranju prehoda na gospodarstvo z ničelnimi<sup>1</sup> neto izpusti do leta 2050. V okviru te strateške ambicije si Skupina prizadeva alocirati kapital in strokovno znanje v sektorje, ki so usklajeni s kredibilnimi načrti prehoda, hkrati pa razogljčiti tako svoje poslovanje kot svoje finančne dejavnosti.

Skupina je zavezana k prehodu na neto ničelno gospodarstvo do leta 2050, zmanjšanju izpustov iz lastnega poslovanja in podpori strankam v sektorjih z velikim vplivom s svojo portfeljsko strategijo Net-Zero. Financirane emisije (obseg 3, kategorija 15 v skladu s protokolom o toplogrednih plinih) predstavljajo veliko večino ogljičnega odtisa Skupine, zaradi česar so osrednji poudarek njene strategije prehoda. Zmanjšanje teh izpustov s ciljno usmerjenimi ukrepi, vključevanjem strank in podnebno pozitivnim financiranjem je bistvenega pomena za doseganje zavez o neto ničelnosti in obvladovanje učinka prehoda na nizkoogljčno in podnebno odporno gospodarstvo.

Skupina je v prvi fazi svoje Strategije podnebne nevtralnosti določila cilje glede intenzivnosti izpustov za dejavnosti z visokimi izpusti, zlasti za proizvodnjo električne energije ter industrijo železa in jekla, hkrati pa se je v skladu z usmeritvami NZBA osredotočila na zaveze glede financiranja in spremljanja napredka na področju intenzivnosti portfelja za stanovanjske in poslovne nepremičnine. Cilji so postavljeni primerjalno z znanstveno utemeljenimi sektorskimi poteki ter tako usklajeni z usmeritvijo 1,5 °C, kot je določeno v smernicah za določanje ciljev NZBA. Banka k določanju ciljev pristopa iterativno, pri čemer se odraža dinamična narava razogljčenja sektorjev, razpoložljivosti podatkov in razvoja trga.

Da bi dosegla sektorske cilje NZBA do leta 2030, se Skupina ne zanaša na ogljične izravnave, temveč se osredotoča na sektorske vzvode razogljčenja, dejavno sodeluje s strankami, usklajuje portfelj z verodostojnimi poteki za zagotavljanje neto ničelnih izpustov in finančnimi rešitvami, ki spodbujajo prehod na nizkoogljčno poslovanje

<sup>1</sup> GFANZ definira neto nič kot stanje, ko so antropogeni izpusti toplogrednih plinov v ozračje uravnoteženi z antropogenimi odvzemi. Šteje se, da so organizacije dosegle neto ničelno stanje, ko zmanjšajo svoje izpuste toplogrednih plinov po znanstveno utemeljenih poteh, pri čemer so vsi preostali izpusti toplogrednih plinov, ki jih je mogoče pripisati tej organizaciji, popolnoma nevtralizirani, bodisi znotraj vrednostne verige bodisi z nakupom veljavnih izravnalnih dobropisov.  
([https://assets.bbhub.io/company/sites/63/2022/06/GFANZ\\_Recommendations-and-Guidance-on-Net-zero-Transition-Plans-for-the-Financial-Sector\\_June2022.pdf](https://assets.bbhub.io/company/sites/63/2022/06/GFANZ_Recommendations-and-Guidance-on-Net-zero-Transition-Plans-for-the-Financial-Sector_June2022.pdf))

Razvoj ciljev razogljčenja poteka v okviru trdne upravljalvske strukture, z izvršnim nadzorom ter s sodelovanjem med različnimi funkcijami v Skupini. Cilji so pregledajo vsaj vsakih pet let, s čimer se zagotovi njihova usklajenost z razvojem podnebne znanosti, regulativnimi spremembami in mednarodnimi zavezami. Skupina bo tudi v prihodnje spremljala napredek in redno, vsako leto objavila razkritja, ob tem pa bodo nenehne izboljšave kakovosti podatkov, sistemov notranjega monitoringa, in strategij sodelovanja s strankami dodatno podpirale prizadevanja Skupine za učinkovit podnebni prehod.

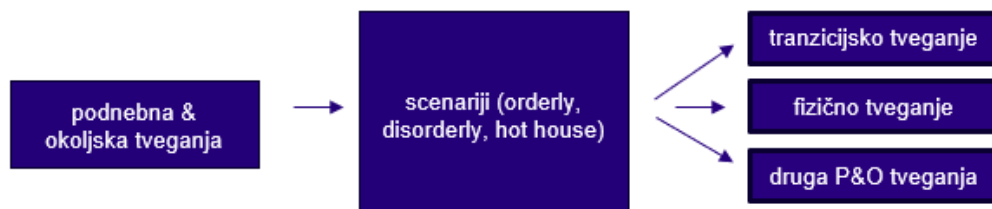
Banka je izhodiščno opredelila ključne vzvode za razogljčenje v oglično intenzivnih sektorjih, ki so osrednji za njeno osnovno financirano emisijo, pri čemer je približno 95 % izpustov koncentriranih v šestih sektorjih. Za začetne cilje Net-Zero je Skupina določila cilje za štiri prednostne sektorje – železo in jeklo, proizvodnjo električne energije, stanovanjske nepremičnine in poslovne nepremičnine – ki skupaj prispevajo približno 50 % financiranih emisij. Kmetijstvo in cestni tovorni promet sta bila zaradi podatkovnih izzivov izključena iz začetnih ciljev in in ju bomo spremljali zaradi prihodnjih razkritij.

Vloga Skupine je pri tem omejena, saj je za podnebno nevtralnost potrebno skupno ukrepanje. Stranke morajo sprejeti ukrepe za razogljčenje, vlade pa morajo vzpostaviti okvire in politike, ki bodo usmerjale prehod. Ključnega pomena je razogljčenje energetskih virov v industriji, pri čemer ima infrastruktura za zajemanje in shranjevanje ogljika ključno vlogo v nekaterih sektorjih, kot je na primer proizvodnja jekla. Nacionalne mešanice energijskih virov na področju stanovanjskih in poslovnih nepremičnin vplivajo na mejnike učinkovitosti, zlasti v regijah, kjer pri proizvodnji električne energije še vedno prevladujejo fosilna goriva. Na primer TEŠ, slovenska termoelektrarna na premog, bo po načrtih razgrajena do leta 2033. Poleg tega je ključnega pomena sodelovanje lastnikov stanovanj pri ukrepih za energetsko učinkovitost, kot so posodobitve in naložbe, ki zagotavljajo varčevanje z energijo. Ta napredek je odvisen od pripravljenosti in finančne zmožnosti potrošnikov, pa tudi od zunanjih dejavnikov, kot je nestanovitnost cen energije, ki lahko vplivajo na vzorce porabe. Za pomembnejši napredek so potrebna skupna prizadevanja vseh deležnikov.

**Več informacij:** glejte razdelek Načrt za prehod v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2024 (kot del integriranega letnega poročila NLB Skupine) in podpoglavje Načrt prehoda, opisano v zgornjem poglavju (c) tega poročila (Razkritja po 3. stebru baselskih standardov za leto 2024)

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

Skupina je vzpostavila lasten koncept ESG stresnega testiranja za identifikacijo najpomembnejših finančnih ranljivosti, ki izhajajo iz podnebnih tveganj, katerega ga nenehno nadgrajuje z upoštevanjem razpoložljivih podatkov, povezanih z ESG. Testiranje izjemnih situacij upošteva tri dolgoročne scenarije NGFS II (urejen, neurejen, 'topla hiša'), ki zajemajo prehodna, fizična in druga okoljska tveganja, povezana z vsakim scenarijem. Kombinirani stresni test vključuje vsa zgoraj navedena tveganja do leta 2050. To vključuje trajni vpliv prehodnega tveganja in predvidenih enkratnih dogodkov fizičnih in drugih okoljskih tveganj. Ti scenariji so bili skladno uporabljeni v okviru kreditnega in likvidnostnega tveganja.



Tveganje prehoda se nanaša na finančno izgubo institucije, ki je lahko posredno ali neposredno posledica procesa prilagajanja na nizkoogljčno in okoljsko bolj trajnostno gospodarstvo. Fizično tveganje zajema finančni vpliv spreminjanja podnebja, vključno s pogostejšimi ekstremnimi vremenskimi pojavi, postopnimi podnebnimi spremembami in degradacijo okolja. Na tej stopnji so bili upoštevani vplivi suše in poplav, ki predstavljata večino materialnih dejavnikov tveganja. Poleg tega se dejavniki, kot so pomanjkanje vode, izguba biotske raznovrstnosti, uničenje habitata in pomanjkanje virov, nanašajo na druga okoljska tveganja.

Takšen okvir testiranja izjemnih situacij je predmet rednega notranjega validacijskega cikla in povezanih postopkov, kjer je Skupina vzpostavila celovit validacijski okvir. Natančneje, Skupina podpira robusten postopek upravljanja validacije in nadzor nad uporabljenimi izbranimi pristopi k tveganju in notranjimi modeli.

Skupina je bila kot sistemsko pomembna institucija vključena v vajo ECB Climate Stress test 2022. Z izvedbo te vaje je ECB ocenila, kako so banke pripravljene na soočanje s finančnimi in gospodarskimi šoki, ki izhajajo iz podnebnega tveganja. Skupni rezultati vaje so bili javno objavljeni, pri čemer so bili skupni rezultati Skupine v okviru povprečnih rezultatov primerljivih družb.

**Več informacij** v poglavju Splošne informacije o upravljanju tveganj, ciljih in politikah, podpoglavje Stresno testiranje v tem poročilu (Razkritja po 3. stebru baselskih standardov za leto 2024).

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

Razpoložljivost podatkov ESG v regiji, kjer Skupina deluje, je še vedno pomanjkljiva. Kljub temu je skupina naredila pomemben napredek pri pridobivanju relevantnih ESG podatkov od svojih strank, ki so predpogoj za ustrezno odločanje in s tem ustrezno proaktivno obvladovanje ESG tveganj. Za namene izračuna izpustov TGP kreditnega portfelja za večje pravne osebe, kjer je Skupina sprožila neposredne procese zbiranja podatkov Obsega 1, 2 in 3, ter za MSP in mikro segmente je Skupina v sodelovanju z zunanjim strokovnjakom razvila lastne približke. Skupina daje velik poudarek nadaljnjemu napredku na področju zbiranja ESG podatkov. Poleg tega se Skupina ukvarja z zbiranjem in analiziranjem različnih podatkov o tranziciji in fizičnih tveganjih, pri čemer v naših dolgoročnih projekcijah uporabljamo javno dostopne študije podnebnih sprememb, ki so pomembne za regijo, kjer Skupina deluje.

Glavno orodje za zbiranje podatkov, pomembnih za ESG, je vprašalnik ESG. Zaenkrat se uporablja za večje stranke, ki opravljajo srednje in visoko tvegane dejavnosti po interni ESG klasifikaciji. Sčasoma bo področje uporabe razširjeno tudi na druge segmente z vprašalniki za specifična sredstva. Stranke morajo v vprašalniku navesti podatke, pomembne za ESG, in informacije o tem, kako so dejavniki in politike ESG vključeni v njihovo poslovanje. Poleg tega se podatki o strankah zbirajo tudi prek njihovih finančnih in nefinančnih poročil, medijev ali drugih zunanjih virov. Banka po potrebi izvaja tudi obsežnejše ESG preglede strank. Znotraj postopka skrbnega pregleda morajo stranke pojasniti, ali je podjetje uvedlo politike in ukrepe za ublažitev v zvezi z ESG tveganji njihovega poslovanja.

Podnebni prehod in fizična tveganja zavarovanja so ovrednotena s podatki o energetske učinkovitosti nepremičnin in podatki o lokaciji zavarovanja. Ocena energetske učinkovitosti temelji na energetskih izkaznicah (EI), ki jih zahtevajo naročniki ali, če so na voljo, pridobijo iz javnih registrov v Sloveniji. Dodatni ukrepi in izboljšave uveljavljenih procesov se bodo še naprej izvajali za nadaljnje povečanje razpoložljivosti podatkov EI v celotni NLB Skupini, vključno z izmenjavo najboljših praks, kot so rešitve za optično prepoznavanje znakov. Vendar pa izboljšanje kritja EI v Skupini, zlasti za obstoječa zavarovanja, ostaja izziv. To je posledica pomanjkanja dostopa do usklajene osrednje baze podatkov za EI v regiji, kar omejuje zmožnosti subjektov, da bi dosegli stopnjo izboljšave, ki je dosegljiva v državah z vzpostavljenimi osrednjimi zbirkami podatkov. Ažurne informacije o fizičnih tveganjih zbiramo in upoštevamo pri oceni ocenjevanega sredstva.

**Več informacij** v poglavju Razpoložljivost podatkov v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2024 (kot del integriranega letnega poročila NLB Skupine)

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

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

Naš primarni cilj je omejiti dvig globalne temperature na 1,5 stopinje Celzija. Da bi to dosegli, smo najprej vzpostavili omejitve nagnjenosti k tveganju za premogovništvo, kar pomeni, da ne bo zagotovljeno nobeno novo financiranje za industrije, povezane s premogom. Da bi do leta 2030 dosegli ničelno izpostavljenost premogu, ne bo dodeljeno nobeno novo neposredno financiranje za izkop premoga ali zmogljivosti za proizvodnjo električne energije na premog, vključno z morebitnimi prehodnimi izboljšavami.

NLB Skupina si je v okviru zavezanosti Net Zero Banking Alliance (NZBA) zastavila tudi cilje za proizvodnjo električne energije; železo in jeklo, komercialne nepremičnine, stanovanjske nepremičnine; portfelji kmetijstva in cestnega tovora v skladu s scenarijem neto ničelnih emisij (NZE) Mednarodne agencije za energijo (IEA), opisanim v načrtu World Energy Outlook 2022 (WEO 22). Ti cilji temeljijo na znanosti in so določeni na ravni Skupine.

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

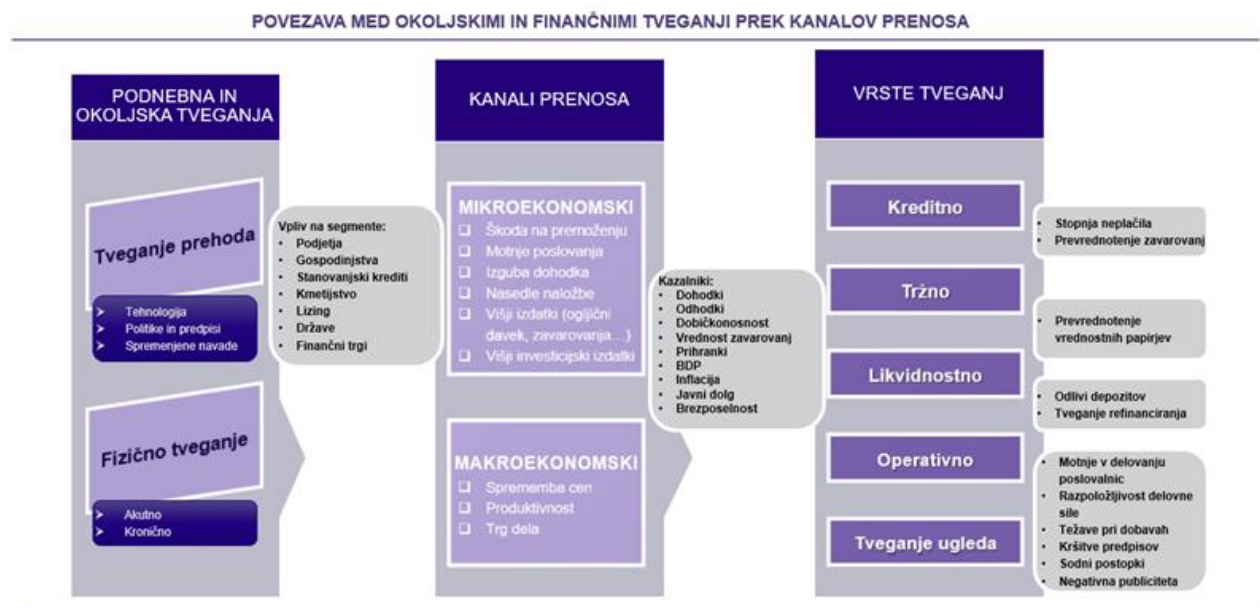
Celoten seznam medsektorskih in sektorsko specifičnih prepovedanih (izključitveni seznam), omejenih in običajnih dejavnosti z vidika ESG, vključno z zahtevami MIGA in EBRD, ki jih Skupina upošteva pri odločitvah in v postopku financiranja, je celovito opredeljen v Politiki kreditiranja NLB Skupine ter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

#### **Več informacij:**

- poglavje Omejitve in izključitve v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2024 (kot del integriranega letnega poročila NLB Skupine)
- seznam izključitvenih dejavnosti na spletni strani NLB: [izključitveni-seznam \(nlbgroup\)](#)

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

Skupina izvaja oceno pomembnosti kot del celotnega procesa identifikacije tveganja, da ugotovi stopnjo prehodnega, fizičnega in drugega okoljskega tveganja, ki mu je izpostavljena. Ta proces vključuje identifikacijo okoljskih dejavnikov tveganja, ustreznih kanalov prenosa ter oceno njihove pomembnosti in vpliva na finančno uspešnost Skupine na kratek, srednji in dolgi rok. Povezava med okoljskimi tveganji in kreditnim tveganjem, likvidnostnim tveganjem in tveganjem financiranja, tržnim tveganjem, operativnim tveganjem in tveganjem ugleda se analizira skozi okvir prenosnega kanala.



Prenosni kanali predstavljajo priložnostne poti, ki povezujejo dejavnike okoljskega tveganja s finančnimi tveganji, s katerimi se soočajo banke in bančni sektor. Lahko jih obravnavamo tudi kot mehanizme (npr. nasprotno stranke in vložena sredstva), prek katerih se podnebne spremembe kažejo kot vir finančnega tveganja. Ta analiza sledi študiji Gonilniki tveganja, povezani s podnebjem, in njihovi kanali prenosa, ki jo je objavila Banka za mednarodne poravnave (BIS). Dokument BIS predlaga, da se povzročitelji okoljskih tveganj prevedejo v tradicionalne kategorije finančnih tveganj, namesto da bi predstavljali novo vrsto tveganja. Skupina uporablja ta pristop, pri čemer okoljska tveganja povezuje s kreditnim tveganjem, tržnim tveganjem, likvidnostnim tveganjem, operativnim tveganjem in tveganjem ugleda.

Prenosni kanali so razvrščeni v mikroekonomske ali makroekonomske kategorije. Mikroekonomske prenosne kanale omogočajo povzročiteljem okoljskega tveganja, da neposredno ali posredno vplivajo na finančna tveganja bank – na

primer prek svojih nasprotnih strank ali (finančnih) sredstev. Banka je analizirala različne možne vplive dejavnikov okoljskega tveganja na svojo uspešnost, vključno s tem, kako ti dejavniki vplivajo na stranke, na katere segmente vpliva, učinke na mikro in makro ravni, ključne finančne kazalnike za prizadete stranke in kategorije finančnega tveganja, pri katerih se pričakujejo učinki.

Kar zadeva kreditno tveganje, fizična, tranzicijska in druga okoljska tveganja vplivajo predvsem na kreditne portfelje, podjetniške obveznice in zavarovanja nepremičnin. Okoljska tveganja lahko vplivajo na prihodke in odhodke strank ter vplivajo na tržno vrednost zavarovanj in drugih sredstev strank. To pa lahko povzroči večjo verjetnost neplačila (PD) in povečano izgubo ob neplačilu (LGD), kar vpliva na finančno uspešnost banke. Ti možni vplivi se obravnavajo z ocenami pomembnosti in analizami odpornosti, vključno s testiranjem izjemnih situacij.

Pri tržnih in likvidnostnih tveganjih fizična, prehodna in druga okoljska tveganja vplivajo predvsem na likvidnostne rezerve, grosistično financiranje ter bazo depozitov gospodinjstev in podjetij. Fizična tveganja lahko sprožijo dvige depozitov, kar vpliva na likvidnostni položaj banke (npr. razmerja LCR, NSFR in LTD). Poleg tega lahko fizična tveganja – kot so šoki po naravnih nesrečah – povečajo nestanovitnost trga, kar vpliva na tržno vrednost vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti. Prehodna tveganja lahko povzročijo tudi dvige depozitov, vendar so ti učinki običajno postopni in manj pomembni. Tako fizična kot prehodna tveganja lahko povečajo stroške financiranja in s tem vplivajo na donosnost.

Z vidika operativnega tveganja lahko fizična tveganja poškodujejo prostore in opremo, kar neposredno vpliva na dobičkonosnost Banke. Prehodna tveganja lahko privedejo do dodatnih stroškov zaradi morebitnih kazni ali sodnih sporov zaradi neizpolnjevanja regulativnih zahtev ali pogodbenih obveznosti. Ta tveganja lahko vplivajo tudi na tveganje ugleda, kar lahko dodatno vpliva na uspešnost Banke.

#### **Več informacij:**

- Za nadaljnje vpoglede v postopek in rezultate ocenjevanja pomembnosti glejte razdelka (n) in (j).
- Za nadaljnje vpoglede v analizo odpornosti (rezultat stresnega testa in ocenjen vpliv okoljskega tveganja na kapitalsko in likvidnostno tveganje) glejte razdelek (o).

### **14.3. Družbena tveganja**

#### **14.3.1. Poslovna strategija in procesi**

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

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

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

Trajnostno poslovanje:

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

- prepoznavanje in zmanjševanje družbenih tveganj ter izkoriščanje priložnosti, ki izhajajo iz poslovnih razmerij s ključnimi deležniki in bi lahko vplivale na finančno poslovanje Skupine ali njenih deležnikov.

Trajnostno financiranje:

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

Prispevek k družbi:

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

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

Z analizo vpliva (Impact Analysis), ki jo je Skupina izvedla v okviru Načel ZN za odgovorno bančništvo, je bilo opredeljeno tretje področje vpliva, tj. vključujoča in zdrava gospodarstva. Leta 2024 je Skupina pregledala in nadgradila s tem povezane cilje za povečanje digitalne penetracije (% aktivnih digitalnih uporabnikov v skupnem številu strank), ki so naslednji:

- do leta 2025 doseči 55-odstotno digitalno penetracijo,
- do leta 2030 doseči 80-odstotno digitalno penetracijo.

Konec leta 2024 je digitalna penetracija v Skupini znašala 56,4 %.

V Skupini se zavedamo tudi izzivov družbenega in finančnega vključevanja posebnih in ranljivih deležnikov (kot so ženske, starejši državljani, mladi itd.) ter potrebe po podpori strankam, organizacijam in projektom, ki obravnavajo pomembne družbene izzive.

V letu 2024 je Skupina s krepitvijo postavljanja ciljev in nadaljnjim razvojem ustreznih pobud ponovno potrdila svojo zavezanost finančni pismenosti in vključenosti. V skladu z metodologijo UNEP – FI je NLB kot nadrejena banka opredelila izhodišča in dva konkretna cilja, ki ju je treba doseči do leta 2030 za področje vpliva Finančno zdravje in vključenost, ki se osredotoča na varčevalne in investicijske načrte kot ključno prednostno področje:

- Do leta 2030 bo Banka za 15 % povečala delež mladih komitentov (18-27 let) s produkti, povezanimi z dolgoročnimi varčevalnimi in/ali naložbenimi načrti.
- Banka bo do leta 2030 povečala delež komitentov od 27+ do upokojitve s produkti, povezanimi z dolgoročnimi varčevalnimi in/ali naložbenimi načrti, za 15 %.

Cilji za druge banke v regiji bodo oblikovani v prihodnosti. Prav tako bo Skupina postopoma razvila dodatne specifične in smiselne cilje za ključne pobude za finančno zdravje in vključenost. Poleg tega želimo našo zeleno ponudbo dopolniti s socialnim financiranjem. Tako bo Skupina dodatno ustvarjala družbeni učinek in prispevala k bolj vključujoči in pravični družbi v regiji svojega delovanja.

**c. Politike in postopki v zvezi z neposrednim in posrednim sodelovanjem z novimi ali obstoječimi nasprotnimi strankami pri njihovih strategijah za blažitev in zmanjševanje socialno škodljivih dejavnosti**

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

Okvir okoljske in socialne transakcijske politike je najpomembnejša politika v Banki in Skupini za blažitev in zmanjševanje družbeno škodljivih dejavnosti pri poslovanju s strankami. Določa, kako Skupina ocenjuje in obvladuje okoljska in socialna (E&S) tveganja, povezana s transakcijami, hkrati pa med strankami spodbuja prakse odgovornega upravljanja z E&S.

V skladu s to politiko so strategije strank za blažitev družbeno škodljivih dejavnosti in drugih družbenih tveganj vključene v proces preverjanja (potrebne skrbnosti) v okviru okoljskega in družbenega sistema upravljanja (ESMS) Skupine.

Poleg tega Skupina sledi strogi politiki izključevanja, usklajeni s pragovi organa MIGA, ki zagotavlja, da institucija ne financira dejavnosti, povezanih s kontroverznimi panogami, vključno s tobakom, igrami na srečo, netrajnostnim gozdarstvom in nevarnimi odpadki. Poleg tega bančne članice Skupine ne odobravajo poslov, povezanih s proizvodnjo orožja, prisilnimi izselitvami, škodljivimi delovnimi praksami in raziskovanjem fosilnih goriv.

Dodatne omejitve veljajo za panoge, ki predstavljajo velika okoljska in družbena tveganja, vključno z rudarjenjem premoga, obsežno proizvodnjo krzna in nevarnimi ribolovnimi praksami. S tem okvirom Skupina krepi svojo zavezanost odgovornemu bančništvu z vključevanjem okoljskih in družbenih vidikov v procese odločanja.

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

Podatke za oceno obvladovanja družbenih tveganj zbiramo z vprašalnikom (razvit v sodelovanju z Združenjem bank Slovenije). Vprašalnik je del postopka skrbnega pregleda ESMS za stranke z izpostavljenostjo nad 5 milijonov EUR in E&S klasifikacijo kot visoko tveganje ter stranke z izpostavljenostjo nad 15 milijonov EUR in E&S klasifikacijo kot srednje tveganje. Stranke morajo v procesu pojasniti, ali je podjetje vzpostavilo politike, ki se nanašajo na družbene vidike poslovanja. Vprašanja se nanašajo (vendar niso omejena) na naslednja področja: vpliv na skupnost / družbo, odnosi med zaposlenimi, varstvo strank in odgovornost za izdelke, človekove pravice. Stranke so dolžne v okviru vzpostavljenega ESMS poročati tudi o morebitnih incidentih.

Za podrobnejše informacije o postopku presejanja si oglejte poglavje Okoljska tveganja, podpoglavje (d), saj opisani postopek z novimi ali obstoječimi nasprotnimi strankami velja tudi za socialna tveganja.

#### **14.3.2. Upravljanje**

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

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

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

### **Odgovornosti upravljalvskega organa v smislu upravljanja družbenega tveganja po posameznih področjih:**

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

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

- **Odnosi z zaposlenimi in delovni standardi**

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

- **Varstvo strank in odgovornost za izdelek**

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

- **Človekove pravice**

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

- **Dobavna veriga**

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

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

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

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

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

**f. Hierarhija poročanja in pogostost poročanja v zvezi z družbenim tveganjem**

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

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

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

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

**Več informacij:**

- poglavje Prejemki in vključevanje ciljev ESG v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2024 (kot del integriranega letnega poročila NLB Skupine)
- poglavje Politika prejemkov v tem poročilu (Razkritja po 3. stebri baselskih standardov za leto 2024)

**14.3.3. Upravljanje tveganj**

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

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

Na nacionalni ravni pričakovanja gospodarskih subjektov ureja Nacionalni akcijski načrt Republike Slovenije za spoštovanje človekovih pravic v gospodarstvu.

#### **Več informacij:**

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

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

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

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

Ključne teme, ki so predmet preverjanja, so:

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

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

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

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

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

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

S pomočjo svojega okvira za obvladovanje tveganj Banka identificira in spremlja socialna tveganja, ki lahko vplivajo na njeno izpostavljenost finančnim in nefinančnim tveganjem. Socialna tveganja, ki vključujejo vprašanja, kot so delavske pravice, odnosi v skupnosti, dobro počutje strank in družbena pričakovanja, lahko vplivajo na kreditna, tržna, likvidnostna, operativna tveganja in tveganje ugleda. V nadaljevanju so opisani ključni mehanizmi prenosa in njihov vpliv na profil tveganja banke:

#### Kreditno tveganje

Socialna tveganja lahko vplivajo na kreditno sposobnost posojiljemalcev in nasprotnih strank ter povečajo verjetnost neplačila ali finančne izgube. Posojiljemalci, ki se ukvarjajo z družbeno spornimi praksami ali panogami, se lahko soočijo s finančno nestabilnostjo zaradi regulativnih kazni, sodnih sporov ali izgube javne podpore. Poleg tega se lahko sektorji, kot so fosilna goriva, tobak ali sektorji z delovno intenzivnimi praksami, soočijo z zmanjšanim povpraševanjem ali strožimi predpisi, kar vpliva na njihovo sposobnost izpolnjevanja finančnih obveznosti. Na primer, posojiljemalci, ki se soočajo s socialnimi nemiri ali negativno pozornostjo javnosti, lahko naletijo na operativne motnje, ki zmanjšajo njihovo sposobnost odplačevanja.

#### Tržno tveganje

Socialna tveganja lahko povzročijo nestanovitnost trga in prevrednotenje sredstev, zlasti v sektorjih, ki so občutljivi na družbena vprašanja. Vrednostni papirji ali lastniški vrednostni papirji, povezani z družbeno spornimi dejavnostmi, lahko zaradi pomislov vlagateljev ali regulativnih sprememb doživijo znatne padce trga. Vse večji poudarek vlagateljev na okoljskih, socialnih in upravljavskih merilih (ESG) lahko privede tudi do odprodaje iz sektorjev, ki veljajo za družbeno škodljive, kar povzroči premike v vrednotenju sredstev. Regulativna sprememba, ki uvaja strožjo delovno zakonodajo, bi lahko na primer negativno vplivala na tržno vrednost obveznic v delovno intenzivnih panogah.

#### Likvidnostno tveganje

Socialna tveganja lahko motijo sposobnost Banke, da izpolni kratkoročne obveznosti zaradi financiranja ali izzivov denarnega toka. Zaznana vpletenost v družbeno škodljive dejavnosti lahko vodi do odlivov vlog ali zmanjšane zaupanja vlagateljev, kar vpliva na likvidnostni položaj. Posojiljemalci, ki se soočajo s socialnimi tveganji, kot so delovni spori ali protesti skupnosti, se lahko soočajo tudi z omejitvami denarnega toka ter zamujajo pri odplačevanju posojila. Na primer, socialni nemiri v regiji lahko motijo bančno poslovanje, zaradi česar je upravljanje likvidnosti še težje.

#### Operativno tveganje

Socialna tveganja lahko motijo notranje poslovanje Banke, odnose s tretjimi osebami ali storitve za stranke. Težave, kot so delovni spori, pomanjkanje raznolikosti ali neustrezne politike na delovnem mestu, lahko vplivajo na zadovoljstvo, produktivnost ali zadrževanje zaposlenih, medtem ko lahko neetične prakse prodajalcev ali partnerjev izpostavijo banko tveganjem skladnosti ali motnjam delovanja. Poleg tega lahko neuspeh obravnave pritožb strank ali trditvev o diskriminatornih praksah povzroči pravne izzive in operativno neučinkovitost. Na primer, tožba v zvezi z domnevno diskriminatorno prakso posojanja bi lahko zahtevala precejšnja operativna sredstva za rešitev, kar bi lahko vplivalo na zagotavljanje storitev.

#### Tveganje ugleda

Socialna tveganja so tesno povezana s tveganjem ugleda, ki lahko vpliva na zaupanje strank, zaupanje vlagateljev in položaj na trgu. Povezovanje z družbeno škodljivimi dejavnostmi lahko povzroči javno kritiko, zmanjšano zvestobo strank ali izgubo tržnega deleža. Negativno medijsko poročanje o vlogi banke pri financiranju ali podpiranju družbeno kontroverznih projektov lahko pritegne pozornost regulatorjev in škodi njeni blagovni znamki. Na primer, nasprotovanje javnosti projektom, za katere menijo, da škodijo lokalnim skupnostim, lahko povzroči škodo ugledu in poveča operativne stroške.

Upravljanje socialnih tveganj je vključeno v celoten proces odobritve kreditov, nabave in zunanjega izvajanja Skupine. V zvezi s socialnimi tveganji Skupina v sodelovanju s finančnimi institucijami (EBRD in MIGA) sledi strogim socialnim politikam in integrira oceno socialnih tveganj v svoj okvir obvladovanja tveganj, s čimer zagotavlja prepoznavanje, vrednotenje in blažitev morebitnih škodljivih vplivov:

- Kategorizacija socialnih tveganj: za izboljšanje razumevanja in obvladovanja socialnih tveganj Skupina razvršča materialna tveganja na naslednja ključna področja: zdravje in varnost, delo in skupnost. Zdravstvena in varnostna tveganja vključujejo nesreče pri delu, izpostavljenost nevarnim snovem in požarno varnost. Tveganja, povezana z delom, zajemajo delo otrok, delovne pogoje in vprašanja, povezana z delavci migranti. Skupnostna tveganja vključujejo varnost izdelkov, varstvo kulturne dediščine in razseljenost skupnosti.
- Politika stroge izključitve: Skupina poleg okoljskih vidikov ne financira dejavnosti, povezanih s prisilnimi izselitvami, izkoriščevalskim ali škodljivim delom otrok ali prisilnim delom (opredeljeno med prepovedanimi dejavnostmi posojanja, vključno z drugimi dejavnostmi, kot so igre na srečo, proizvodnja ali trgovina z orožjem itd.). Na področju nabave in zunanjega izvajanja dejavnosti je treba izpolnjevati določene minimalne standarde, ki se nanašajo na ključne socialne dejavnike tveganja.

Podjetja, s katerimi Skupina sodeluje, bodisi kot financerji bodisi ponudniki storitev, so temeljito pregledana s postopkom skrbnega pregleda v skladu z vzpostavljenim sistemom okoljskega in socialnega ravnanja (ESMS), ki v

posebnih primerih vključuje inšpekcije na kraju samem. Del sistema ESMS so vprašanja za zbiranje informacij o različnih družbenih vidikih financiranega subjekta (človekove pravice, odnosi z lokalno skupnostjo, lastna delovna sila, vključno s pravicami delavcev ter zdravjem in varnostjo ter vrednostno verigo), da bi razumeli družbena tveganja. Postopek skrbnega pregleda ocenjuje sprejemljivost praks financiranega subjekta in se prav tako redno izvaja skozi celotno obdobje sodelovanja. Morebitne kršitve zaznavamo tudi s tako imenovanim sistemom zgodnjega opozarjanja, ki v okviru omenjenega ESMS identificira informacije javnega značaja in prijavo incidentov strank.

Poleg tega Skupina v okviru vzpostavljenega poročanja o incidentih zbira informacije o morebitnih incidentih ali nesrečah, ki bi lahko imele pomemben negativen vpliv na poslovanje. To vključuje incidente, kot so pomembni socialni, delovni, zdravstveni in varnostni dogodki, nesreče pri delu ali nasilni delovni spori. Zbrane informacije se uporabljajo za zmanjševanje tveganj in izboljšanje okvira za obvladovanje tveganj. O takšnih incidentih poročajo tudi EBRD in MIGA. Ko uradni inštituti ugotovijo kršitve človekovih pravic, Skupina izvede celovito revizijo bonitetne ocene naročnika. Ta proces zagotavlja usklajenost delovanja Skupine z etičnimi standardi in prispeva k varovanju človekovih pravic.

Družbena tveganja, ki izhajajo iz vzdržnih finančnih dejavnosti Skupine in drugih dejavnosti, so pomembna, vendar finančno nepomembna. Na ravni portfelja je izpostavljenost Skupine do strank iz visoko tveganih industrijskih sektorjev po klasifikaciji EBRD nizka, prav tako ni večjih prijavljenih incidentov ali drugih ugotovljenih pomembnih pomanjklivosti družbenega tveganja. Skupina ocenjuje socialna tveganja, ki izhajajo iz poslovanja strank, in njihove ustrezne vplive ter spodbuja dobre prakse upravljanja socialnih tveganj pri poslovanju strank.

Poleg tega je Skupina z vidika tveganja ugleda in poslovanja pristopila k vprašanju sodobnega suženjstva celovito, z več vidikov. Naša prizadevanja temeljijo na ključnih politikah, kot so Politika spoštovanja človekovih pravic, Kodeks ravnanja NLB Skupine, Politika preprečevanja nadlegovanja in trpinčenja pri delu, Standard dobavitelja v NLB Skupini in drugi relevantni predpisi. Ti dokumenti tudi jasno določajo postopke ukrepanja ob sumu morebitnih kršitev znotraj celotne vrednostne verige Skupine. Skupina dosledno zagovarja ničelno toleranco do vseh oblik kršitev človekovih pravic, zlasti mučenja in suženjstva, vključno z modernim suženjstvom v vseh njegovih oblikah. Med zaposlenimi so vzpostavljeni različni preventivni mehanizmi za preprečevanje mobinga in trpinčenja na delovnem mestu, zaposleni pa imajo dostop tudi do pritožbenih mehanizmov (svet delavcev, sindikati, možna anonimna ali neposredna pritožba, osebno ali po digitalnih kanalih), po katerih lahko vedno prijavijo morebitne kršitve ali sume.

## **14.4. Upravljavska tveganja**

### **14.4.1. Poslovna strategija in proces**

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

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

Trajnostno poslovanje:

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

Trajnostno financiranje:

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

Prispevek k družbi:

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

#### 14.4.2. Upravljanje in obvladovanje tveganj

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

Skupina ima implementiran celovit okvir trajnostnega upravljanja (od zgoraj navzdol in od spodaj navzgor). Uprava in Nadzorni svet sta kot najvišja organa vodenja in upravljanja odgovorna za vodenje in nadzor nad izvajanjem okvira upravljanja (dejavnikov in tveganj). Leta 2024 sta oba organa v okviru svojega področja odgovornosti obravnavala (razpravljala in/ali sprejemala sklepe) več tem (vključno z upravljavskim vidikom), povezanih z ESG, bodisi samostojno ali v povezavi s širšimi strateškimi temami. Ključne obravnavane teme upravljanja so bile povezane s skladnostjo, integriteto, ključnimi kazalniki uspešnosti in načrti, poročanjem, prejemki in oceno uspešnosti, raznolikostjo, enakostjo in vključenostjo ter razliko v plačilu med spoloma.

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

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

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

**Več informacij** najdete v poglavju Trajnostno upravljanje v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2024 (kot del integriranega letnega poročila NLB Skupine)

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

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

Dejavnosti vključujejo oceno:

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

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

##### c. **Vključenost uspešnosti upravljanja nasprotnih strank v ureditve upravljanja institucije**

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

Vključitev ocenjevanja in spremljanja uspešnosti upravljanja strank v ureditev upravljanja Skupine je opisana v točki (a) tega poglavja. Z vidika upravljanja tveganj so strategije strank za zmanjševanje upravljavskih tveganj in uspešnost upravljanja vključene v proces preverjanja (skrbnega pregleda) v okviru ESMS Skupine. Več informacij o ESMS in

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

Banka zlasti za spremljanje uspešnosti upravljanja stranke uporablja vprašalnik (razvit v sodelovanju z Združenjem bank Slovenije). Vprašalnik je del postopka skrbnega pregleda ESMS za stranke z izpostavljenostjo nad 5 milijonov EUR in klasifikacijo ESG kot visoko tveganje ter stranke z izpostavljenostjo nad 15 milijonov EUR in klasifikacijo E&S kot srednje tveganje in se uporablja za oceno strankinih dogovorov, kot sledi: etični vidiki upravljanja (vključno z vidiki boja proti korupciji in podkupovanju, s tem povezanimi ukrepi, usposabljanji in izobraževanjem, izogibanje navzkrižju interesov):

- strategija in obvladovanje tveganj (vključno z načrtom neprekinjenega poslovanja, zaščito osebnih podatkov),
- raznolikost uprave in nadzornega sveta,
- preglednost naročnikovega poročanja o preteklih izpustih v vseh relevantnih obsegih.

#### Več informacij:

- Več informacij je v v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2024 (kot del integriranega letnega poročila NLB Skupine):
  - poglavje Upravljanje ESG tveganj v kreditnem procesu, podpoglavje ESMS – Sistem upravljanja okoljskih in družbenih tveganj
  - poglavje Upravljanje trajnostnega razvoja

### 14.5. Kreditna kakovost izpostavljenosti

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

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

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

Skupina za pridobivanje podatkov o izpustih uporablja naslednje vire:

- dejanski podatki o izpustih pridobljeni od komitenta (uporaba vprašalnikov);
- objavljena letna ali trajnostna poročila;
- uporaba proksijev za obsege izpustov 1, 2 in 3 za komitente brez poročanih/objavljenih podatkov.

Financirane emisije se izračunajo v skladu z ustreznim standardom Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) z uporabo spodnje formule:

Slika 14: Izračun financiranih emisij



Delež financiranja je izračunan kot bruto knjigovodska vrednost / (kratkoročni + dolgoročni finančni dolg + lastniški kapital). V izračunu dodelitve se upošteva samo bilančna izpostavljenost, kot je opredeljena v standardu PCAF.

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

| Sektor/podsektor   | v mio EUR                          |  |  |   |   |
|--|------------------------------------|--|--|---|---|
|  | a                                  | b  | c  | d   | e   |
|  | <b>Bruto knjigovodska vrednost</b> |  |  |   |   |
| <b>31. 12. 2024</b>  | <b>Skupaj</b>                      | <b>Od tega izpostavljenosti do podjetij iz referenčnih vrednosti EU, usklajenih s Pariškim sporazumom **</b> | <b>Od tega okoljsko trajnostne (BPS)</b> | <b>Od tega izpostavljenosti druge skupine</b> | <b>Od tega nedonosne izpostavljenosti</b> |
| <b>1 Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*</b>                         | 6.105                              | 245  | 138                                      | 472   | 146                                       |
| 2 A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo  | 132                                | -  | -  | 13  | 4   |
| 3 B - Rudarstvo  | 42                                 | 9  | -  | 13  | -   |
| 4 B.05 - Pridobivanje premoga  | 1                                  | 1  | -  | 1   | -   |
| 5 B.06 - Pridobivanje surove nafte in zemeljskega plina  | 8                                  | 8  | -  | 8   | -   |
| 6 B.07 - pridobivanje rud  | -                                  | -  | -  | -   | -   |
| 7 B.08 - Pridobivanje rudnin in kamnin   | 33                                 | -  | -  | 4   | -   |
| 8 B.09 - Storitve za rudarstvo   | -                                  | -  | -  | -   | -   |
| 9 C - Predelovalne dejavnosti  | 1.721                              | -  | 1  | 186   | 37  |
| 10 C.10 - Proizvodnja živil  | 293                                | -  | -  | 24  | 7   |
| 11 C.11 - Proizvodnja pijač  | 29                                 | -  | -  | 1   | 1   |
| 12 C.12 - Proizvodnja tobačnih izdelkov  | 19                                 | -  | -  | -   | -   |
| 13 C.13 - Proizvodnja tekstilij  | 15                                 | -  | -  | 2   | -   |
| 14 C.14 - Proizvodnja oblačil  | 43                                 | -  | -  | -   | -   |
| 15 C.15 - Proizvodnja usnja, usnjenih in sorodnih izdelkov   | 7                                  | -  | -  | 1   | 1   |
| 16 C.16 - Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva | 49                                 | -  | -  | 10  | 3   |
| 17 C.17 - Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja   | 27                                 | -  | -  | 7   | -   |
| 18 C.18 - Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa   | 39                                 | -  | -  | 1   | 1   |
| 19 C.19 - Proizvodnja koksa in naftnih derivatov   | -                                  | -  | -  | -   | -   |
| 20 C.20 - Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov   | 38                                 | -  | -  | -   | -   |
| 21 C.21 - Proizvodnja farmacevtskih surovin in preperatov  | 74                                 | -  | -  | -   | -   |
| 22 C.22 - Proizvodnja izdelkov iz gume   | 83                                 | -  | -  | 2   | 1   |
| 23 C.23 - Proizvodnja nekovinskih mineralnih izdelkov  | 116                                | -  | -  | 3   | 4   |
| 24 C.24 - Proizvodnja kovin  | 192                                | -  | 1  | 69  | 1   |
| 25 C.25 - Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav  | 193                                | -  | -  | 41  | 8   |
| 26 C.26 - Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov                                      | 32                                 | -  | -  | 3   | -   |
| 27 C.27 - Proizvodnja električnih naprav   | 183                                | -  | -  | 4   | -   |
| 28 C.28 - Proizvodnja drugih strojev in naprav   | 86                                 | -  | -  | 7   | 1   |
| 29 C.29 - Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic  | 99                                 | -  | -  | -   | 4   |
| 30 C.30 - Proizvodnja drugih vozil in plovil   | 6                                  | -  | -  | -   | -   |
| 31 C.31 - Proizvodnja pohištva   | 42                                 | -  | -  | 4   | 2   |
| 32 C.32 - Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti  | 34                                 | -  | -  | 5   | -   |
| 33 C.33 - Popravila in montaža strojev in naprav   | 20                                 | -  | -  | 1   | 1   |
| 34 D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro  | 623                                | 72   | 120                                      | 58  | 1   |
| 35 D35.1 - Oskrba z električno energijo  | 537                                | 44   | 95                                       | 2   | 1   |
| 36 D35.11 - Proizvodnja električne energije  | 274                                | 43   | -  | 2   | 1   |
| 37 D35.2 - Oskrba s plinastimi gorivi  | 28                                 | 28   | -  | -   | -   |
| 38 D35.3 - Oskrba s paro in vročo vodo   | 57                                 | -  | 25                                       | 56  | -   |
| 39 E - Oskrba z vodo; ravnanje z odpadkami in odpadki; saniranje okolja                                    | 66                                 | -  | -  | 14  | 1   |
| 40 F - Gradbeništvo  | 740                                | -  | -  | 68  | 19  |
| 41 F.41 - Gradnja stavb  | 480                                | -  | -  | 57  | 11  |
| 42 F.42 - Gradnja inženirskih objektov   | 85                                 | -  | -  | 3   | 4   |
| 43 F.43 - Specializirana gradbena dela   | 175                                | -  | -  | 9   | 4   |
| 44 G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil   | 1.460                              | 142  | 1  | 55  | 34  |
| 45 H - Promet in skladiščenje  | 658                                | 21   | 15                                       | 23  | 21  |
| 46 H.49 - Kopenski promet; cevovodni transport   | 300                                | 21   | 14                                       | 17  | 20  |
| 47 H.50 - Vodni promet   | 2                                  | -  | -  | -   | -   |
| 48 H.51 - Zračni promet  | 2                                  | -  | -  | -   | -   |
| 49 H.52 - Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti   | 341                                | -  | -  | 4   | -   |
| 50 H.53 - Poštna in kurirska dejavnost   | 13                                 | -  | 1  | 2   | -   |
| 51 I - Gostinstvo  | 224                                | -  | -  | 31  | 20  |
| 52 L - Poslovanje z nepremičninami   | 439                                | -  | -  | 11  | 10  |
| <b>53 Izpostavljenosti do sektorjev, razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*</b>          | 813                                | -  | -  | 125   | 29  |
| 54 K - Finančne in zavarovalniške dejavnosti   | 82                                 | -  | -  | -   | -   |
| 55 Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M-U)   | 731                                | -  | -  | 125   | 29  |
| <b>56 SKUPAJ</b>   | <b>6.918</b>                       | <b>245</b>   | <b>138</b>                               | <b>598</b>                                    | <b>175</b>                                |

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

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

| Sektor/podsektor   | v mio EUR  |  |                                    |
|--|--|--|------------------------------------|
|  | f  | g                                      | h                                  |
|  | Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije |  |                                    |
| 31. 12. 2024   |  |  |                                    |
|  | Skupaj   | Od tega izpostavljenosti druge skupine | Od tega nedonosne izpostavljenosti |
| 1 Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*                                | (145)  | (20)                                   | (92)                               |
| 2 A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo  | (4)  | -                                      | (3)                                |
| 3 B - Rudarstvo  | (1)  | (1)                                    | -                                  |
| 4 B.05 - Pridobivanje premoga  | -  | -                                      | -                                  |
| 5 B.06 - Pridobivanje surove nafte in zemeljskega plina  | -  | -                                      | -                                  |
| 6 B.07 - pridobivanje rud  | -  | -                                      | -                                  |
| 7 B.08 - Pridobivanje rudnin in kamnin   | (1)  | -                                      | -                                  |
| 8 B.09 - Storitve za rudarstvo   | -  | -                                      | -                                  |
| 9 C - Predelovalne dejavnosti  | (45)   | (12)                                   | (25)                               |
| 10 C.10 - Proizvodnja živil  | (8)  | (2)                                    | (5)                                |
| 11 C.11 - Proizvodnja pijač  | (1)  | -                                      | -                                  |
| 12 C.12 - Proizvodnja tobakčnih izdelkov   | -  | -                                      | -                                  |
| 13 C.13 - Proizvodnja tekstilij  | -  | -                                      | -                                  |
| 14 C.14 - Proizvodnja oblačil  | -  | -                                      | -                                  |
| 15 C.15 - Proizvodnja usnja, usnjenih in sorodnih izdelkov   | -  | -                                      | -                                  |
| 16 C.16 - Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva | (2)  | -                                      | (1)                                |
| 17 C.17 - Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja   | -  | -                                      | -                                  |
| 18 C.18 - Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa   | (1)  | -                                      | (1)                                |
| 19 C.19 - Proizvodnja koksa in naftnih derivatov   | -  | -                                      | -                                  |
| 20 C.20 - Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov   | -  | -                                      | -                                  |
| 21 C.21 - Proizvodnja farmacevtskih surovin in preperatov  | -  | -                                      | -                                  |
| 22 C.22 - Proizvodnja izdelkov iz gume   | (1)  | -                                      | (1)                                |
| 23 C.23 - Proizvodnja nekovinskih mineralnih izdelkov  | (4)  | -                                      | (3)                                |
| 24 C.24 - Proizvodnja kovin  | (6)  | (4)                                    | (1)                                |
| 25 C.25 - Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav  | (12)   | (4)                                    | (7)                                |
| 26 C.26 - Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov                                      | (1)  | -                                      | -                                  |
| 27 C.27 - Proizvodnja električnih naprav   | (1)  | -                                      | -                                  |
| 28 C.28 - Proizvodnja drugih strojev in naprav   | (1)  | -                                      | (1)                                |
| 29 C.29 - Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic  | (3)  | -                                      | (3)                                |
| 30 C.30 - Proizvodnja drugih vozil in plovil   | -  | -                                      | -                                  |
| 31 C.31 - Proizvodnja pohištva   | (1)  | -                                      | (1)                                |
| 32 C.32 - Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti  | -  | -                                      | -                                  |
| 33 C.33 - Popravila in montaža strojev in naprav   | -  | -                                      | -                                  |
| 34 D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro  | (5)  | (1)                                    | -                                  |
| 35 D35.1 - Oskrba z električno energijo  | (4)  | -                                      | -                                  |
| 36 D35.11 - Proizvodnja električne energije  | (3)  | -                                      | -                                  |
| 37 D35.2 - Oskrba s plinastimi gorivi  | -  | -                                      | -                                  |
| 38 D35.3 - Oskrba s paro in vročo vodo   | (1)  | (1)                                    | -                                  |
| 39 E - Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki; saniranje okolja   | (2)  | (1)                                    | (1)                                |
| 40 F - Gradbeništvo  | (19)   | (1)                                    | (13)                               |
| 41 F.41 - Gradnja stavb  | (13)   | (1)                                    | (8)                                |
| 42 F.42 - Gradnja inženirskih objektov   | (3)  | -                                      | (3)                                |
| 43 F.43 - Specializirana gredbena dela   | (3)  | -                                      | (1)                                |
| 44 G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil   | (37)   | (2)                                    | (26)                               |
| 45 H - Promet in skladiščenje  | (14)   | (1)                                    | (11)                               |
| 46 H.49 - Kopenski promet; cevovodni transport   | (12)   | -                                      | (11)                               |
| 47 H.50 - Vodni promet   | -  | -                                      | -                                  |
| 48 H.51 - Zračni promet  | -  | -                                      | -                                  |
| 49 H.52 - Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti   | (1)  | -                                      | -                                  |
| 50 H.53 - Poštna in kurirska dejavnost   | -  | -                                      | -                                  |
| 51 I - Gostinstvo  | (11)   | (1)                                    | (9)                                |
| 52 L - Poslovanje z nepremičninami   | (7)  | -                                      | (5)                                |
| 53 Izpostavljenosti do sektorjev, razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*                 | (26)   | (7)                                    | (15)                               |
| 54 K - Finančne in zavarovalniške dejavnosti   | -  | -                                      | -                                  |
| 55 Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M-U)   | (26)   | (7)                                    | (15)                               |
| 56 SKUPAJ  | (171)  | (27)                                   | (107)                              |

| Sektor/podsektor  | v mio EUR  |   |  |
|---|--|---|--|
|   | i  | j                                       | k  |
|   | Financirane emisije toplogrednih plinov<br>(emisije nasprotne stranke obsega 1, 2 in<br>3) (v tonah ekvivalenta CO2) |   | Emisije<br>toplogrednih<br>plinov (stolpec<br>(i)): odstotek<br>bruto<br>knjigovodske<br>vrednosti<br>portfelja, ki izhaja<br>iz poročanja za<br>posamezna<br>podjetja |
| <b>31. 12. 2024</b>   | Skupaj   | Od tega financirane<br>emisije obsega 3 |  |
| 1 Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*                                   | 10.735.579   | 9.394.280                               | 25 %   |
| 2 A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo   | 189.376  | 124.672                                 | -  |
| 3 B - Rudarstvo   | 119.751  | 107.416                                 | 38 %   |
| 4 B.05 - Pridobivanje premoga   | 16.272   | 15.422                                  | -  |
| 5 B.06 - Pridobivanje surove nafte in zemeljskega plina   | 58.185   | 53.622                                  | 100 %  |
| 6 B.07 - pridobivanje rud   | -  | -                                       | -  |
| 7 B.08 - Pridobivanje rudnin in kamnin  | 45.283   | 38.367                                  | 25 %   |
| 8 B.09 - Storitve za rudarstvo  | 12   | 6                                       | -  |
| 9 C - Predelovalne dejavnosti   | 2.805.703  | 2.363.102                               | 28 %   |
| 10 C.10 - Proizvodnja živil   | 344.157  | 291.248                                 | 7 %  |
| 11 C.11 - Proizvodnja pijač   | 20.998   | 15.856                                  | -  |
| 12 C.12 - Proizvodnja tobačnih izdelkov   | 16.894   | 14.024                                  | -  |
| 13 C.13 - Proizvodnja tekstilij   | 18.756   | 12.478                                  | 8 %  |
| 14 C.14 - Proizvodnja oblačil   | 31.999   | 30.023                                  | -  |
| 15 C.15 - Proizvodnja usnja, usnjenih in sorodnih izdelkov  | 4.578  | 3.830                                   | -  |
| 16 C.16 - Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame<br>in protja, razen pohištva | 41.349   | 33.648                                  | -  |
| 17 C.17 - Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja  | 35.161   | 23.217                                  | -  |
| 18 C.18 - Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa  | 21.859   | 19.450                                  | -  |
| 19 C.19 - Proizvodnja koksa in naftnih derivatov  | 43   | 43                                      | -  |
| 20 C.20 - Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov  | 48.186   | 31.759                                  | 35 %   |
| 21 C.21 - Proizvodnja farmacevtskih surovin in preperatov   | 14.959   | 8.452                                   | 69 %   |
| 22 C.22 - Proizvodnja izdelkov iz gume  | 165.186  | 145.706                                 | 27 %   |
| 23 C.23 - Proizvodnja nekovinskih mineralnih izdelkov   | 176.269  | 86.532                                  | 22 %   |
| 24 C.24 - Proizvodnja kovin   | 676.835  | 525.818                                 | 68 %   |
| 25 C.25 - Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav   | 592.937  | 565.513                                 | 17 %   |
| 26 C.26 - Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov   | 54.437   | 53.316                                  | 15 %   |
| 27 C.27 - Proizvodnja električnih naprav  | 234.098  | 210.350                                 | 65 %   |
| 28 C.28 - Proizvodnja drugih strojev in naprav  | 125.592  | 119.283                                 | 9 %  |
| 29 C.29 - Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic   | 109.376  | 105.039                                 | 48 %   |
| 30 C.30 - Proizvodnja drugih vozil in plovil  | 4.339  | 4.043                                   | -  |
| 31 C.31 - Proizvodnja pohištva  | 30.315   | 27.951                                  | -  |
| 32 C.32 - Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti   | 17.629   | 16.370                                  | -  |
| 33 C.33 - Popravila in montaža strojev in naprav  | 19.752   | 19.154                                  | -  |
| 34 D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro   | 634.136  | 319.714                                 | 67 %   |
| 35 D35.1 - Oskrba z električno energijo   | 498.118  | 295.524                                 | 67 %   |
| 36 D35.11 - Proizvodnja električne energije   | 200.431  | 29.781                                  | 12 %   |
| 37 D35.2 - Oskrba s plinastimi gorivi   | 22.545   | 21.779                                  | -  |
| 38 D35.3 - Oskrba s paro in vročo vodo  | 113.474  | 2.411                                   | 97 %   |
| 39 E - Oskrba z vodo; rvananje z odpadkami in odpadki; saniranje okolja                                       | 201.366  | 151.424                                 | 27 %   |
| 40 F - Gradbeništvo   | 505.923  | 475.953                                 | 10 %   |
| 41 F.41 - Gradnja stavb   | 240.081  | 222.976                                 | 14 %   |
| 42 F.42 - Gradnja inženirskih objektov  | 108.484  | 102.115                                 | 11 %   |
| 43 F.43 - Specializirana gradbena dela  | 157.358  | 150.862                                 | 0 %  |
| 44 G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil  | 5.164.101  | 5.058.670                               | 9 %  |
| 45 H - Promet in skladiščenje   | 1.000.127  | 714.971                                 | 47 %   |
| 46 H.49 - Kopenski promet; cevovodni transport  | 752.014  | 508.944                                 | 11 %   |
| 47 H.50 - Vodni promet  | 5.655  | 4.609                                   | -  |
| 48 H.51 - Zračni promet   | 62.768   | 31.302                                  | -  |
| 49 H.52 - Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti  | 159.102  | 150.938                                 | 82 %   |
| 50 H.53 - Poštna in kurirska dejavnost  | 20.588   | 19.178                                  | -  |
| 51 I - Gostinstvo   | 75.655   | 49.606                                  | -  |
| 52 L - Poslovanje z nepremičninami  | 39.440   | 28.751                                  | 15 %   |
| 53 Izpostavljenosti do sektorjev, razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim<br>spremembam*                 | 427.417  | 381.859                                 | 10 %   |
| 54 K - Finančne in zavarovalniške dejavnosti  | 81.731   | 80.686                                  | 37 %   |
| 55 Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M-U)  | 345.686  | 301.173                                 | 7 %  |
| 56 SKUPAJ   | 11.162.996   | 9.776.139                               | 23 %   |

v mio EUR

| Sektor/podsektor   |                    |                                |                                 |                    |                                    |
|--|--------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------|------------------------------------|
|  | l                  | m                              | n                               | o                  | p                                  |
| <b>31. 12. 2024</b>  | <b>&lt;= 5 let</b> | <b>&gt; 5 let &lt;= 10 let</b> | <b>&gt; 10 let &lt;= 20 let</b> | <b>&gt; 20 let</b> | <b>Povprečna tehtana zapadlost</b> |
| 1 Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*                                | 4.166              | 1.473                          | 398                             | 68                 | 5                                  |
| 2 A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo  | 98                 | 30                             | 4                               | -                  | 3                                  |
| 3 B - Rudarstvo  | 25                 | 4                              | 13                              | -                  | 5                                  |
| 4 B.05 - Pridobivanje premoga  | 1                  | -                              | -                               | -                  | 4                                  |
| 5 B.06 - Pridobivanje surove nafte in zemeljskega plina  | 8                  | -                              | -                               | -                  | 1                                  |
| 6 B.07 - pridobivanje rud  | -                  | -                              | -                               | -                  | 8                                  |
| 7 B.08 - Pridobivanje rudnin in kamnin   | 16                 | 4                              | 13                              | -                  | 7                                  |
| 8 B.09 - Storitve za rudarstvo   | -                  | -                              | -                               | -                  | 1                                  |
| 9 C - Predelovalne dejavnosti  | 1.222              | 477                            | 4                               | 18                 | 3                                  |
| 10 C.10 - Proizvodnja živil  | 218                | 74                             | -                               | -                  | 3                                  |
| 11 C.11 - Proizvodnja pijač  | 21                 | 8                              | -                               | -                  | 3                                  |
| 12 C.12 - Proizvodnja tobačnih izdelkov  | 19                 | -                              | -                               | -                  | -                                  |
| 13 C.13 - Proizvodnja tekstilij  | 15                 | -                              | -                               | -                  | 3                                  |
| 14 C.14 - Proizvodnja oblačil  | 21                 | 22                             | -                               | -                  | 4                                  |
| 15 C.15 - Proizvodnja usnja, usnjenih in sorodnih izdelkov   | 7                  | -                              | -                               | -                  | 2                                  |
| 16 C.16 - Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in prožja, razen pohištva | 36                 | 10                             | 3                               | -                  | 4                                  |
| 17 C.17 - Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja   | 24                 | 4                              | -                               | -                  | 3                                  |
| 18 C.18 - Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa   | 25                 | 14                             | 1                               | -                  | 3                                  |
| 19 C.19 - Proizvodnja koksa in naftnih derivatov   | -                  | -                              | -                               | -                  | 5                                  |
| 20 C.20 - Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov   | 25                 | 13                             | -                               | -                  | 4                                  |
| 21 C.21 - Proizvodnja farmacevtskih surovin in preperatov  | 24                 | 50                             | -                               | -                  | 6                                  |
| 22 C.22 - Proizvodnja izdelkov iz gume   | 56                 | 26                             | -                               | 1                  | 4                                  |
| 23 C.23 - Proizvodnja nekovinskih mineralnih izdelkov  | 78                 | 38                             | -                               | -                  | 4                                  |
| 24 C.24 - Proizvodnja kovin  | 164                | 19                             | -                               | 10                 | 4                                  |
| 25 C.25 - Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav  | 121                | 72                             | -                               | -                  | 4                                  |
| 26 C.26 - Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov                                      | 29                 | 2                              | -                               | -                  | 2                                  |
| 27 C.27 - Proizvodnja električnih naprav   | 145                | 32                             | -                               | 6                  | 3                                  |
| 28 C.28 - Proizvodnja drugih strojev in naprav   | 73                 | 12                             | -                               | -                  | 2                                  |
| 29 C.29 - Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic  | 71                 | 28                             | -                               | -                  | 3                                  |
| 30 C.30 - Proizvodnja drugih vozil in plovil   | 4                  | 2                              | -                               | -                  | 3                                  |
| 31 C.31 - Proizvodnja pohištva   | 26                 | 16                             | -                               | -                  | 3                                  |
| 32 C.32 - Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti  | 8                  | 26                             | -                               | -                  | 5                                  |
| 33 C.33 - Popravila in montaža strojev in naprav   | 13                 | 7                              | -                               | -                  | 3                                  |
| 34 D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro  | 221                | 139                            | 223                             | 40                 | 17                                 |
| 35 D35.1 - Oskrba z električno energijo  | 171                | 103                            | 223                             | 40                 | 19                                 |
| 36 D35.11 - Proizvodnja električne energije  | 110                | 41                             | 123                             | -                  | 8                                  |
| 37 D35.2 - Oskrba s plinastimi gorivi  | 28                 | -                              | -                               | -                  | 3                                  |
| 38 D35.3 - Oskrba s paro in vročo vodo   | 22                 | 36                             | -                               | -                  | 4                                  |
| 39 E - Oskrba z vodo; ravnanje z odplakami in odpadki; saniranje okolja                                    | 44                 | 16                             | 7                               | -                  | 4                                  |
| 40 F - Gradbeništvo  | 588                | 134                            | 16                              | 2                  | 3                                  |
| 41 F.41 - Gradnja stavb  | 390                | 76                             | 14                              | -                  | 3                                  |
| 42 F.42 - Gradnja inženirskih objektov   | 78                 | 7                              | -                               | -                  | 2                                  |
| 43 F.43 - Specializirana gredbena dela   | 120                | 52                             | 2                               | 2                  | 4                                  |
| 44 G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil   | 1.199              | 237                            | 18                              | 5                  | 3                                  |
| 45 H - Promet in skladiščenje  | 536                | 119                            | 1                               | 2                  | 3                                  |
| 46 H.49 - Kopenski promet; cevovodni transport   | 238                | 61                             | -                               | 1                  | 3                                  |
| 47 H.50 - Vodni promet   | 2                  | -                              | -                               | -                  | 2                                  |
| 48 H.51 - Zračni promet  | 2                  | -                              | -                               | -                  | 1                                  |
| 49 H.52 - Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti   | 281                | 57                             | 1                               | -                  | 3                                  |
| 50 H.53 - Poštna in kurirska dejavnost   | 13                 | -                              | -                               | -                  | 3                                  |
| 51 I - Gostinstvo  | 79                 | 138                            | 6                               | -                  | 6                                  |
| 52 L - Poslovanje z nepremičninami   | 154                | 179                            | 106                             | -                  | 7                                  |
| 53 Izpostavljenosti do sektorjev, razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam*                 | 534                | 262                            | 12                              | 4                  | 4                                  |
| 54 K - Finančne in zavarovalniške dejavnosti   | 43                 | 39                             | -                               | -                  | 5                                  |
| 55 Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M-U)   | 491                | 224                            | 12                              | 4                  | 4                                  |
| 56 SKUPAJ  | 4.700              | 1.736                          | 411                             | 72                 | 5                                  |

## 14.6. Energetska učinkovitost zavarovanj

Namen te predloge je izmeriti energetska učinkovitost posojil, zavarovanih s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami ter zaseženih nepremičnin v smislu njihove porabe, izražene v kWh/m<sup>2</sup> in/ali njihovih EI (EPC). Z namenom spodbujanja energetske učinkovitosti stavb sta Direktiva o energetske učinkovitosti stavb (2010/31/EU) in Direktiva o energetske učinkovitosti (2012/27/EU) uvedli EI v Evropi. Po začetku veljavnosti so ta potrdila obvezna za prodajo in najem nepremičnin v evro območju. Energetske izkaznice zagotavljajo bankam ustrezne informacije o energetske učinkovitosti stavb v zavarovanju in izpostavljenosti tveganju podnebnega prehoda, zato je pobuda za zbiranje podatkov EI v teku. Skupina je za pridobivanje podatkov o EI nepremičnin v zavarovanju uporabljala različne vire in metode, saj je prisotna na trgih EU in zunaj EU.

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

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

V drugih državah, ki niso članice EU, so bile med pobudo za zbiranje podatkov EI odkrite številne težave, izboljšanje pokritosti EI znotraj Skupine, zlasti za obstoječa zavarovanja, pa ostaja izziv. V nekaterih državah EI niso določene v lokalni zakonodaji (npr. Kosovo), medtem ko v drugih EI obstajajo, vendar jih lokalna zakonodaja ne izvaja. Banka proaktivno deluje na tistih trgih, kjer se pridobijo uradni in približni izračuni EI in drugih energetske dokumentov, kjer je to mogoče. Vse manjkajoče EI v portfelju Banke in Skupine se periodično modelirajo na podlagi razpoložljivih lastnosti nepremičnin v zavarovanju (posebej za vsako državo). Dodatni ukrepi in izboljšave uveljavljenih procesov se bodo še naprej izvajali za nadaljnje povečanje razpoložljivosti podatkov EI v celotni Skupini, vključno z izmenjavo najboljših praks, kot so rešitve za optično prepoznavanje znakov.

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

vmio EUR

| Sektor nasprotne stranke   | Skupaj bruto knjigovodska vrednost   |           |               |               |               |               |       | Skupaj bruto knjigovodska vrednost  |     |     |     |     |    |    | Skupaj | Od tega ocenjena raven** |                                   |
|--|--|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------|---|-----|-----|-----|-----|----|----|--------|--------------------------|-----------------------------------|
|  | Raven energetske učinkovitosti (ocena energetske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m2) |           |               |               |               |               |       | Raven energetske učinkovitosti (oznaka na energetska izkaznica zavarovanja s premoženjem) |     |     |     |     |    |    |        |                          | Brez oznake energetske izkaznice* |
|  | Skupaj   | 0; <= 100 | > 100; <= 200 | > 200; <= 300 | > 300; <= 400 | > 400; <= 500 | > 500 | A   | B   | C   | D   | E   | F  | G  |        |                          | Skupaj                            |
|  | a  | b         | c             | d             | e             | f             | g     | h   | i   | j   | k   | l   | m  | n  | o      | p                        |                                   |
| <b>1 Skupaj za območje EU</b>  | 3.075  | 1.414     | 353           | 102           | 10            | 3             | 3     | 25  | 135 | 236 | 227 | 108 | 60 | 47 | 2.236  | 46,8 %                   |                                   |
| 2 Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami  | 966  | 422       | 55            | 10            | 1             | -             | -     | -   | 5   | 19  | 8   | 13  | 5  | 4  | 912    | 47,6 %                   |                                   |
| 3 Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami  | 2.099  | 991       | 297           | 93            | 9             | 3             | 3     | 25  | 130 | 217 | 218 | 95  | 56 | 44 | 1.316  | 46,5 %                   |                                   |
| 4 Od tega zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvom: stanovanjske in poslovne nepremičnine                 | 10   | 1         | -             | -             | -             | -             | -     | -   | -   | 1   | 1   | -   | -  | -  | 8      | 0,0 %                    |                                   |
| 5 Od tega ocenjena raven energetske učinkovitosti (ocena energetske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m2)  | 1.046  | 791       | 197           | 58            | -             | -             | -     |   |     |     |     |     |    |    | 1.046  | 100,0 %                  |                                   |
| <b>6 Skupaj za območje zunaj EU</b>  | 3.737  | 1         | -             | -             | -             | -             | -     | -   | -   | -   | -   | -   | -  | -  | 3.736  | 0,0 %                    |                                   |
| 7 Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami  | 1.857  | -         | -             | -             | -             | -             | -     | -   | -   | -   | -   | -   | -  | -  | 1.857  | 0,0 %                    |                                   |
| 8 Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami  | 1.844  | 1         | -             | -             | -             | -             | -     | -   | -   | -   | -   | -   | -  | -  | 1.843  | 0,1 %                    |                                   |
| 9 Od tega zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvom: stanovanjske in poslovne nepremičnine                 | 36   | -         | -             | -             | -             | -             | -     | -   | -   | -   | -   | -   | -  | -  | 36     | 0,0 %                    |                                   |
| 10 Od tega ocenjena raven energetske učinkovitosti (ocena energetske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m2) | 1  | 1         | -             | -             | -             | -             | -     |   |     |     |     |     |    |    | 1      | 100,0 %                  |                                   |

\* zavarovanja s premoženjem

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

## 14.7. Mere usklajenosti

Tabela 44 – Predloga 3: Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: mere usklajenosti NLB Skupine

|  |                      |                                       |                              |                 |   |                                 | v mio EUR |
|--|----------------------|---------------------------------------|------------------------------|-----------------|---|---------------------------------|-----------|
| Sektor   | Sektorji NACE (min.) | Bruto knjigovodska vrednost portfelja | Mera usklajenosti            | Referenčno leto | Oddaljenost od IEA NZE2050 v % <sup>***</sup> | Cilj (referenčno leto + 3 leta) |           |
| a  | b                    | c                                     | d                            | e               | f   | g                               |           |
| 1 Energija   | D 35.11              | 185                                   | 0,188 tCO <sup>2</sup> /MWh  | 2023            | 14  | Ni podatka                      |           |
| 2 Zgorevanje fosilnih goriv                          | -                    | -                                     | -                            | -               | -   | -                               |           |
| 3 Avtomobilizem                                      | -                    | -                                     | -                            | -               | -   | -                               |           |
| 4 Letalstvo  | -                    | -                                     | -                            | -               | -   | -                               |           |
| 5 Pomorski prevoz                                    | -                    | -                                     | -                            | -               | -   | -                               |           |
| 6 Proizvodnja cementa, klinkerja in apna             | -                    | -                                     | -                            | -               | -   | -                               |           |
| 7 Proizvodnja železa in jekla, kosa in kovinskih rud | C 24.10              | 68                                    | 0,827 tCO <sup>2</sup> /tono | 2023            | (23)  | Ni podatka                      |           |
| 8 Kemikalije   | -                    | -                                     | -                            | -               | -   | -                               |           |

<sup>\*\*\*</sup> Časovna oddaljenost od scenarija NZE2050 za leto 2030 v % (za vsako metriko)

## 14.8. Izpostavljenosti do 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij

Tabela 45 – Predloga 4: Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti do 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij 31. decembra 2024 NLB Skupine

|  |  |                                   |                             |  | v mio EUR |
|--|--|-----------------------------------|-----------------------------|--|-----------|
| Bruto knjigovodska vrednost (združeno) | Bruto knjigovodska vrednost do nasprotnih strank v primerjavi s skupno bruto knjigovodsko vrednostjo (združeno)* | Od tega okoljsko trajnostne (BPS) | Tehtana povprečna zapadlost | Število vključenih 20 podjetij, ki najbolj onesnažujejo okolje |           |
| a                                      | b  | c                                 | d                           | e  |           |
| 1                                      | 8  | 0,12%                             | N/P                         | 1  |           |

\* Za nasprotnne stranke med 20 podjetij z največjimi emisijami ogljika na svetu.

Cilj te predloge je prikazati skupno izpostavljenost do 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij na svetu.

Obseg vključuje posojila in predujme, dolžniške vrednostne papirje in lastniške instrumente, razvrščene v računovodske portfelje v bančni knjigi, razen finančnih sredstev v posesti za trgovanje in sredstev v posesti za prodajo.

Ker navodila organa EBA ne določajo, kateri seznam uporabiti za pokrivanje te predloge, se je Banka odločila uporabiti eno izmed obeh možnosti, omenjenih kot primer v izvedbenih tehničnih standardih organa EBA o bonitetnih razkritjih ESG tveganj, in sicer Carbon Majors Database.

Kar zadeva stolpec (c) – okoljsko trajnostne (BPS), v skladu s tehničnimi standardi za izvajanje ESG 3. stebra Skupina trenutno nima podatkov o prijavljeni družbi.

## 14.9. Izpostavljenosti, ki so predmet fizičnega tveganja

Namen te predloge je opredeliti izpostavljenosti, ki so predmet akutnega in kroničnega fizičnega tveganja, vključno z izpostavljenostmi, zavarovanimi z nepremičninami, izpostavljenostmi po poslovnih sektorjih in zaseženimi sredstvi. Izraz Bruto knjigovodska vrednost vključuje izpostavljenosti v bančni knjigi, vključno s posojili in predujmi, dolžniškimi vrednostnimi papirji in lastniškimi instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje in niso v posesti za prodajo.

Banka uporablja interno metodologijo za ocenjevanje različnih fizičnih tveganih dogodkov (nevarnosti). Ocena ranljivosti stranke je dodeljena vsaki izpostavljenosti glede na lokacijo in industrijo. Uporablja se petstopenjska lestvica tveganja (nizko, zmerno nizko, zmerno, zmerno visoko in visoko tveganje). Skupina nima izpostavljenosti v skupini z visokim tveganjem. Vendar pa je omejena izpostavljenost, ki izhaja iz akutnega fizičnega tveganja, uvrščena v zmerno visoko tvegano skupino, ki jo Banka še vedno obravnava kot izpostavljenost, občutljivo na vpliv akutnih podnebnih sprememb. Zmerno visoka izpostavljenost se večinoma nanaša na izpostavljenost v kmetijstvu, ki je občutljivo na sušo. Manj materialne so panoge za proizvodnjo energije, oskrbo z vodo, kanalizacijo in ravnanje z odpadki, ki so občutljive bodisi na sušo bodisi na poplave. Poleg tega obstaja zelo omejena izpostavljenost, zavarovanja z nepremičninami, ki so izpostavljene poplavam.

Za posojila, zavarovana s poslovnimi ali stanovanjskimi nepremičninami, je bilo razvito posebno orodje za ocenjevanje poplavne ogroženosti na podlagi državnih (slovenskih) območij poplavne ogroženosti – gre za določanje poplavne ogroženosti na podlagi uvrščanja mikrolokacije nepremičnine v zavarovanju v uradna območja poplavne ogroženosti. Za vsa zavarovanja v našem portfelju smo določili poplavno tveganje (visoko, zmerno visoko, zmerno, zmerno nizko, nizko); med izpostavljenosti, občutljive na vplive akutnih podnebnih sprememb smo vključili v zavarovanja z visokim in zmerno visokim tveganjem poplav. Ostala fizična tveganja v Sloveniji ocenjujemo kot nepomembna za nepremičnine Banke v zavarovanju. S postopkom vrednotenja zavarovanja je zunanji cenilec dolžan ugotoviti, v kateri (večinski) poplavni ogroženosti se nahaja nepremičnina. Oddelek v stiku s stranko preveri stopnjo poplavne ogroženosti in po potrebi ukrepa v skladu s poslovnim pravilom. Na primer, če je poplavno tveganje opredeljeno kot zmerno, je treba pred odobritvijo posojila zahtevati določeno zavarovalno polico. Za članice Skupine poteka razvoj istega IT orodja z uporabo evropskih poplavnih kart. Za vsako zavarovanje bomo določili koordinate nepremičnine in jih preverili v karti poplavne ogroženosti.

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

Tabela 46 – Predloga 5: Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega fizičnega tveganja v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti, ki so predmet fizičnega tveganja  
NLB Skupine

v mio EUR

| 31. 12. 2024 |  | Bruto knjigovodska vrednost   |                    |          |                             |        |  |  |                                    |  |                                    |   |     |
|--------------|--|---|--------------------|----------|-----------------------------|--------|--|--|------------------------------------|--|------------------------------------|---|-----|
|              |  | Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv fizičnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami |                    |          |                             |        |  |  |                                    |  |                                    |   |     |
| Skupaj       | Razčlenitev po žepkih zapadlosti                                     |   |                    |          |                             |        | Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv akutnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami | Od tega izpostavljenosti druge skupine | Od tega nedonosne izpostavljenosti | Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije |                                    |   |     |
|              | <= 5 let   | > 5 let <= 10 let   | > 10 let <= 20 let | > 20 let | Povprečna tehtana zapadlost | Skupaj |  |  |                                    | Od tega izpostavljenosti druge skupine   | Od tega nedonosne izpostavljenosti |   |     |
| a            | b  | c   | d                  | e        | f                           | g      | i  | k                                      | l                                  | m  | n                                  | o |     |
| 1            | A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo                          | 132   | 76                 | 24       | -                           | -      | 37   | 100                                    | 6                                  | 4  | (3)                                | - | (2) |
| 2            | B - Rudarstvo  | 42  | -                  | -        | -                           | -      | -  | -                                      | -                                  | -  | -                                  | - | -   |
| 3            | C - Predelovalne dejavnosti  | 1.721   | -                  | -        | -                           | -      | -  | -                                      | -                                  | -  | -                                  | - | -   |
| 4            | D - Oskrba z električno energijo, plinom in paro                     | 623   | 6                  | 9        | 76                          | -      | 126  | 91                                     | -                                  | -  | (1)                                | - | -   |
| 5            | E - Oskrba z vodo; ravnanje z odplakami in odpadki; saniranje okolja | 66  | 11                 | 6        | -                           | -      | 44   | 17                                     | 1                                  | -  | -                                  | - | -   |
| 6            | F - Gradbeništvo   | 740   | -                  | -        | -                           | -      | -  | -                                      | -                                  | -  | -                                  | - | -   |
| 7            | G - Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil                | 1.460   | -                  | -        | -                           | -      | -  | -                                      | -                                  | -  | -                                  | - | -   |
| 8            | H - Promet in skladiščenje   | 658   | -                  | -        | -                           | -      | -  | -                                      | -                                  | -  | -                                  | - | -   |
| 9            | L - Poslovanje z nepremičninami                                      | 439   | -                  | -        | -                           | -      | -  | -                                      | -                                  | -  | -                                  | - | -   |
| 10           | Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami          | 3.943   | 4                  | 10       | 60                          | 23     | 201  | 98                                     | 6                                  | 1  | 1                                  | - | -   |
| 11           | Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami              | 2.823   | 21                 | 17       | 1                           | -      | 55   | 39                                     | 7                                  | -  | 1                                  | 1 | -   |
| 12           | Priposestovano zavarovanje s premoženjem                             | 46  | -                  | -        | -                           | -      | -  | -                                      | -                                  | -  | -                                  | - | -   |

## 14.10. Delež zelenih sredstev (GAR)

Koncept deleža zelenih sredstev v okviru taksonomije EU in njegovih posledic za banke vključuje merjenje deleža sredstev banke, ki izpolnjujejo merila iz taksonomije za okoljsko vzdržne gospodarske dejavnosti. Ta delež služi kot merilo, na podlagi katerega lahko deležniki ocenijo, v kolikšni meri portfelj banke podpira cilje okoljskega trajnostnega razvoja. Banke morajo v okviru obveznosti poročanja o trajnostnem razvoju poročati o deležu zelenih sredstev, s čimer zagotavljajo preglednost in odgovornost pri svojih trajnostnih prizadevanjih.

Kljub temu, da je delež zelenih sredstev korak k izboljšanju preglednosti, vseeno ne pove celotne zgodbe o prizadevanjih bank na področju prehoda. Izključen je precejšen del našega portfelja (na primer posojila malim podjetjem in mednarodnim podjetjem izven EU), zato je dejansko število usklajenih dejavnosti večje. Poleg tega je poročanje bank odvisno od podatkov strank, ki so na začetku lastne zelene preobrazbe in imajo prav tako težave pri ocenjevanju svojega trajnostnega razvoja. Dodatne metrike, ki se razkrivajo, je zato treba analizirati skupaj z drugimi pomembnimi informacijami o prizadevanjih bank za financiranje prehoda.

Naš pristop k izračunu:

- Delež zelenih sredstev se izračuna kot razmerje med identificiranimi s taksonomijo usklajenimi sredstvi (števec) in skupnimi sredstvi, primernimi za taksonomijo, ki so zajeti v KPI (imenovalec). Izpostavljenosti do centralnih bank, enot centralne ravni držav, nadnacionalnega in trgovalnega portfelja banke so izključene iz števca in imenovalca (niso zajete v KPI). Izpostavljenosti do regionalnih in lokalnih javnih organov ter subjektov, ki jih obvladujejo države, pri katerih uporaba prihodkov ni znana, so prav tako izključene iz števca in imenovalca KPI.
- Ker bo večina finančnih institucij svoje s taksonomijo usklajene informacije za poslovno leto 2023 objavila šele leta 2024, jih ni mogoče vključiti v letošnje razkritje. Podobna omejitev je očitna v zvezi s sprejemljivostjo za taksonomijo glede štirih novih okoljskih ciljev, pri čemer morajo tako finančne kot nefinančne nasprotne stranke razkriti uradne informacije o sprejemljivosti za taksonomijo od leta 2024 za finančno leto 2023.
- Za oceno ključnih kazalnikov uspešnosti, povezanih s taksonomijo, se za nefinančna podjetja (NFRD-podjetja so podjetja, za katera veljajo zahteve za nefinančno poročanje, vključno z zahtevami za poročanje o taksonomiji) uporabijo javno dostopne informacije o odstotku sprejemljivosti in uskladitvi na podlagi prometa (»Turnover«) nasprotnih strank.
- Za določitev sprejemljivosti gospodinjstev za KPI smo upoštevali celoten portfelj hipotekarnih posojil s sredstvi, za katera veljajo pravila o energetske učinkovitosti. Za uskladitev KPI v portfelju gospodinjstev smo se osredotočili na »Nakup in lastništvo stavb« skladno z Delegirano uredbo 2021/2139 (brez »Prenove obstoječih stavb« skladno z Delegirano uredbo 2021/2139 in »Motornih vozil«, in sicer zaradi pomanjkanja specifičnih informacij v povezavi z opredelitvijo »zelenih posojil«), da bi ocenili pomemben prispevek k blažitvi podnebnih sprememb:
  - Za stavbe, zgrajene pred 31. decembrom 2020, ima stavba razred energijske učinkovitosti vsaj A. Druga možnost je uvrstitev stavbe v zgornjih 15 % nacionalnega ali regionalnega stavbnega fonda, izražena kot operativna potreba po primarni energiji in potrjena z ustreznimi dokazili, ki vključujejo vsaj primerjavo med učinkovitostjo zadevnega sredstva in učinkovitostjo nacionalnega ali regionalnega fonda, zgrajenega pred 31. decembrom 2020, ter razlikujejo vsaj med stanovanjskimi in nestanovanjskimi stavbami.
  - Za stavbe, zgrajene po 31. decembru 2020, stavba izpolnjuje merila iz oddelka 7 tč. 7.1 uredbe EU Taksonomija (Gradnja novih stavb), ki so relevantna v času nakupa.

Tabela 47: Predloga 6: Povzetek ključnih kazalnikov uspešnosti za izpostavljenosti, usklajene s taksonomijo NLB Skupine

| 31. 12. 2024 | KPI                         |                                 |  | % zajetosti (glede na skupna sredstva) * |
|--------------|-----------------------------|---------------------------------|--|--|
|              | Blažitev podnebnih sprememb | Prilaganje podnebnim spremembam | Skupaj (blažitev podnebnih sprememb + prilaganje podnebnim spremembam) |  |
| Stanje GAR   | 1,31 %                      | 0,03 %                          | 1,34 %   | 69,15 %                                  |
| Tok GAR      | 0,60 %                      | 0,00 %                          | 0,60 %   | 63,65 %                                  |

\* % sredstev, zajetih s ključnim kazalnikom uspešnosti, glede na skupna sredstva bank

Tabela 47 vsebuje povzetek informacij za kazalnike GAR, prikazane v tabelah 48 in 49. GAR predstavlja raven usklajenosti sredstev skupine za cilj blaženja podnebnih sprememb (BPS) in prilagajanja podnebnim spremembam (PPS) v skladu z evropsko taksonomijo (Uredba 2020/852, v skladu z 10. in 11. členom). V tem poročilu torej razkrivamo razmerje zelenih sredstev za dva podnebna cilja (od šestih). Kazalniki so predstavljeni na ravni stanja bilančnih sredstev na dan 31. decembra 2024.

Na dan 31. decembra 2024 je GAR Skupine znašal 1,34 % skupnih kritih sredstev in pomeni delež izpostavljenosti, ki prispevajo k cilju ublažitve podnebnih sprememb.

Tabela 48 prikazuje bruto knjigovodsko vrednost v smislu primernosti in usklajenosti z evropsko taksonomijo za kredite, dolžniške vrednostne papirje in kapitalske instrumente s podrobnostmi glede na vrsto nasprotne stranke (finančne družbe, nefinančne družbe, gospodinjstva in lokalne oblasti).

Skupna primerna sredstva znašajo približno 4.164 mio EUR, s stopnjo uskladitve približno 253 mio EUR. Podrobno:

- od 842 mio EUR izpostavljenosti do nefinančnih družb, ki so v okviru izračuna GAR, se 194 mio EUR šteje za primerno in 132 mio EUR za usklajeno. Pri portfelju nefinančnih podjetij (v višini 6.919 mio EUR) je stopnja primernosti 2,9 %, uskladitve pa 2,0 % (ali 16,4 %, če se nanaša samo na obseg izračuna GAR, pri čemer je preostali del portfelja izključen iz števnik);
- portfelj finančnih družb, ki sodi v obseg izračuna GAR, znaša 2.209 mio EUR; primerni portfelj znaša 250 mio EUR (iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev), oz. 11,3 % portfelja;
- portfelj gospodinjstev, ki sodi v okvir izračuna GAR, znaša 9.272 mio EUR, s stopnjo upravičenosti in usklajenosti 3.719 mio EUR oziroma 100 mio EUR. Stopnja upravičenosti je 40,1 %, uskladitve pa 1,1 % (glavna omejitev za vključitev je razpoložljivost EI (in podatkov o poplavni ogroženosti), kot je navedeno v Predlogi 2 – tabela 43).

Tabela 48 – Predloga 7: Ukrepi za blažitev: sredstva za izračun GAR

| Referenčni datum razkritja 31. 12. 2024                                    |   | Blažitev podnebnih sprememb (BPS)  |   |                  |                      |          |           |
|--|---|--|---|------------------|----------------------|----------|-----------|
|  |   | Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo) |   |                  |                      |          |           |
|  |   | Skupna bruto knjigovodska vrednost   | Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo) |                  |                      |          |           |
|  |   |  | Od tega posebni kreditni aranžmaji                    | Od tega prehodna | Od tega omogočitevna |          |           |
|  |   | a  | b   | c                | d                    | e        | f         |
| <b>GAR - zajeta sredstva v števcu in imenovalcu</b>                        |   |  |   |                  |                      |          |           |
| 1  | Kreditni in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun GAR | 12.535   | 4.164   | 253              | -                    | 1        | 14        |
| 2  | <b>Finančne družbe</b>  | 2.209  | 250   | 21               | -                    | -        | -         |
| 3  | Kreditne institucije  | 1.806  | 250   | 21               | -                    | -        | -         |
| 4  | Kreditni in druga finančna sredstva   | 451  | -   | -                | -                    | -        | -         |
| 5  | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov   | 1.355  | 250   | 21               | -                    | -        | -         |
| 6  | Lastniški instrumenti   | -  | -   | -                | -                    | -        | -         |
| 7  | Druge finančne družbe   | 403  | -   | -                | -                    | -        | -         |
| 8  | od tega investicijska podjetja  | -  | -   | -                | -                    | -        | -         |
| 9  | Kreditni in druga finančna sredstva   | -  | -   | -                | -                    | -        | -         |
| 10   | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov   | -  | -   | -                | -                    | -        | -         |
| 11   | Lastniški instrumenti   | -  | -   | -                | -                    | -        | -         |
| 12   | od tega družbe za upravljanje   | 11   | -   | -                | -                    | -        | -         |
| 13   | Kreditni in druga finančna sredstva   | 4  | -   | -                | -                    | -        | -         |
| 14   | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov   | -  | -   | -                | -                    | -        | -         |
| 15   | Lastniški instrumenti   | 7  | -   | -                | -                    | -        | -         |
| 16   | od tega zavarovalnice   | 11   | -   | -                | -                    | -        | -         |
| 17   | Kreditni in druga finančna sredstva   | 3  | -   | -                | -                    | -        | -         |
| 18   | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov   | 8  | -   | -                | -                    | -        | -         |
| 19   | Lastniški instrumenti   | -  | -   | -                | -                    | -        | -         |
| 20   | <b>Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)</b>  | 842  | 194   | 132              | -                    | 1        | 14        |
| 21   | Kreditni in druga finančna sredstva   | 773  | 194   | 132              | -                    | 1        | 14        |
| 22   | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov   | 69   | -   | -                | -                    | -        | -         |
| 23   | Lastniški instrumenti   | -  | -   | -                | -                    | -        | -         |
| 24   | <b>Gospodinjstva</b>  | 9.272  | 3.719   | 100              | -                    | -        | -         |
| 25   | od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami   | 3.718  | 3.718   | 99               | -                    | -        | -         |
| 26   | od tega krediti za prenavo stavb  | -  | -   | -                | -                    | -        | -         |
| 27   | od tega krediti za nakup motornega vozila   | 132  | 1   | 1                | -                    | -        | -         |
| 28   | <b>Financiranje lokalnih organov</b>  | 212  | -   | -                | -                    | -        | -         |
| 29   | Financiranje stanovanj  | -  | -   | -                | -                    | -        | -         |
| 30   | Drugo financiranje lokalnih organov   | 212  | -   | -                | -                    | -        | -         |
| 31   | Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine  | 46   | -   | -                | -                    | -        | -         |
| 32   | <b>SKUPNA SREDSTVA V GAR</b>  | <b>12.580</b>  | <b>4.164</b>  | <b>253</b>       | <b>-</b>             | <b>1</b> | <b>14</b> |
| <b>Sredstva, izključena iz števca za izračun GAR (zajeta v imenovalcu)</b> |   |  |   |                  |                      |          |           |
| 33   | <b>Nefinančne družbe iz EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)</b>   | 2.598  |   |                  |                      |          |           |
| 34   | Kreditni in druga finančna sredstva   | 2.598  |   |                  |                      |          |           |
| 35   | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov   | -  |   |                  |                      |          |           |
| 36   | Lastniški instrumenti   | -  |   |                  |                      |          |           |
| 37   | <b>Nefinančne družbe zunaj EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)</b>                                      | 3.479  |   |                  |                      |          |           |
| 38   | Kreditni in druga finančna sredstva   | 3.467  |   |                  |                      |          |           |
| 39   | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov   | 9  |   |                  |                      |          |           |
| 40   | Lastniški instrumenti   | 2  |   |                  |                      |          |           |
| 41   | Izvedeni finančni instrumenti   | 71   |   |                  |                      |          |           |
| 42   | Medbančni krediti na zahtevo  | -  |   |                  |                      |          |           |
| 43   | Denarna sredstva in z njimi povezana sredstva   | 540  |   |                  |                      |          |           |
| 44   | Druga sredstva (npr. dobro ime, blago itd)  | -  |   |                  |                      |          |           |
| 45   | <b>SKUPNA SREDSTVA V IMENOVALCU (GAR)</b>   | <b>19.269</b>  |   |                  |                      |          |           |
| <b>Druga sredstva, izključena iz števca in imenovalca za izračun GAR</b>   |   |  |   |                  |                      |          |           |
| 46   | Izpostavljenosti do državnih subjektov  | 4.999  |   |                  |                      |          |           |
| 47   | Izpostavljenosti do centralnih bank   | 3.577  |   |                  |                      |          |           |
| 48   | Trgovalna knjiga  | 20   |   |                  |                      |          |           |
| 49   | <b>SKUPNA SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA IN IMENOVALCA</b>  | <b>8.596</b>   |   |                  |                      |          |           |
| 50   | <b>SKUPNA SREDSTVA</b>  | <b>27.865</b>  |   |                  |                      |          |           |

| Referenčni datum razkritja 31. 12. 2024                                    |   | Prilaganje podnebnim spremembam (PPS)  |                        |                      |   |   |   |   |
|--|---|--|------------------------|----------------------|---|---|---|---|
|  |   | Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo) |                        |                      |   |   |   |   |
|  |   | Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)                          |                        |                      |   |   |   |   |
|  |   | Od tega posebni kreditni aranžmaji   | Od tega prilagoditvena | Od tega omogočitvena | g | h | i | j |
| <b>GAR - zajeta sredstva v števcu in imenovalcu</b>                        |   |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 1  | Kreditni in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun GAR | 6  | 6                      | -                    | - | - |   |   |
| 2  | <b>Finančne družbe</b>  | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 3  | Kreditne institucije  | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 4  | Kreditni in druga finančna sredstva   | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 5  | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov   | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 6  | Lastniški instrumenti   | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 7  | Druge finančne družbe   | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 8  | od tega investicijska podjetja  | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 9  | Kreditni in druga finančna sredstva   | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 10   | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov   | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 11   | Lastniški instrumenti   | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 12   | od tega družbe za upravljanje   | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 13   | Kreditni in druga finančna sredstva   | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 14   | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov   | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 15   | Lastniški instrumenti   | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 16   | od tega zavarovalnice   | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 17   | Kreditni in druga finančna sredstva   | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 18   | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov   | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 19   | Lastniški instrumenti   | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 20   | <b>Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)</b>  | 6  | 6                      | -                    | - | - |   |   |
| 21   | Kreditni in druga finančna sredstva   | 6  | 6                      | -                    | - | - |   |   |
| 22   | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov   | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 23   | Lastniški instrumenti   | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 24   | <b>Gospodinjstva</b>  |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 25   | od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami   |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 26   | od tega krediti za prenovo stavb  |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 27   | od tega krediti za nakup motornega vozila   |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 28   | <b>Financiranje lokalnih organov</b>  | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 29   | Financiranje stanovanj  | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 30   | Drugo financiranje lokalnih organov   | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 31   | Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine  | -  | -                      | -                    | - | - |   |   |
| 32   | <b>SKUPNA SREDSTVA V GAR</b>  | <b>6</b>   | <b>6</b>               | -                    | - | - |   |   |
| <b>Sredstva, izključena iz števca za izračun GAR (zajeta v imenovalcu)</b> |   |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 33   | <b>Nefinančne družbe iz EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)</b>   |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 34   | Kreditni in druga finančna sredstva   |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 35   | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov   |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 36   | Lastniški instrumenti   |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 37   | <b>Nefinančne družbe zunaj EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)</b>                                      |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 38   | Kreditni in druga finančna sredstva   |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 39   | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov   |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 40   | Lastniški instrumenti   |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 41   | Izvedeni finančni instrumenti   |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 42   | Medbančni krediti na zahtevo  |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 43   | Denarna sredstva in z njimi povezana sredstva   |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 44   | Druga sredstva (npr. dobro ime, blago itd)  |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 45   | <b>SKUPNA SREDSTVA V IMENOVALCU (GAR)</b>   |  |                        |                      |   |   |   |   |
| <b>Druga sredstva, izključena iz števca in imenovalca za izračun GAR</b>   |   |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 46   | Izpostavljenosti do državnih subjektov  |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 47   | Izpostavljenosti do centralnih bank   |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 48   | Trgovalna knjiga  |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 49   | <b>SKUPNA SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA IN IMENOVALCA</b>  |  |                        |                      |   |   |   |   |
| 50   | <b>SKUPNA SREDSTVA</b>  |  |                        |                      |   |   |   |   |

|  |   | SKUPAJ (BPS + PPS)   |            |          |          |           |
|--|---|--|------------|----------|----------|-----------|
| Referenčni datum razkritja 31. 12. 2024                                    |   | Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo) |            |          |          |           |
|  |   | Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)                          |            |          |          |           |
|  |   | l  | m          | n        | o        | p         |
| Od tega posebni kreditni aranžmaji   |   |  |            |          |          |           |
| Od tega prehodna / prilagoditvena  |   |  |            |          |          |           |
| Od tega omogočtvena  |   |  |            |          |          |           |
| <b>GAR - zajeta sredstva v števcu in imenovalcu</b>                        |   |  |            |          |          |           |
| 1  | Kreditni in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun GAR | 4.170  | 259        | -        | 1        | 15        |
| 2  | <b>Finančne družbe</b>  | 250  | 21         | -        | -        | -         |
| 3  | Kreditne institucije  | 250  | 21         | -        | -        | -         |
| 4  | Kreditni in druga finančna sredstva   | -  | -          | -        | -        | -         |
| 5  | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov   | 250  | 21         | -        | -        | -         |
| 6  | Lastniški instrumenti   | -  | -          | -        | -        | -         |
| 7  | Druge finančne družbe   | -  | -          | -        | -        | -         |
| 8  | od tega investicijska podjetja  | -  | -          | -        | -        | -         |
| 9  | Kreditni in druga finančna sredstva   | -  | -          | -        | -        | -         |
| 10   | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov   | -  | -          | -        | -        | -         |
| 11   | Lastniški instrumenti   | -  | -          | -        | -        | -         |
| 12   | od tega družbe za upravljanje   | -  | -          | -        | -        | -         |
| 13   | Kreditni in druga finančna sredstva   | -  | -          | -        | -        | -         |
| 14   | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov   | -  | -          | -        | -        | -         |
| 15   | Lastniški instrumenti   | -  | -          | -        | -        | -         |
| 16   | od tega zavarovalnice   | -  | -          | -        | -        | -         |
| 17   | Kreditni in druga finančna sredstva   | -  | -          | -        | -        | -         |
| 18   | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov   | -  | -          | -        | -        | -         |
| 19   | Lastniški instrumenti   | -  | -          | -        | -        | -         |
| 20   | <b>Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)</b>  | 200  | 138        | -        | 1        | 15        |
| 21   | Kreditni in druga finančna sredstva   | 200  | 138        | -        | 1        | 15        |
| 22   | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov   | -  | -          | -        | -        | -         |
| 23   | Lastniški instrumenti   | -  | -          | -        | -        | -         |
| 24   | <b>Gospodinjstva</b>  | 3.719  | 100        | -        | -        | -         |
| 25   | od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami   | 3.718  | 99         | -        | -        | -         |
| 26   | od tega krediti za prenovo stavb  | -  | -          | -        | -        | -         |
| 27   | od tega krediti za nakup motornega vozila   | 1  | 1          | -        | -        | -         |
| 28   | <b>Financiranje lokalnih organov</b>  | -  | -          | -        | -        | -         |
| 29   | Financiranje stanovanj  | -  | -          | -        | -        | -         |
| 30   | Druge financiranje lokalnih organov   | -  | -          | -        | -        | -         |
| 31   | Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine  | -  | -          | -        | -        | -         |
| 32   | <b>SKUPNA SREDSTVA V GAR</b>  | <b>4.170</b>   | <b>259</b> | <b>-</b> | <b>1</b> | <b>15</b> |
| <b>Sredstva, izključena iz števca za izračun GAR (zajeta v imenovalcu)</b> |   |  |            |          |          |           |
| 33   | <b>Nefinančne družbe iz EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)</b>   |  |            |          |          |           |
| 34   | Kreditni in druga finančna sredstva   |  |            |          |          |           |
| 35   | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov   |  |            |          |          |           |
| 36   | Lastniški instrumenti   |  |            |          |          |           |
| 37   | <b>Nefinančne družbe zunaj EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)</b>                                      |  |            |          |          |           |
| 38   | Kreditni in druga finančna sredstva   |  |            |          |          |           |
| 39   | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov   |  |            |          |          |           |
| 40   | Lastniški instrumenti   |  |            |          |          |           |
| 41   | Izvedeni finančni instrumenti   |  |            |          |          |           |
| 42   | Medbančni krediti na zahtevo  |  |            |          |          |           |
| 43   | Denarna sredstva in z njimi povezana sredstva   |  |            |          |          |           |
| 44   | Druge sredstva (npr. dobro ime, blago itd)  |  |            |          |          |           |
| 45   | <b>SKUPNA SREDSTVA V IMENOVALCU (GAR)</b>   |  |            |          |          |           |
| <b>Druge sredstva, izključena iz števca in imenovalca za izračun GAR</b>   |   |  |            |          |          |           |
| 46   | Izpostavljenosti do državnih subjektov  |  |            |          |          |           |
| 47   | Izpostavljenosti do centralnih bank   |  |            |          |          |           |
| 48   | Trgovalna knjiga  |  |            |          |          |           |
| 49   | <b>SKUPNA SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA IN IMENOVALCA</b>  |  |            |          |          |           |
| 50   | <b>SKUPNA SREDSTVA</b>  |  |            |          |          |           |

Tabela 49: Predloga 8 – GAR (%)

| 31. 12. 2024                                     |   | Referenčni datum razkritja T : ključni kazalniki uspešnosti za stanje              |                  |                    |        |        |  |                        |                    |   |         |  |                                   |                    |        |        |                               |
|--|---|--|------------------|--------------------|--------|--------|--|------------------------|--------------------|---|---------|--|-----------------------------------|--------------------|--------|--------|-------------------------------|
|  |   | Blažitev podnebnih sprememb (BPS)  |                  |                    |        |        | Prilagajanje podnebnim spremembam (PPS)  |                        |                    |   |         | SKUPAJ (BPS + PPS)   |                                   |                    |        |        | Delež zjetih skupnih sredstev |
| % (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu) |   | Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo |                  |                    |        |        | Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo |                        |                    |   |         | Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo |                                   |                    |        |        |                               |
|  |   | Od tega okoljsko trajnostna  |                  |                    |        |        | Od tega okoljsko trajnostna  |                        |                    |   |         | Od tega okoljsko trajnostna  |                                   |                    |        |        |                               |
|  |   | Od tega posebni kreditni aranžmaji   | Od tega prehodna | Od tega omogočivna |        |        | Od tega posebni kreditni aranžmaji   | Od tega prilagoditvena | Od tega omogočivna |   |         | Od tega posebni kreditni aranžmaji   | Od tega prehodna / prilagoditvena | Od tega omogočivna |        |        |                               |
| a  | b   | c  | d                | e                  | f      | g      | h  | i                      | j                  | k | l       | m  | n                                 | o                  | p      |        |                               |
| 1  | <b>GAR</b>  | 21,61 %  | 1,31 %           | -                  | 0,00 % | 0,08 % | 0,03 %   | 0,03 %                 | -                  | - | 0,00 %  | 21,64 %  | 1,34 %                            | -                  | 0,00 % | 0,08 % | 69,15 %                       |
| 2  | Kreditni in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun GAR | 21,61 %  | 1,31 %           | -                  | 0,00 % | 0,08 % | 0,03 %   | 0,03 %                 | -                  | - | 0,00 %  | 21,64 %  | 1,34 %                            | -                  | 0,00 % | 0,08 % | 44,98 %                       |
| 3  | Finančne družbe   | 1,30 %   | 0,11 %           | -                  | -      | -      | -  | -                      | -                  | - | 1,30 %  | 0,11 %   | -                                 | -                  | -      | -      | 7,93 %                        |
| 4  | Kreditne institucije  | 1,30 %   | 0,11 %           | -                  | -      | -      | -  | -                      | -                  | - | 1,30 %  | 0,11 %   | -                                 | -                  | -      | -      | 6,48 %                        |
| 5  | Druge finančne družbe   | -  | -                | -                  | -      | -      | -  | -                      | -                  | - | -       | -  | -                                 | -                  | -      | -      | 1,45 %                        |
| 6  | od tega investicijska podjetja  | -  | -                | -                  | -      | -      | -  | -                      | -                  | - | -       | -  | -                                 | -                  | -      | -      | -                             |
| 7  | od tega družbe za upravljanje   | -  | -                | -                  | -      | -      | -  | -                      | -                  | - | -       | -  | -                                 | -                  | -      | -      | 0,04 %                        |
| 8  | od tega zavarovalnice   | -  | -                | -                  | -      | -      | -  | -                      | -                  | - | -       | -  | -                                 | -                  | -      | -      | 0,04 %                        |
| 9  | Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)   | 1,01 %   | 0,69 %           | -                  | 0,00 % | 0,08 % | 0,03 %   | 0,03 %                 | -                  | - | 0,00 %  | 1,04 %   | 0,72 %                            | -                  | 0,00 % | 0,08 % | 3,02 %                        |
| 10   | Gospodinjstva   | 19,30 %  | 0,52 %           | -                  | -      | -      | -  | -                      | -                  | - | 19,30 % | 0,52 %   | -                                 | -                  | -      | -      | 33,28 %                       |
| 11   | od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami   | 19,29 %  | 0,51 %           | -                  | -      | -      | -  | -                      | -                  | - | 19,29 % | 0,51 %   | -                                 | -                  | -      | -      | 13,34 %                       |
| 12   | od tega krediti za prenovo stavb  | -  | -                | -                  | -      | -      | -  | -                      | -                  | - | -       | -  | -                                 | -                  | -      | -      | -                             |
| 13   | od tega krediti za nakup motornega vozila   | 0,01 %   | 0,01 %           | -                  | -      | -      | -  | -                      | -                  | - | 0,01 %  | 0,01 %   | -                                 | -                  | -      | -      | 0,47 %                        |
| 14   | Financiranje lokalnih organov   | -  | -                | -                  | -      | -      | -  | -                      | -                  | - | -       | -  | -                                 | -                  | -      | -      | 0,76 %                        |
| 15   | Financiranje stanovanj  | -  | -                | -                  | -      | -      | -  | -                      | -                  | - | -       | -  | -                                 | -                  | -      | -      | -                             |
| 16   | Drugo financiranje lokalnih organov   | -  | -                | -                  | -      | -      | -  | -                      | -                  | - | -       | -  | -                                 | -                  | -      | -      | 0,76 %                        |
| 17   | Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine  | -  | -                | -                  | -      | -      | -  | -                      | -                  | - | -       | -  | -                                 | -                  | -      | -      | 0,16 %                        |

| Referenčni datum razkritja T: ključni kazalniki uspešnosti za tokove |   |        |                  |   |                      |  |        |                        |   |                      |  |        |                                   |    |                      |                                      |         |
|--|---|--------|------------------|---|----------------------|--|--------|------------------------|---|----------------------|--|--------|-----------------------------------|----|----------------------|--------------------------------------|---------|
| 31. 12. 2024   | Blažitev podnebnih sprememb (BPS)   |        |                  |   |                      | Prilaganje podnebnim spremembam (PPS)  |        |                        |   |                      | SKUPAJ (BPS + PPS)   |        |                                   |    |                      |                                      |         |
|  | Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo  |        |                  |   |                      | Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo |        |                        |   |                      | Delež sprejemljivih sredstev za financiranje sektorjev, relevantnih za taksonomijo |        |                                   |    |                      | Delež zajetih skupnih novih sredstev |         |
|  | Od tega okoljsko trajnostna   |        |                  |   |                      | Od tega okoljsko trajnostna  |        |                        |   |                      | Od tega okoljsko trajnostna  |        |                                   |    |                      |                                      |         |
|  | Od tega posebni kreditni aranžmaji  |        | Od tega prehodna |   | Od tega omogočitevna | Od tega posebni kreditni aranžmaji   |        | Od tega prilagoditvena |   | Od tega omogočitevna | Od tega posebni kreditni aranžmaji   |        | Od tega prehodna / prilagoditvena |    | Od tega omogočitevna |                                      |         |
| q  | r   | s      | t                | u | v                    | w  | x      | y                      | z | aa                   | ab   | ac     | ad                                | ae | af                   |                                      |         |
| 1  | GAR   | 9,57 % | 0,60 %           | - | -                    | -  | 0,01 % | -                      | - | -                    | -  | 9,58 % | 0,60 %                            | -  | -                    | -                                    | 63,63 % |
| 2  | Kreditni in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun GAR | 9,57 % | 0,60 %           | - | -                    | -  | 0,01 % | -                      | - | -                    | -  | 9,58 % | 0,60 %                            | -  | -                    | -                                    | 14,94 % |
| 3  | Finančne družbe   | 0,31 % | 0,03 %           | - | -                    | -  | -      | -                      | - | -                    | -  | 0,31 % | 0,03 %                            | -  | -                    | -                                    | 7,50 %  |
| 4  | Kreditne institucije  | 0,31 % | 0,03 %           | - | -                    | -  | -      | -                      | - | -                    | -  | 0,31 % | 0,03 %                            | -  | -                    | -                                    | 6,03 %  |
| 5  | Druge finančne družbe   | -      | -                | - | -                    | -  | -      | -                      | - | -                    | -  | -      | -                                 | -  | -                    | -                                    | 1,47 %  |
| 6  | od tega investicijska podjetja  | -      | -                | - | -                    | -  | -      | -                      | - | -                    | -  | -      | -                                 | -  | -                    | -                                    | -       |
| 7  | od tega družbe za upravljanje   | -      | -                | - | -                    | -  | -      | -                      | - | -                    | -  | -      | -                                 | -  | -                    | -                                    | 0,01 %  |
| 8  | od tega zavarovalnice   | -      | -                | - | -                    | -  | -      | -                      | - | -                    | -  | -      | -                                 | -  | -                    | -                                    | 0,13 %  |
| 9  | Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti rezkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)   | 0,34 % | 0,34 %           | - | -                    | -  | 0,01 % | -                      | - | -                    | -  | 0,35 % | 0,34 %                            | -  | -                    | -                                    | 0,79 %  |
| 10   | Gospodinjstva   | 8,92 % | 0,23 %           | - | -                    | -  | -      | -                      | - | -                    | -  | 8,92 % | 0,23 %                            | -  | -                    | -                                    | 6,18 %  |
| 11   | od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami   | 8,91 % | 0,23 %           | - | -                    | -  | -      | -                      | - | -                    | -  | 8,91 % | 0,23 %                            | -  | -                    | -                                    | 5,67 %  |
| 12   | od tega krediti za prenovo stavb  | -      | -                | - | -                    | -  | -      | -                      | - | -                    | -  | -      | -                                 | -  | -                    | -                                    | -       |
| 13   | od tega krediti za nakup motornega vozila   | 0,01 % | 0,01 %           | - | -                    | -  | -      | -                      | - | -                    | -  | 0,01 % | 0,01 %                            | -  | -                    | -                                    | 0,51 %  |
| 14   | Financiranje lokalnih organov   | -      | -                | - | -                    | -  | -      | -                      | - | -                    | -  | -      | -                                 | -  | -                    | -                                    | 0,48 %  |
| 15   | Financiranje stanovanj  | -      | -                | - | -                    | -  | -      | -                      | - | -                    | -  | -      | -                                 | -  | -                    | -                                    | -       |
| 16   | Drugo financiranje lokalnih organov   | -      | -                | - | -                    | -  | -      | -                      | - | -                    | -  | -      | -                                 | -  | -                    | -                                    | 0,48 %  |
| 17   | Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine  | -      | -                | - | -                    | -  | -      | -                      | - | -                    | -  | -      | -                                 | -  | -                    | -                                    | -       |

Tabela 49 podaja ravni sprejemljivosti in usklajenosti kreditov, dolžniških vrednostnih papirjev in lastniških instrumentov za različne portfelje v primerjavi s skupnimi sredstvi, s podrobnimi informacijami o stanju na dan 31. decembra 2024. Zajeta skupna sredstva vključujejo izpostavljenosti do finančnih in nefinančnih družb, gospodinjstev, financiranja lokalnih oblasti in druge izpostavljenosti (npr. izvedeni finančni instrumenti, medbančna posojila na zahtevo, likvidnost, dobro ime). Razlika od celotnih bančnih sredstev je povezana z izpostavljenostjo do držav, centralnih bank in trgovne knjige.

Glede na metodologijo, opisano za Predlogo 7 (Tabela 48), je delež sprejemljivosti zajetih skupnih sredstev 21,64 %, delež usklajenosti pa 1,34 %.

## 15. Količnik finančnega vzvoda

(člen 451 CRR)

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

Tabela 50 – Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

|                                   | 31. 12. 2024  | 30. 6. 2024   | 31. 12. 2023  |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Temeljni kapital (T1)             | 2.872.352     | 2.611.129     | 2.597.818     |
| Mera skupne izpostavljenosti      | 29.082.843    | 27.647.476    | 26.927.714    |
| <b>Količnik finančnega vzvoda</b> | <b>9,88 %</b> | <b>9,44 %</b> | <b>9,65 %</b> |

Količnik finančnega vzvoda Skupine je 31. decembra 2024 znašal 9,88 % in je visoko nad minimalnim pragom 3 %, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor. Koeficient močno presega minimalno zahtevo, zato tveganje prevelikega finančnega vzvoda za Skupino ni pomembno. Poslovni model Skupine podpira nizko stopnjo pripravljenosti za prevzemanje tveganja finančnega vzvoda. Da bi zagotovila omejeno nagnjenost k tveganju finančnega vzvoda, Skupina spremlja različne kazalnike za prepoznavanje razlogov za pretekle spremembe in morebitne prihodnje grožnje. Količnik finančnega vzvoda je vključen tudi v sistem zgodnjega opozarjanja kot indikator sanacijskega načrta, kjer so določene omejitve za primer morebitne prekoračitve definiranih sprožilcev. Določen je tudi sistem obveščanja. Količnik se redno četrtletno poroča Skupini za upravljanje kapitala, Upravi in Nadzornemu svetu Banke. Poleg tega je razmerje finančnega vzvoda upoštevano tudi v okviru stresnega testiranja s ciljem, da se ohrani ustrezna raven kapitala tudi v primeru izjemnih okoliščin. Če količnik finančnega vzvoda ostaja stabilen tudi v stresnih pogojih, je tveganje za prisilno zmanjšanje sredstev Banke ocenjeno kot nizko.

Količnik finančnega vzvoda se je 31. decembra 2024 glede na konec junija 2024 zvišal za 0,44 odstotne točke kot rezultat povečane vrednosti mere skupne izpostavljenosti v znesku 1.435 mio ter povečanju kapitala za 261 mio EUR. Na zvišanje skupne mere izpostavljenosti je vplivala predvsem izpostavljenost iz naslova bilančnih postavk, ki se je tako ob koncu decembra 2024 povečala za 1.360 mio EUR predvsem do prebivalstva in podjetij, medtem ko so se zunajbilančne izpostavljenosti povečale za 81 mio EUR. V primerjavi s koncem junija 2024 so se izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov povečale za 26 mio EUR, njihov delež v skupni meri izpostavljenosti ostaja zelo nizek.

Mero skupne izpostavljenosti so 31. decembra 2024 predstavljale bilančne izpostavljenosti v višini 95,72 % in ostale zunajbilančne izpostavljenosti (4,12 %), preostanek pa so bile izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, ki niso materialne. Med bilančnimi postavkami so najpomembnejše izpostavljenosti do centralnih ravni države (28,21 %), izpostavljenosti do prebivalstva (27,65 %), ter izpostavljenosti do podjetij (15,77 %) in izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami (10,85 %).

Tabela 51 – EU LR2 –LRCom – Skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

|   |   | Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda<br>po CRR |                        |                        |
|---|---|--|------------------------|------------------------|
|   |   | a  | b                      | c                      |
|   |   | 31. 12. 2024   | 30. 6. 2024            | 31. 12. 2023           |
| <b>Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)</b>  |   |  |                        |                        |
| 1   | Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)   | 27.964.720   | 26.569.215             | 25.884.709             |
| 6   | (Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)   | (127.762)  | (91.779)               | (89.979)               |
| 7   | Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)  | <b>27.836.958</b>                                      | <b>26.477.436</b>      | <b>25.794.730</b>      |
| <b>Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</b>               |   |  |                        |                        |
| EU-9b   | Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti   | 82.322   | 56.184                 | 48.656                 |
| EU-10b  | (Posli s CNS, izključeni iz trgovanih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (metoda originalne izpostavljenosti)   | (35.540)   | (4.676)                | (5.310)                |
| 13  | Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov   | <b>46.782</b>  | <b>51.508</b>          | <b>43.346</b>          |
| <b>Izpostavljenosti v zvezi s posli financiranja z vrednostnimi papirji (SFT)</b> |   |  |                        |                        |
| 18  | Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vredn. papirjev   | -  | -                      | -                      |
| <b>Druge zunajbilančne izpostavljenosti</b>                                       |   |  |                        |                        |
| 19  | Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku   | 5.602.440  | 5.139.972              | 5.076.543              |
| 20  | (Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)  | (4.403.337)  | (4.021.440)            | (3.986.905)            |
| 22  | Zunajbilančne izpostavljenosti  | <b>1.199.103</b>                                       | <b>1.118.532</b>       | <b>1.089.638</b>       |
| <b>Izključene izpostavljenosti</b>  |   |  |                        |                        |
| EU-22k  | (Skupni znesek izvzetih izpostavljenosti)   | -  | -                      | -                      |
| <b>Kapital in mera skupne izpostavljenosti</b>                                    |   |  |                        |                        |
| 23  | Temeljni kapital  | 2.872.352  | 2.611.129              | 2.597.818              |
| 24  | Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda   | <b>29.082.843</b>                                      | <b>27.647.476</b>      | <b>26.927.714</b>      |
| <b>Količnik finančnega vzvoda</b>   |   |  |                        |                        |
| 25  | Količnik finančnega vzvoda  | <b>9,88 %</b>  | <b>9,44 %</b>          | <b>9,65 %</b>          |
| EU-25   | Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov)  | 9,88 %   | 9,44 %                 | 9,65 %                 |
| 25a   | Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki)  | 9,88 %   | 9,44 %                 | 9,65 %                 |
| 26  | Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda   | 3,00 %   | 3,00 %                 | 3,00 %                 |
| 27  | Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)   | 3,00 %   | 3,00 %                 | 3,00 %                 |
| EU-27a  | Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda  | 3,00 %   | 3,00 %                 | 3,00 %                 |
| <b>Izbira prehodne ureditve in ustrezne izpostavljenosti</b>                      |   |  |                        |                        |
| EU-27b  | Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala   | brez prehodne ureditve                                 | brez prehodne ureditve | brez prehodne ureditve |
| <b>Razkritje aritmetičnih sredin</b>  |   |  |                        |                        |
| 30  | Mera skupne izpostavljenosti (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev) | 29.082.843   | 27.647.476             | 26.927.714             |
| 30a   | Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)        | 29.082.843   | 27.647.476             | 26.927.714             |
| 31  | Količnik finančnega vzvoda (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)   | 9,88 %   | 9,44 %                 | 9,65 %                 |
| 31a   | Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)          | 9,88 %   | 9,44 %                 | 9,65 %                 |

Tabela 52 – EU LR1 – LRSum – Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda NLB Skupine

|           |   | <b>31.12.2024</b> |
|-----------|---|-------------------|
|           |   | <b>a</b>          |
| <b>1</b>  | <b>Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze</b>   | <b>28.035.367</b> |
| 2         | Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg bonitetne konsolidacije | (14)              |
| 8         | Prilagoditev za izvedene finančne instrumente   | (39.903)          |
| 10        | Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)       | 1.199.103         |
| 11        | (Prilagoditev za prilagoditve preudarnega vrednotenja ter posebne in splošne popravke, ki so zmanjšali temeljni kapital)    | (2.606)           |
| 12        | Druge prilagoditve  | (109.104)         |
| <b>13</b> | <b>Mera skupne izpostavljenosti</b>   | <b>29.082.843</b> |

Tabela 53 – EU LR3 – LRSpl – Razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti) NLB Skupine

|             |   | <b>31. 12. 2024</b> | <b>31. 12. 2023</b> |
|-------------|---|---------------------|---------------------|
|             |   | <b>a</b>            | <b>b</b>            |
| <b>EU-1</b> | <b>Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:</b>                   | <b>27.964.720</b>   | <b>25.884.709</b>   |
| EU-2        | Izpostavljenosti v trgovalni knjigi   | 10.682              | 100                 |
| EU-3        | Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:  | 27.954.037          | 25.884.609          |
| EU-4        | Krite obveznice   | 203.234             | 217.492             |
| EU-5        | Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države   | 7.889.595           | 9.537.071           |
| EU-6        | Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države | 768.438             | 461.338             |
| EU-7        | Institucije   | 1.689.842           | 1.048.981           |
| EU-8        | Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine   | 3.035.417           | 2.832.112           |
| EU-9        | Izpostavljenosti na drobno  | 7.731.141           | 6.140.289           |
| EU-10       | Izpostavljenosti do podjetij  | 4.409.055           | 3.963.657           |
| EU-11       | Neplačane izpostavljenosti  | 119.986             | 101.267             |
| EU-12       | Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)  | 2.107.329           | 1.582.402           |

## 16. Politika prejemkov

(člen 450 CRR)

### 16.1. Organi, ki nadzorujejo prejemke

V proces odločanja o oblikovanju, spremembah in dopolnitvah Politike prejemkov članov Nadzornega sveta NLB in članov Uprave NLB (v nadaljevanju: Politika prejemkov članov upravljalnega organa) in Politike prejemkov zaposlenih v NLB in NLB Skupini (v nadaljevanju: Politika prejemkov zaposlenih) so vključene strokovne službe Banke, Uprava Banke, Komisija za prejemke Nadzornega sveta ter Nadzorni svet Banke, ki Politike prejemkov tudi sprejme. Politiko prejemkov članov upravljalnega organa pa je treba skladno z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) po potrditvi na Nadzornem svetu Banke predložiti v glasovanje Skupščini delničarjev Banke v odobritev. Glasovanje o politiki prejemkov na Skupščini delničarjev Banke je posvetovalno.

V decembru 2023 na Skupščini Banke tretja verzija predloga sprememb Politike prejemkov članov upravljalnega organa ni bila izglasovana, zato je bila Banka dolžna, da skladno z določili ZGD-1 pripravi spremembe Politike prejemkov članov upravljalnega organa in jo posreduje na glasovanje na naslednjo skupščino. Tako je v letu 2024 Banka dopolnila Politiko prejemkov, ki jo je dne 22. aprila 2024 sprejel Nadzorni svet Banke in velja od 1. januarja 2024 dalje. Ta Politika prejemkov je bila posredovana v glasovanje na Skupščino delničarjev Banke dne 17. junija 2024, kjer je bila izglasovana. Za Politiko prejemkov je glasovalo 62,35 % oddanih glasov, proti je glasovalo 37,65 % oddanih glasov.

Sestava Komisije za prejemke na dan 31. decembra 2024:

- Shrenik Davda, predsednik
- Mark William Lane Richards, namestnik predsednika
- Verica Trstenjak, članica do 17. junija 2024
- Islam Osama Zekry, član od 9. septembra 2024
- Tadeja Žbontar Rems, članica do 9. septembra 2024
- Andre-Marc Prudent-Toccanier, član od 9. septembra 2024
- Sergeja Kočar, članica

V letu 2024 se je Komisija za prejemke Nadzornega sveta Banke sestala devetkrat, od tega na petih rednih sejah, treh izrednih in eni korespondenčni seji.

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

V okviru sistema upravljanja in nadzora Skupine se Politika prejemkov, ob upoštevanju lokalne zakonodaje in drugih predpisov, izvaja tudi na ravni vseh članic Skupine.

Politiki prejemkov urejata prejemke opredeljenih zaposlenih tj. tistih zaposlenih, ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Banke, in postavlja okvirje nagrajevanja za ostale zaposlene v Banki in Skupini.

Banka enkrat letno izvede samooceno ustreznosti opredelitve opredeljenih zaposlenih. Samoocena zaposlenih se izvede na podlagi kvalitativnih in kvantitativnih meril iz drugega odstavka 189. člena Zakona o bančništvu (v nadaljevanju: ZBan-3) in Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 2021/923, in sicer na način, da se vsakega zaposlenega pregleda po prej omenjenih merilih.

Pristojna strokovna služba (skrbnik politike) vsaj enkrat letno ob upoštevanju zgornjih kriterijev pripravi predlog, na podlagi katerega Uprava Banke ob potrditvi Nadzornega sveta Banke sprejme samooceno opredeljenih zaposlenih. Tako so v Politiki prejemkov kot opredeljeni zaposleni vključeni člani upravljalnega organa, višje vodstvo in drugi zaposleni, ki s svojimi pooblastili in odgovornostmi lahko vplivajo na profil tveganosti Banke.

Samooceno opredeljenih zaposlenih na stanje 31. decembra 2023 je potrdil Nadzorni svet na svoji seji dne 22. februarja 2024.

## 16.2. Zasnova in struktura sistema prejemkov za opredeljene zaposlene

Politiki prejemkov sta skladni s strateškimi cilji Banke in Skupine, organizacijsko kulturo in vrednotami, dolgoročnimi interesi, okoljskimi, družbenimi in upravljaljskimi (ESG) dejavniki, ukrepi za preprečevanje nasprotja interesov, strategijo tveganj ter pripravljenostjo za prevzemanje tveganj.

Politiki prejemkov sta zasnovani tako, da ne spodbujata pretiranega prevzemanja finančnih, operativnih, regulativnih tveganj ali tveganj povezanih z ugledom, vključno s tveganji, ki izhajajo iz neustrezne ali neetične prodaje produktov. Banka zagotavlja, da je politika prejemkov združljiva z ustreznim in učinkovitim upravljanjem tveganja ter da hkrati spodbuja preudarno upravljanje.

Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala na vseh ravneh je ključnega pomena za ohranjanje dolgoročnega donosnega poslovanja Skupine.

Variabilni prejemki temeljijo na doseganju ciljev finančnih ciljev Skupine oz. Banke, ciljev po pristojnosti opredeljenega zaposlenega in njegovih osebnih ciljev ter se dodeljujejo in izplačujejo v obliki denarja in/ali instrumentov. Ti cilji so namenjeni doseganju dolgoročnega ustvarjanja vrednosti in trajnostnih rezultatov ter združujejo finančne cilje z okoljskimi, družbenimi in upravljaljskimi cilji (ESG).

Skupina prispeva k trajnostnemu financiranju z vključevanjem ESG tveganj v svoje poslovne strategije, okvir za obvladovanje tveganj in notranje upravljanje. Upravljanje tveganj Skupine sledi smernicam ECB in EBA ter najboljšim praksam.

Banka / Skupina je zavezana k izboljšanju svojega trajnostnega razvoja ter meri, upravlja in poroča o svoji uspešnosti v skladu z veljavnimi predpisi EU in Načeli Zaveznitstva za podnebno nevtrarno bančništvo ZN, ki jih je podpisala Banka.

V proces odločanja o oblikovanju, spremembah in dopolnitvah politike prejemkov so vključeni naslednji deležniki:

- Strokovne službe Banke pripravljajo in usklajujejo predloge, preverjajo skladnost politike s predpisi, politikami in prevzemanjem tveganj ter izvajajo centralni pregled skladnosti s predpisi, politikami, postopki, notranjimi akti itd.
- Uprava Banke v okviru svojih pristojnosti med drugim tudi zagotavlja ustreznost praks prejemkov, na nižjih ravneh v Banki in v celotni Skupini, ki so skladne s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in so nevtralne glede na spol.
- Komisija za prejemke Nadzornega sveta je posvetovalno telo Nadzornega sveta Banke, ki izvaja tudi naslednje naloge:
  - izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov in oblikuje priporočila za Nadzorni svet glede vključevanja razvoja programov kratkoročnega dodatka za uspešnost (v nadaljevanju: KDU) in dolgoročnega dodatka za uspešnost (v nadaljevanju: DDU), ki spodbujajo učinkovito upravljanje tveganj in zagotavljajo, da so politike nevtralne glede na spol, podpirajo enako obravnavo in upoštevajo dejavnike ESG,
  - pripravlja predloge za vse odločitve Nadzornega sveta v zvezi s prejemki, vključno s pregledom osnovnih plač, določanjem meril uspešnosti, ocenjevanjem doseganja ciljev meril uspešnosti in odobritvijo letnega poročila o prejemkih
- Komisija za tveganja je posvetovalno telo Nadzornega sveta ter izvaja tudi naslednje naloge:
  - svetuje glede splošne sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj ter glede strategije upravljanja tveganj,
  - pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj;
  - brez poseganja v naloge komisije za prejemke preverja, ali se v variabilnih prejemkih zadostno upošteva ustrezno upravljanje tveganj, kar vključuje a ni omejeno na kapitalsko ustreznost, likvidnost, ESG itd., ter verjetnost in časovni razpored prihodkov banke in daje priporočila za zagotavljanje preudarnih politik in praks prejemkov.
- Nadzorni svet je odgovoren za sprejetje in vzdrževanje politike prejemkov ter za nadzor nad njenim izvajanjem. Nadzorni svet obravnava predloge in priporočila Komisije za prejemke ter je odgovoren za sprejemanje odločitev o prejemkih članov Uprave. V skladu s smernicami organa EBA je Nadzorni svet Banke odgovoren za sprejemanje in vzdrževanje politike prejemkov ter za nadzor nad njenim uresničevanjem, da s tem zagotovi njeno izvajanje v celoti tako na nivoju Banke kot tudi na ravni Skupine.

- Skupščina Banke, ki skladno z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) po potrditvi politike prejemkov članov upravljalnega organa na Nadzornem svetu Banke izvede glasovanje delničarjev Banke za odobritev politike. Glasovanje o politiki prejemkov na Skupščini delničarjev Banke je posvetovalno.

### **Spremembe Politike prejemkov v letu 2024**

Politika prejemkov se letno pregleduje in usklajuje v skladu z zahtevami zavezujočih predpisov in smernic.

#### ***Politika prejemkov članov Nadzornega sveta Banke in članov Uprave Banke***

V letu 2024 je Banka dopolnila Politiko prejemkov, ki jo je dne 22. aprila 2024 sprejel Nadzorni svet Banke in je bila posredovana v glasovanje na Skupščino delničarjev Banke dne 17. junija 2024, kjer je bila izglasovana. Politika prejemkov velja od 1. januarja 2024 dalje.

Bistvene spremembe četrte verzije glede na tretjo verzijo Politike prejemkov so bile:

- jasnejše opredelitve definicij in pojmov uporabljenih v politiki;
- maksimalni skupni strošek najema za službeni avtomobil, ki ga Banka zagotavlja članu Uprave, je bil povišan na 2.100 EUR mesečno;
- v zvezi z zjamčenim variabilnim prejemkom je bila dodana določba, da Banka ni dolžna plačati zjamčenega variabilnega prejemka v okoliščinah, ko Nadzorni svet odloči, da se variabilni prejemki članom Uprave ne bodo izplačali zaradi kapitalskih in likvidnostnih razlogov Banke;
- izbrisane so bile določbe o bonusu za zadržanje;
- lastnosti instrumenta, ki se običajno uporablja za variabilne prejemke, so bile dopolnjene z donosi enakimi dividendam delnice Banke; pri tem so donosi omejeni z omejitvami, ki jih določajo relevantni predpisi; nadalje so donosi plačljivi po posameznem instrumentu pred izročitvijo tega posameznega instrumenta članu Uprave obravnavni, kot da jih prejme in je njihova lastnica Banka in se ti donosi ne plačajo članu Uprave (ali kateremukoli kasnejšemu imetniku tega instrumenta);
- uvedeni so bili podrobnejši kazalniki za merjenje uspešnosti v zvezi z DDU;
- možnost dodelitve nadomestila za predčasno prenehanje mandata v primeru odstopa člana Uprave je bila odpravljena.

#### ***Politika prejemkov zaposlenih v Banki in Skupini***

V skladu z določili Politike prejemkov zaposlenih mora Komisija za prejemke Nadzornega sveta Banke in Nadzorni svet Banke preveriti ustreznost politike prejemkov najmanj enkrat letno kot del nadzora in spremljanja implementacije politike prejemkov. Tako je bilo na seji Nadzornega sveta Banke dne 7. novembra 2024 potrjena tudi nova 2. verzija Politike prejemkov zaposlenih. Skladno z določili Politike prejemkov vseh zaposlenih je bila posredovana v sprejem v članice Skupine, ki so jo do konca leta 2024 na svojih organih tudi sprejele.

Bistvene spremembe predloga Politike prejemkov zaposlenih so bile:

- Enako, kot je urejeno s Politiko prejemkov članov nadzornega sveta NLB in članov uprave NLB, se je vključilo določilo, da instrument daje imetniku donose v višini dividend, ki jih imetniku daje delnica Banke. Pred uveljavitvijo te določbe v Skupini morajo članice preučiti lokalno zakonodajo.
- Dodano je, da se razmerja za ugotavljanje uspešnosti posameznega člana Uprave članice Skupine spremenijo tako, da se znižajo uteži za finančne cilje Skupine s 30 % na 10 % in da se uteži za določanje ciljev članice Skupine povišajo s 50 % na 70 %, ker želimo, da je večji delež bančnih ciljev dodeljenih članu Uprave in posledično uresničevanje ciljev, ki jih mora vsak član doseči.
- Poleg tega je dodana tudi izrecna omejitev, da seštevka variabilnih prejemkov posameznega opredeljenega delavca, ki se v skladu s tem pravilnikom upošteva pri izračunu razmerja med variabilnimi in fiksnimi prejemki za posamezno poslovno leto, ne sme presegati 100 % seštevka fiksnih prejemkov tega opredeljenega delavca za to poslovno leto.
- Omejitev, da opredeljeni zaposleni ni upravičen do variabilnega dela, če je njegov mandat krajši od 6 mesecev je sedaj opredeljena tako, da ta omejitev ne velja ob prehodu znotraj Skupine.
- Določba, da se vsi variabilni prejemki (tudi do 50.000 EUR) odlagajo, je preoblikovana tako, da se variabilni prejemki opredeljenih delavcev, ki ne presegajo 50.000 EUR in ne presegajo 1/3 njegovih celotnih prejemkov, ne odložijo, kar na enak način ureja tudi Politika prejemkov članov nadzornega sveta NLB in članov uprave NLB.

### **Zajamčeni variabilni prejemki za člane Uprave in ostale opredeljene zaposlene**

Politika prejemkov članov upravljalnega organa določa, da se lahko zajamčeni variabilni prejemek določi v pogodbi o zaposlitvi novemu članu Uprave pred pogodbenim datumom začetka dela, vendar le za prvo leto zaposlitve. Banka ne bo dolžna izplačati zajamčenega variabilnega prejemka v okoliščinah, ko se bo Nadzorni svet odločil, da članom Uprave ne bo izplačal variabilnih prejemkov zaradi kapitalskih in likvidnostnih razlogov Banke.

Zajamčeni variabilni prejemek novega člana Uprave lahko znaša največ 1,5-kratnik njegove bruto mesečne plače, določene v njegovi pogodbi o zaposlitvi, in se ga 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, celotni znesek zajamčenega variabilnega prejemka se izplača v gotovini in se ne odloži.

Politika prejemkov zaposlenih pa določa, da se v pogodbi o zaposlitvi lahko določi zajamčeni variabilni prejemek opredeljenemu zaposlenemu 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 politike prejemkov o malusu, zadržanju in vračilu variabilnega dela plače. Celotni znesek zajamčenega variabilnega prejemka se izplača v gotovini in se ne odloži.

### **Plačilo v zvezi s predčasno prekinitvijo pogodbe o zaposlitvi za člane Uprave**

Za člane Uprave mora plačilo v zvezi s predčasno prekinitvijo pogodbe o zaposlitvi izražati doseženo uspešnost tega člana Uprave v določenem obdobju in ne sme nagrajevati njegove neuspešnosti ali morebitnih kršitev v Banki.

V skladu z navedenim se v pogodbi o zaposlitvi člana Uprave z Banko ne sme dogovoriti, da je član Uprave upravičen do nadomestila za predčasno prenehanje mandata v primeru, če ga Nadzorni svet odpokliče, ker:

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

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

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

V pogodbi o zaposlitvi člana Uprave z Banko se sme dogovoriti, da je član Uprave upravičen do nadomestila za predčasno prenehanje mandata le za primer, da je odpoklican iz drugih poslovno ekonomskih razlogov (tudi predlog predsednika Uprave Banke za odpoklic člana Uprave predstavlja enega izmed drugih poslovno ekonomskih razlogov - 2. odst. 23. člena statuta 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.

Nadzorni svet lahko nadomestilo za predčasno prenehanje mandata člana Uprave pred njegovim izplačilom zniža (lahko tudi na nič), pri čemer pri znižanju upošteva relevantne okoliščine, zaradi:

- neuspešnosti poslovanja Banke, kadar je določen skupni znesek odpravnine za zaposlene, ob upoštevanju kapitalske osnove Banke, in če so podane naslednje okoliščine:
  - kadar je Banki dodeljena državna pomoč ali se zanjo uporabijo ukrepi za zgodnje posredovanje ali ukrepi za reševanje v skladu z Zakonom o reševanju in prisilnem prenehanju bank (ZRPPB-1); ali
  - kadar je vložen zahtevek za začetek običajnih insolvenčnih postopkov banke, kot so opredeljeni v členu 2(1)(47) Direktive 2014/59/EU; ali
  - kadar pomembne izgube vodijo v stanje, v katerem Banka nima več trdne kapitalske osnove, in se nato poslovno področje proda ali poslovna dejavnost zmanjša;
- neuspešnosti člana Uprave, če so podane naslednje okoliščine:
  - kadar zadevni član Uprave ne izpolnjuje več ustreznih standardov sposobnosti in primernosti; ali
  - kadar je zadevni član Uprave sodeloval ali bil odgovoren za ravnanje, ki je povzročilo znatne izgube za Banko; ali

- kadar zadevni član Uprave naklepno ali iz hude malomarnosti deluje v nasprotju z notranjimi pravili, vrednotami ali postopki Banke.

V smislu točke 172. b. (i) in točke 167 smernic EBA se nadomestilo za predčasno prenehanje mandata ne upošteva pri izračunu razmerja med variabilnimi prejemki in fiksnimi prejemki ter se zanj ne uporabljata odlog in izplačilo v instrumentih. Podrobnosti v zvezi z nadomestilom za predčasno prenehanje mandata se določijo v pogodbi o zaposlitvi člana Uprave z Banko.

#### **Odpravnine za druge opredeljene zaposlene**

Odpravnine za opredeljene zaposlene, ki niso člani Uprave Banke se štejejo za variabilne prejemke. Banka opredeljenim zaposlenim izplačuje odpravnine, kot jih določajo delovnopравни predpisi in kolektivne pogodbe, zato štejejo za fiksne prejemke in se te odpravnine ne upoštevajo pri izračunu razmerja med variabilnimi in fiksnimi sestavinami prejemka ter se za njih ne uporabljata odlog in izplačilo v instrumentih.

### **16.3. Načini, na katere se aktualna in prihodnja tveganja upoštevajo v postopkih prejemkov**

Banka pred dodelitvijo in izplačilom variabilnega prejemka (tudi odloženega dela) upošteva prilagoditvene kriterije, ki so posledica upravljanja s tveganji prek sistema spremljanja uspešnosti poslovanja na podlagi KPI & KRI ciljev na ravni Skupine. Kot kriterije se upošteva npr. spoštovanje sprejetih politik, metodologij, usmeritev, zahteve regulatorjev in revizorjev ter pooblastil, ki so vezana na delo opredeljenega zaposlenega.

Kot je opredeljeno v Politiki prejemkov, se pred izplačilom variabilnih prejemkov preverja, ali bi bila ogrožena trdnost kapitalske osnove Banke in/ali Skupine ter ali bi bil variabilni prejemek glede na finančno stanje Banke kot celote in/ali Skupine kot celote nevzdržen.

Variabilnih prejemkov se ne dodeli ali izplača, če bi bila s tem ogrožena trdnost kapitalske osnove Banke ali Skupine. Če se ugotovi, da bi bila z dodelitvijo in/ali izplačilom variabilnih prejemkov trdnost kapitalske osnove Banke ogrožena, Banka v potrebnem obsegu izvede naslednje ukrepe:

- zniža proračun variabilnih prejemkov za preteklo poslovno leto, lahko tudi na nič, in znižanje ustrezno upošteva pri dodelitvi variabilnih prejemkov za preteklo poslovno leto;
- uporabi potrebne ukrepe za prilagoditev uspešnosti, zlasti maluse za znižanje že dodeljenih, a še ne izplačanih odloženih variabilnih prejemkov;
- zniža že izplačane variabilne prejemke z uporabo dogovorov o vračilu variabilnih prejemkov.

### **16.4. Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) CRD**

#### **Prejemki članov Nadzornega sveta**

Član Nadzornega sveta sme v zvezi s svojo funkcijo člana Nadzornega sveta prejemati le prejemke, ki so skladni z relevantnimi sklepi Skupščine Banke. Skupščina Banke lahko določa in spreminja prejemke članov Nadzornega sveta neodvisno od te Politike prejemkov in lahko katerikoli svoj sklep v zvezi s prejemki članov Nadzornega sveta kadarkoli spremeni, razveljavi ali nadomesti oziroma v zvezi s prejemki članov Nadzornega sveta sprejme nov sklep.

Vsi prejemki članov Nadzornega sveta, ki jih določajo sklepi Skupščine Banke, predstavljajo fiksne prejemke.

#### **Prejemki članov Uprave**

Politika prejemkov članov upravljalnega organa je namenjena pridobivanju, ohranjanju in motiviranju kakovostnih članov upravljalnih organov. Pri nagrajevanju članov Uprave Banka upošteva naslednja načela:

- ustrezno nagrajevanje (prejemki članov Uprave so primerljivi s trendom plač na trgu in so konkurenčni v primerjavi s prejemki članov Uprave primerljivih regionalnih institucij);
- dodatek za uspešnost je vezan na doseganje meril uspešnosti.

Prejemki člana Uprave so sestavljeni iz:

- Fiksne plače, ki odraža ustrezne poklicne izkušnje, odgovornosti, pooblastila in naloge člana Uprave, kot je določeno v opisu delovnih nalog člana Uprave. Določen je na podlagi vsakokratnega merila primerljivih regionalnih bank glede na funkcijo/področje, ki ga pokriva posamezen član Uprave.
- Dodatek za uspešnost, ki odraža vzdržno in tveganju prilagojeno uspešnost. Višina dodatka za uspešnost člana Uprave je odvisna od meril uspešnosti, ki vključujejo:
  - doseganje finančnih ciljev Skupine;
  - doseganje finančnih in/ali strateških poslovnih ciljev na področjih, ki so posebej določeni za vsakega člana Uprave glede na njegove pristojnosti;
  - osebnih ciljev tega člana Uprave.

Dodatek za uspešnost je razdeljen na kratkoročni dodatek za uspešnost (KDU) in dolgoročni dodatek za uspešnost (DDU).

Banka se lahko s članom Uprave za čas trajanja njegovega mandata dogovori za naslednje sestavine njegovih variabilnih prejemkov:

- kratkoročni dodatek za uspešnost, ki lahko znaša največ v višini 9 povprečnih bruto mesečnih plač člana Uprave,
- dolgoročni dodatek za uspešnost, ki lahko znaša največ v višini 3 povprečnih bruto mesečnih plač člana Uprave,
- zajamčeni variabilni prejemek,
- nadomestilo za predčasno prenehanje mandata,
- nadomestilo za prepoved konkuriranja.

Banka se lahko s članom Uprave dogovori, da Banka krije (ali povrne članu Uprave, če jih je plačal sam) vse davke, prispevke in druge obvezne dajatve, povezane z izročitvijo dela variabilnega prejemka v instrumentih članu Uprave in/ali vse davke, prispevke in druge obvezne dajatve, povezane z izplačilom obveznosti iz teh instrumentov.

Razmerje med bruto plačo člana Uprave in maksimalnim variabilnim delom plače tega člana Uprave je 1:1.

Seštevek variabilnih prejemkov člana Uprave, ki se v skladu s politiko prejemkov upoštevajo pri izračunu razmerja med variabilnimi in fiksnimi prejemki za posamezno poslovno leto, sme znašati največ 100 % seštevka fiksnih prejemkov tega člana Uprave za to poslovno leto.

### **Prejemki drugih opredeljenih zaposlenih**

Plača opredeljenega zaposlenega je sestavljena iz:

- Fiksne plače, ki je sestavljen iz:
  - osnovne plače, ki je osnovna mesečna plača posameznega zaposlenega, kot jo določa njegova pogodba o zaposlitvi (skladno z Zakonom o delovnih razmerjih in kolektivnimi pogodbami),
  - dodatkov k plači: po Zakonu o delovnih razmerjih se dodatki določijo za posebne pogoje dela, ki izhajajo iz razporeditve delovnega časa in posebnih obremenitev pri delu. Vrste dodatkov so določene v Kolektivni pogodbi bančništva, njihova višina pa je določena v Tarifni prilogi ter v Kolektivni pogodbi NLB,
  - nadomestila plače: nadomestilo, ki ga delavec prejme zaradi odsotnosti z dela iz razlogov, ki so opredeljeni v vsakokrat veljavnih delovnopravnih predpisih,
  - povračila stroškov: povračilo stroškov prevoza na in z dela ter povračilo stroškov prehrane opredeljeno v internem Pravilniku o povračilih stroškov in nekaterih drugih prejemkov delavcev v zvezi z delom in povračilo za uporabo lastnih sredstev za delo od doma (višina določena s pravilnikom, ki ureja delo od doma),
  - bonitete: po Zakonu o dohodnini (ZDoh-1) je boniteta opredeljena kot vsaka ugodnost v naravi, ki jo delavcu zagotovi delodajalec. Boniteta predstavlja osnovo za obračun dajatev (prispevki za socialno varnost delavca in delodajalca ter dohodnine) in posledično vpliva na znižanje neto plače delavca,
  - prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja (v nadaljevanju: PDPZ) – v skladu s sklenjeno pogodbo o oblikovanju PDPZ med Banko in sindikatom NLB delodajalec vsem zaposlenim vplačuje določen znesek. PDPZ ne predstavlja stimulativni del prejemka, saj se vplačani znesek zaposlenemu ne more izplačati pred redno upokojitvijo,
  - drugih prejemkov, kot izhajajo iz kolektivnih pogodb (kot npr.: regres, jubilejna nagrada, solidarnostna pomoč ipd.).

- Variabilnega dela plače, ki je za opredeljene zaposlene sestavljen iz:
  - dela, odvisnega od uspešnosti poslovanja Banke ali Skupine (za opredeljene zaposlene, ki imajo v okviru svojih pristojnosti možnost vpliva na profil tveganosti Skupine) oziroma odvisnega od uspešnosti poslovanja Banke (za ostale opredeljene zaposlene);
  - dela, odvisnega od uspešnosti organizacijske enote opredeljenega zaposlenega;
  - dela, odvisnega od individualne uspešnosti opredeljenega zaposlenega in
  - odpravnine, ki šteje za variabilni prejemek.

Razmerje med variabilnim in fiksnim delom plače za opredeljene zaposlene pa se razlikuje glede na kategorijo opredeljenega zaposlenega, določeno v Politiki prejemkov, kjer opredeljenim zaposlenim pripada od najmanj tri do največ šest plač.

## **16.5. Opis načinov, na katere poskuša institucija povezati uspešnost, ugotovljeno v obdobju ocenjevanja uspešnosti, z ravnjo prejemkov**

### **a. Pregled glavnih meril in kazalnikov uspešnosti za institucijo, poslovna področja in posameznike**

#### **Merila za ugotavljanje uspešnosti članov Uprave**

Članom uprave pripada KDU na podlagi doseganja finančnih in nefinančnih meril kratkoročne uspešnosti oziroma DDU na podlagi doseganja finančnih in nefinančnih meril kratkoročne uspešnosti in finančnih in nefinančnih meril dolgoročne uspešnosti, pod pogoji te politike.

Za ugotavljanje uspešnosti člana Uprave v obračunskem obdobju praviloma veljajo naslednji cilji v naslednjem razmerju (tako za KDU kakor DDU):

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

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

- finančni cilji NLB Skupine 20 %;
- cilji funkcije upravljanja tveganj (CRO) 60 %; cilji iz te alineje so neodvisni od uspešnosti poslovnih področij, ki jih član Uprave nadzira;
- osebni cilji člana Uprave 20 %.

Merila kratkoročne uspešnosti za KDU in DDU so sestavljena iz naslednjih elementov:

- Finančni cilji Skupine  
Kazalniki finančne uspešnosti so določeni na podlagi letnega proračuna Skupine, ki ga je predhodno potrdil Nadzorni svet za naslednje poslovno leto.
- Finančni in drugi razvojni cilji na področjih, ki jih pokriva član Uprave  
Finančni in razvojni kazalniki uspešnosti, določeni za področja, ki jih pokriva član Uprave, so določeni tako, da podpirajo dolgoročno stabilnost in razvojno usmerjenost banke z motiviranjem člana Uprave za implementacijo ključnih strateških projektov, ki med drugim vključujejo: izboljšanje poslovanja, povečanje zadovoljstva strank, izpolnjevanje zavez ESG.
- Osebni cilji  
Merila uspešnosti, določena kot osebni cilji, podpirajo osebni razvoj vsakega posameznega člana Uprave, hkrati pa podpirajo tudi razvoj in zavzetost zaposlenih, organizacijsko kulturo in spoštovanje vrednot Skupine.

Merila kratkoročne uspešnosti in metodologijo za ocenjevanje uspešnosti članov Uprave določi Nadzorni svet pred poslovnim letom, za katerega se določajo merila kratkoročne uspešnosti.

| Cilji  | Utež               | Cilji za leto 2024   |
|--|--------------------|--|
| <b>Finančni cilji Skupine</b>                                | 50 %<br>(CRO 20 %) | Finančni cilji, ki jih vsako leto določi Nadzorni svet: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Čisti prihodki</li> <li>• Delež stroškov v neto prihodkih (CIR)*</li> <li>• Donos na kapital po davkih (ROE po davkih), normaliziran*</li> <li>• Strošek tveganja</li> <li>• Čiste opravnine</li> <li>• Marža operativnega poslovanja</li> </ul>  |
| <b>Cilji na področjih, ki so v pristojnosti člana Uprave</b> | 30 %<br>(CRO 60 %) | Finančni oz. razvojni cilji s področja, za katerega je pristojen član Uprave: <ul style="list-style-type: none"> <li>• implementacija strategije s področja, ki je v pristojnosti člana Uprave*</li> <li>• implementacija okoljskih, družbenih in upravljaljskih (ESG) ciljev na področjih, ki so v pristojnosti člana Uprave*</li> <li>• doseganje indeksa zadovoljstva strank*</li> <li>• ostali strateški cilji člana Uprave, ki so za vsako leto določeni s strani Nadzornega sveta za posameznega člana Uprave in se nanašajo na področje, ki je v pristojnosti tega člana Uprave*</li> </ul> |
| <b>Osebni cilji</b>  | 20 %               | Osebni cilji člana Uprave: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ravnanje v skladu z vrednotami Skupine</li> <li>• Doseganje zavzetosti/zadovoljstva zaposlenih</li> <li>• Razvoj zaposlenih</li> <li>• Osebni razvoj člana Uprave</li> </ul>   |

\*za CRO so cilji vezani na področje tveganj

Merila dolgoročne uspešnosti in s tem povezano metodologijo za ocenjevanje uspešnosti članov uprave v obdobju naknadne uspešnosti določi Nadzorni svet pred obračunskim obdobjem DDU. Za ugotavljanje uspešnosti posameznega člana Uprave v obdobju naknadne uspešnosti (tj. za ugotavljanje izpolnjevanja meril dolgoročne uspešnosti za izplačilo DDU) se uporabljajo naslednji cilji v naslednjem razmerju:

| Cilji za DDU  | MERILA  | UTEŽ                  |
|---|---|-----------------------|
| 1. relativni delniški donos (relative total shareholder return - RTSR)  | kazalnik uspešnosti se določi na podlagi RTSR Banke v primerjavi s skupino primerljivih bank  | 50 %<br>(20 % za CRO) |
| 2. cilji, ki izhajajo iz dolgoročne strategije Banke ter so povezani s trajnostjo in razvojem Banke ter so vezani na spodbujanje organizacijske kulture, razvoja zaposlenih in odnosa do strank | <ul style="list-style-type: none"> <li>- spodbujanje zelene organizacijske culture</li> <li>- zagotavljanje enakega plačila za enako delo ali delo enake vrednosti ne glede na spol</li> <li>- povečanje trajnostnega kreditiranja</li> </ul> | 50%<br>(20 % za CRO)  |
| Strošek tveganja (samo za CRO)  | povprečno realizirano negativno odstopanje stroška tveganja glede na plan, določen za KDU v obdobju naknadne uspešnosti   | 60 % (za CRO)         |

### Merila za ugotavljanje uspešnosti opredeljenih zaposlenih

Opredeljenim zaposlenim pripada letni variabilni del plače na podlagi doseganja finančnih in nefinančnih meril uspešnosti, pod pogoji določenimi v Politiki prejemkov.

Cilje Banke in Skupine za vsako poslovno leto določi Uprava Banke, potrdi pa Nadzorni svet.

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

- poslovni cilji organizacijske enote, projektni cilji, medfunkcijski cilji, ki so razvrščeni po principu od zgoraj navzdol;
- finančni cilji organizacijske enote (kjer so določeni).

Osebnostne cilje posameznega opredeljenega zaposlenega za vsako poslovno leto opredeli njegov neposredno nadrejeni.

Za ugotavljanje uspešnosti posameznega opredeljenega zaposlenega veljajo naslednji cilji v naslednjem razmerju:

|  | Cilji Banke / Skupine | Cilji OE opredeljenega zaposlenega | Osebni cilji |
|--|-----------------------|------------------------------------|--------------|
| <b>Opredeljeni zaposleni</b>   | <b>50 %</b>           | <b>30 %</b>                        | <b>20 %</b>  |
| <b>Opredeljeni zaposleni v kontrolni funkciji oz. nadzorni funkciji*</b> | <b>20 %</b>           | <b>60 %</b>                        | <b>20 %</b>  |

\*Merila uspešnosti za kontrolne oziroma nadzorne funkcije se oblikujejo na podlagi ciljev njihove funkcije in pristojnosti. Variabilni prejemki se jim dodelijo oziroma izplačajo glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, ti pa morajo biti neodvisni od uspešnosti organizacijskih delov, ki jih nadzorujejo.

#### **b. Pregled, kako so zneski individualnih variabilnih prejemkov povezani s splošno uspešnostjo institucije in individualno uspešnostjo**

V politiki prejemkov je opredeljeno, da odločitev, ali so bili kriteriji uspešnosti doseženi, in odločitev o izplačilu variabilnega prejemka za člane Uprave in opredeljene v kontrolni oz. nadzorni funkciji sprejme Nadzorni svet, za ostale opredeljene zaposlene pa Uprava Banke.

Član Uprave ni upravičen do KDU oziroma DDU za določeno obračunsko obdobje, če ne doseže osebnih ciljev za to obračunsko obdobje (skupna ocena osebnih ciljev je 1), ne glede na to, ali so doseženi finančni cilji Skupine, ostali finančni cilji in ostali cilji na področjih, ki so v pristojnosti tega člana Uprave za to obračunsko obdobje.

Prav tako opredeljeni 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. Opredeljeni zaposleni ravno tako ni upravičen do letnega variabilnega dela plače, če grobo krši vrednote Skupine, opredeljene v Etičnem kodeksu NLB Skupine. Pred dodelitvijo variabilnega dela plače se opredeljenim zaposlenim izvede prilagoditev tega variabilnega dela plače uspešnosti in tveganjem, pri čemer se upošteva merila uspešnosti in prilagoditvene kriterije določene v relevantni politiki prejemkov.

Pri ocenjevanju delovne uspešnosti članov Uprave Nadzorni svet upošteva tudi prevladujoče razmere in napovedi lokalnega, regionalnega, kot tudi globalnega bančnega sektorja in gospodarstva ter doseganje ciljev članov Uprave oceni ob upoštevanju njihovih aktivnosti zasledovanja najboljšega interesa Banke.

V primeru izjemne gospodarske negotovosti ali drugih izjemnih okoliščin (v preteklosti je do takšne negotovosti oziroma izjemnih okoliščin prišlo zaradi razmaha bolezni covid-19), zaradi katerih bi v prihodnosti lahko bila ogrožena trdna kapitalska osnova Banke in/ali Skupine, lahko Nadzorni svet odločanje o dodelitvi in/ali izplačilu variabilnih prejemkov (ali njihovega dela) članom Uprave odloži do prenehanja navedenih izjemnih okoliščin in enako Uprava banke za opredeljene zaposlene.

Z opredeljenimi zaposlenimi se vsako leto opravi pogovore glede doseganja rezultatov za preteklo leto in dogovori cilje za prihodnje leto, izhajajoč iz strategije Skupine, ciljev Banke ter razvojnih in projektnih ciljev Banke. Prav tako se med letom preverja doseganje ciljev, predvsem tistih, vezanih na strateške projekte, tako individualno s posameznimi opredeljenimi zaposlenimi kot kolektivno, na odborih Banke in Nadzornem svetu.

#### **Opredelitev višine variabilnega prejemka za člane Uprave**

Nadzorni svet dodeli članom Uprave (ali odloči, da se jim ne dodeli) KDU oziroma DDU za posamezno obračunsko obdobje (tj. poslovno leto) najkasneje tri mesece po tem, ko je sprejeto letno poročilo Skupine za to obračunsko obdobje (tj. poslovno leto).

| <b>Variabilni del plače</b>  |   |
|--|---|
| <p>Višina je odvisna od doseganja kriterijev uspešnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• če so cilji deloma doseženi, KDU oz. DDU lahko znaša med 40 % in 60 %,</li> <li>• če so vsi cilji doseženi, KDU oz. DDU lahko znaša med 60 % in 80 % in</li> <li>• če so vsi cilji preseženi, lahko znaša do 100 % od maksimalnega KDU oz. DDU.</li> </ul> <p>V primeru, da osebni cilji niso doseženi, član Uprave ni upravičen do KDU ali DDU.</p> | <p>Za obdobje od 1. januarja 2024 dalje za posamezno poslovno leto znaša KDU največ v višini devet povprečnih bruto mesečnih plač člana Uprave. DDU pa lahko znaša največ tri povprečne bruto mesečne plače člana Uprave.</p> |

### **Oprelitev višine variabilnega prejemka za opredeljene zaposlene**

Višina variabilnega dela plače posameznega opredeljenega zaposlenega za posamezno poslovno leto se določi v Politiki prejemkov zaposlenih glede na izpolnjevanje ciljev Banke oz. Skupine, ciljev organizacijske enote in osebnih ciljev, pri čemer lahko višina variabilnega dela plače posameznega opredeljenega zaposlenega za posamezno poslovno leto znaša največ:

- šest plač za kategorijo opredeljenih zaposlenih 1 (to so opredeljeni zaposleni, ki sodijo v višje vodstvo v poslovnem delu Banke in pomočniki Uprave Banke),
- pet plač za kategorijo opredeljenih zaposlenih 2 (to so opredeljeni zaposleni v poslovnem delu Banke na nivoju B-2 in področni vodje Skupine),
- tri plače za kategorijo opredeljenih zaposlenih 3 in 4 (to so opredeljeni zaposleni v neposlovnem delu Banke, ki sodijo v vodstvo, ter zaposleni, ki sicer ne bi sodili v nobeno kategorijo iz tega člena, a se v skladu z drugim odstavkom 189. člena ZBan-3 oziroma Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 2021/923 obravnavajo, kot da pomembno vplivajo na profil tveganosti Banke, in
- opredeljeni zaposleni v nadzorni oz. kontrolni funkciji.

### ***Nagrajevanje in izplačilo variabilnega dela plače članom Uprave in drugim opredeljenim delavcem za leto 2024***

O dodelitvi in izplačilu variabilnega dela plače za poslovno leto 2024 članom Uprave in opredeljenim zaposlenim v kontrolni ali nadzorni funkciji bo Nadzorni svet odločal po potrditvi letnega poročila za poslovno leto 2024 na seji v mesecu aprilu 2025. Nato bo Uprava, predvidoma v mesecu aprilu, sprejela odločitev o dodelitvi in izplačilu variabilnega dela plače za poslovno leto 2024 za ostale opredeljene delavce.

### ***Dodelitev in izplačilo variabilnega prejemka za člane Uprave za leto 2023***

Nadzorni svet je na seji dne 11. aprila 2024 obravnaval rezultate poslovanja za leto 2023 in oceno doseganja rezultatov članov Uprave Banke in opredeljenih zaposlenih v kontrolni oz. nadzorni funkciji, s tem so bila dana izhodišča za dodelitev variabilnega dela plače za poslovno leto 2023 za člane Uprave in opredeljene zaposlene v kontrolni oz. nadzorni funkciji ter za izplačilo odloženega dela variabilnega dela plače za leto za leto 2019, 2020, 2021 in 2022.

Nadzorni svet je članom Uprave Banke:

- 50 % variabilnega dela plače za poslovno leto 2023 dodelil v denarju, pri čemer se je prva polovica denarnega dela variabilnega dela plače izplačala 18. aprila 2024, za preostanek denarnega dela variabilnega dela plače pa velja obdobje odloga 5 let.
- 50 % variabilnega dela plače za poslovno leto 2023 dodelil v instrumentih, katerih vsebina izhaja iz osnutka »pogodbe o dodelitvi in izplačilu dela variabilnega dela plače za poslovno leto v instrumentih«. Število teh (dodeljenih) instrumentov se je določilo tako, da se je variabilni del plače člana Uprave, ki se izplača v instrumentih, delil s povprečnim tečajem delnice NLB pred dodelitvijo in se je rezultat zaokrožil navzdol na najbližje celo število. Polovica instrumentov, ki so bili dodeljeni članu Uprave, se je izročila 18. aprila 2024, za preostanek instrumentov pa velja obdobje odloga 5 let.

### ***Dodelitev in izplačilo variabilnega prejemka za druge opredeljene zaposlene za leto 2023***

Za druge opredeljene zaposlene je Banka o dodelitvi in izplačilu variabilnega dela plače za leto 2023 in izplačilu odloženega dela variabilnega dela plače za leta 2019, 2021 in 2022 odločala na svoji seji dne 23. aprila 2024.

Uprava Banke je vsakemu opredeljenemu zaposlenemu, katerega variabilni del plače za poslovno leto 2023 presega 50.000 EUR in/ali obsega več kot 1/3 njegovih celotnih prejemkov za poslovno leto 2023:

- 50 % njegovega variabilnega dela plače dodelila v denarju, pri čemer se je prva polovica denarnega dela variabilnega dela plače izplačala 25. aprila 2024, za preostanek denarnega dela variabilnega dela plače pa velja obdobje odloga 5 let;
- 50 % variabilnega dela plače za poslovno leto 2023 pa je dodelila v instrumentih, katerih vsebina izhaja iz osnutka »pogodbe o dodelitvi in izplačilu dela variabilnega dela plače za poslovno leto 2022 v instrumentih«, pri čemer se število teh (dodeljenih) instrumentov določi tako, da se 50 % njegovega variabilnega dela plače za poslovno leto 2023 deli s povprečnim tečajem delnice NLB pred dodelitvijo in se rezultat zaokroži navzdol na najbližje celo število. Vsakemu opredeljenemu zaposlenemu se je polovica instrumentov, ki so mu dodeljeni, izročila 25. aprila 2024, za preostanek instrumentov pa velja obdobje odloga 5 let.

Uprava Banke je vsakemu opredeljenemu zaposlenemu, katerega variabilni del plače za poslovno leto 2023 ni presegal 50.000 EUR in/ali ni obsegal več kot 1/3 njegovih celotnih prejemkov za poslovno leto 2023 variabilni del plače dodelila v denarju, pri čemer je 50% denarnega dela variabilnega dela plače izplačalo 25. aprila 2024, za preostanek denarnega dela variabilnega dela plače pa velja obdobje odloga 5 let.

### **Odloženi deli variabilnih prejemkov za člane Uprave za leta 2019, 2020, 2021 in 2022 ter ostale opredeljene zaposlene za leta 2019, 2021 in 2022**

Banka je opredeljenim zaposlenim, katerih variabilni prejemek je presegal 50.000 EUR oz. eno tretjino njihovih celotnih letnih prejemkov, odloženi del variabilnih prejemkov za leto 2019 in leto 2020 v instrumentih dodelila šele v letu 2022, ko je prišel v veljavo novi Zakon o bančništvu (ZBan-3). ZBan-3 je tako določil, da mora biti najmanj 50 % variabilnega prejemka vsakega posameznika, katerega variabilni prejemek presega 50.000 EUR oz. eno tretjino njegovih celotnih letnih prejemkov, sestavljenega iz navadnih oziroma prednostnih delnic Banke ali z delnicami povezanih instrumentov ali enakovrednih nedenarnih instrumentov.

Glede na to, da so bile s sprejetjem ZBan-3 dane podlage za dodelitev dela variabilnega dela plače v z delnicami povezanih instrumentih, je Banka za namen dodelitve nedenarnega dela variabilnega dela plače oblikovala instrument, katerega vsebina je oblikovana v »Pogodbi o dodelitvi in izplačilu variabilnega dela plače za posamezno poslovno leto v instrumentih«, ki ga je Nadzorni svet Banke potrdil na seji dne 24. februarja 2022.

Nadzorni svet Banke je tako na seji dne 11. aprila 2024 potrdil, da se vsakemu članu Uprave

- za poslovno leto 2023 izplača prva polovica denarnega dela variabilnega dela plače dne 18. aprila 2024 in da se polovica instrumentov izroči 18. aprila 2024 za preostanek variabilnega dela plače pa velja obdobje odloga 5 let,
- izplača oziroma izroči prvo petino odloženega dela variabilnega dela plače za poslovno leto 2022 dne 22. aprila 2024,
- izplača oziroma izroči drugo petino odloženega dela variabilnega dela plače za poslovno leto 2021 dne 13. maja 2024,
- izplača druga polovica odloženega dela denarnega dela variabilnega dela plače za poslovno leto 2020 dne 27. junija 2024,
- izroči druga petina odloženega dela nedenarnega dela variabilnega dela plače za poslovno leto 2020 dne 16. maja 2024,
- izplača druga polovica odloženega dela variabilnega dela plače v denarju za poslovno leto 2019 dne 25. aprila 2024 in izroči druga petina odloženega dela nedenarnega dela variabilnega dela plače v instrumentih za poslovno leto 2019 dne 16. maja 2024.

Uprava Banke je za ostale opredeljene zaposlene potrdila, da se:

- opredeljenim zaposlenim, katerih variabilni del plače za poslovno leto 2023 ne presega 50.000 EUR in ne obsega več kot 1/3 njegovih celotnih prejemkov za to poslovno leto, variabilni del plače dodeli v denarju, pri čemer se prva polovica izplača 25. aprila 2024, izplačilo druge polovice pa se odloži za obdobje 5 let,
- opredeljenim zaposlenim, katerih variabilni del plače za poslovno leto 2023 presega 50.000 EUR in/ali obsega več kot 1/3 njegovih celotnih prejemkov za to poslovno leto, 50% variabilnega dela plače dodeli v denarju, pri čemer se prva polovica denarnega dela variabilnega dela plače izplača 25. aprila 2024 in izroči polovica instrumentov 25. aprila 2024; za preostanek variabilnega dela plače pa velja obdobje odloga 5 let
- izplača drugo petino odloženega dela denarnega dela variabilnega dela plače za poslovno leto 2022, ki se izvede dne 25. aprila 2024 in izroči drugo petino odloženega dela nedenarnega dela variabilnega dela plače za poslovno leto dne 25. aprila 2024

- izplača drugo petino odloženega dela denarnega dela variabilnega dela plače za poslovno leto 2021, ki se izvede dne 13. maja 2024 in izroči drugo petino odloženega dela nedenarnega dela variabilnega dela plače za to poslovno leto dne 13. maja 2024
- izplača drugo polovico denarnega dela variabilnega dela plače za leto 2019 dne 25. aprila 2024 in izroči drugo petino odloženega variabilnega dela plače v instrumentih 16. maja 2024

**c. Informacije o merilih, ki se uporabljajo za določanje ravnotežja med različnimi vrstami dodeljenih instrumentov, vključno z delnicami, enakovrednimi lastniškimi deleži, opcijami in drugimi instrumenti**

Namen instrumenta je, da spodbuja dolgoročno naravnost ravnanja opredeljenih zaposlenih, predvsem v delu upravljanja s tveganji, saj se s tem, ko je del variabilnega dela prejemka vezan na dolgoročno spremljanje uspešnosti, spodbuja trajnostno ter preudarno ravnanje zaposlenih in s tem dolgoročno vzdržno poslovanje banke.

Instrumente, iz katerih je sestavljen del variabilnega prejemka opredeljenega zaposlenega, Nadzorni svet določi v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi.

Če variabilni prejemek opredeljenega zaposlenega za posamezno poslovno leto presega 50.000 EUR bruto in/ali obsega več kot tretjino njegovih celotnih prejemkov za to poslovno leto, ga mora biti, če je to v skladu z relevantnimi predpisi obvezno, najmanj 50 % sestavljenega iz instrumentov, pri čemer lahko opredeljeni zaposleni te instrumente prenese le z dovoljenjem Banke, ki se lahko izda šele po poteku najmanj treh let od pridobitve (kar se nanaša tako na neodloženi, kakor tudi na odloženi del variabilnega prejemka iz prejšnjega stavka).

S tem ko se v primerih, ki jih določa politika prejemkov, del variabilnih prejemkov opredeljenim zaposlenim dodeli in izplača v obliki delnic NLB ali instrumentov, katerih vrednost je vezana na vrednost delnice NLB ter z obdobji dodelitve in pogoji glede imetništva instrumentov po pridobitvi, kot jih določa politika prejemkov, s tem da instrument daje svojemu imetniku donose enake dividendam, ki jih delnica NLB d.d. daje svojemu imetniku, se variabilni del plače člana Uprave oz. opredeljenega zaposlenega za posamezno poslovno leto dodeli (ali se sprejme odločitev, da se ne dodeli) najkasneje tri mesece po tem, ko je sprejeto letno poročilo Skupine za to poslovno leto; član Uprave oz. opredeljeni zaposleni lahko instrumente prenese le z dovoljenjem Banke, ki se lahko izda šele po poteku najmanj treh let od pridobitve, Banka zagotavlja in spodbuja, da člani Uprave in opredeljeni zaposleni pri upravljanju sledijo dolgoročnim poslovnim in razvojnim ciljem, ki podpirajo strategijo Banke ter dolgoročno vzdržnost poslovanja.

Kolikor je del variabilnega prejemka določenega opredeljenega zaposlenega sestavljen iz navadnih oziroma prednostnih delnic Banke, ali z delnicami povezanih instrumentov, ali enakovrednih nedenarnih instrumentov, se pri določanju variabilnega prejemka upoštevajo kriteriji, s katerimi Banka zagotavlja združljivost s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj.

Instrumente, iz katerih je sestavljen del variabilnega prejemka opredeljenega zaposlenega, Banka določi v skladu s to politiko prejemkov in vsakokrat veljavnimi predpisi.

Razen v primeru, ko je v skladu s prejšnjim odstavkom določena druga vrsta instrumenta, se del variabilnega prejemka opredeljenega zaposlenega, ki je sestavljen iz instrumentov, dodeli in izplača pod pogoji politike prejemkov v instrumentih z naslednjimi lastnostmi:

- Vrednost instrumenta je vezana na vrednost delnice NLB.
- Instrument daje svojemu imetniku donose, enake dividendam, ki jih delnica NLB daje svojemu imetniku, pri čemer se, če v zvezi z donosi instrumenta relevantni predpisi določajo kakšne omejitve, te omejitve uporabijo za donose instrumenta.
- Za kakršnekoli donose, plačljive pred izročitvijo instrumenta opredeljenemu zaposlenemu se šteje, da jih je prejela Banka in da so v lasti Banke in ne bodo plačani opredeljenemu zaposlenemu (ali kateremu koli kasnejšemu imetniku instrumenta).

S preudarnim upravljanjem in vodenjem Banke se zagotavlja dolgoročna rast, kar se odraža med drugim tudi v vrednosti delnice NLB, ki sledi rezultatom poslovanja. Tako morajo biti tudi cilji Banke postavljeni smotrno in strateško, da omogočajo višjo in konsistentno rast prihodkov ter zagotavljajo nadaljnjo rast in krepitev Banke.

**d. Informacije o ukrepih, ki jih bo institucija sprejela za prilagoditev variabilnih prejemkov v primeru, da so kazalniki uspešnosti »slabi«, vključno z merili institucije za določanje »slabih« kazalnikov uspešnosti**

Dodelitev in izplačilo variabilnega prejemka (tudi odloženega dela) sta odvisna od prilagoditvenih kriterijev, ki so posledica upravljanja s tveganji prek sistema spremljanja uspešnosti poslovanja na podlagi ciljev KPI & KRI na ravni Skupine.

Kot kriterije se upošteva npr. spoštovanje sprejetih politik, metodologij, usmeritev, zahtev regulatorjev in revizorjev ter pooblastil, ki so vezana na delo člana Uprave.

Pri ocenjevanju delovne uspešnosti članov Uprave Nadzorni svet upošteva tudi medletne razmere lokalnega, regionalnega, kot tudi globalnega bančno gospodarskega trga in doseganje ciljev članov Uprave oceni ob upoštevanju njihovih prizadevanj za zasledovanje najboljšega interesa banke.

Tako sta v letu 2024 Nadzorni svet za člane Uprave in nato Uprava Banke za opredeljene zaposlene pred dodelitvijo variabilnega prejemka opredeljenim zaposlenim za leto 2023 v skladu z določili politike prejemkov izvedla prilagoditev tega variabilnega prejemka uspešnosti in tveganjem na podlagi KPI in KRI ciljev in odločila, da se zaradi predhodne prilagoditve tveganju pred dodelitvijo skladno z določili relevantne politike prejemkov lahko članom Uprave in opredeljenim zaposlenim dodeli variabilni del.

#### **16.6. Opis načinov, na katere poskuša institucija prilagoditi prejemke, da se upošteva dolgoročna uspešnost**

Članom Uprave in ostalim opredeljenim zaposlenim pripada letni variabilni del plače, ki se dodeli oziroma izplača v odvisnosti od doseganja finančnih in nefinančnih meril uspešnosti ter drugih pogojev, določenih v politiki prejemkov.

Odločitev, ali so izpolnjeni vsi pogoji za izplačilo variabilnega dela plače za člane Uprave in opredeljene zaposlene iz kontrolnih funkcij oziroma nadzornih funkcij, sprejme Nadzorni svet Banke, za ostale opredeljene zaposlene pa Uprava, ki o tem poroča Nadzornemu svetu Banke.

##### **Dodelitev variabilnega dela plače**

Banka pred dodelitvijo variabilnega prejemka opredeljenemu zaposlenemu izvede prilagoditev tega variabilnega prejemka uspešnosti in tveganjem, pri čemer upošteva prilagoditvene kriterije na podlagi KPI & KRI ciljev ter kriterije, navedene v spodnji tabeli. Spodnja tabela določa primere, ko Nadzorni svet Banke članu Uprave Banke pred dodelitvijo KDU oz. DDU izvede prilagoditev le-tega uspešnosti in tveganjem, pri čemer upošteva merila kratkoročne uspešnosti in prilagoditvene kriterije določene v politiki prejemkov ter kriterije iz spodnje tabele, ki določa primere, ko Nadzorni svet članu Uprave pred dodelitvijo zmanjša višino KDU oz. DUU (lahko tudi na nič) oz. variabilni del opredeljenim zaposlenim v kontrolni oz. nadzorni funkciji. Ostalim opredeljenim zaposlenim pa Uprava Banke zaradi predhodne prilagoditve tveganju pred dodelitvijo zmanjša višino variabilnega prejemka (lahko tudi na nič). V primeru, ko v skladu s spodnjo tabelo zmanjšanje na nič ni obvezno, pristojni organ zmanjšanje variabilnega prejemka določi glede na okoliščine primera.

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

Variabilni prejemek opredeljenih zaposlenih za posamezno poslovno leto se, če ne presega 50.000 EUR bruto in ne obsega več kot tretjine njegovih celotnih prejemkov za to poslovno leto, dodeli in izplača v denarju.

Če variabilni prejemek opredeljenega zaposlenega za posamezno poslovno leto presega 50.000,00 EUR bruto in/ali obsega več kot tretjino njegovih celotnih prejemkov za to poslovno leto, ga mora biti najmanj 50 % sestavljenega iz instrumentov, pri čemer lahko opredeljeni zaposleni te instrumente prenese le z dovoljenjem Banke, ki se lahko izda šele po poteku najmanj treh let od pridobitve (kar se nanaša tako na neodloženi, kakor tudi na odloženi del variabilnega prejemka).

Najmanj 50 % variabilnega prejemka opredeljenega zaposlenega, dodeljenega za posamezno poslovno leto (oziroma vsaj 60 %, če je ta višji od 15-kratnika povprečnega letnega bruto prejemka v Banki za poslovno leto pred dodelitvijo<sup>2</sup>), se odloži za obdobje najmanj 5 let od dne, ko je izplačan neodloženi del tega variabilnega prejemka.

Neodloženi del variabilnega prejemka se izplača najkasneje tri mesece po tem, ko je sprejeto letno poročilo NLB Skupine za poslovno leto, na katero se ta variabilni prejemek nanaša, in pod nadaljnjim pogojem, da je Nadzorni svet članom Uprave dodelil variabilni prejemek za navedeno poslovno leto.

Tabela 54 – Primeri, v katerih se zmanjša višina variabilnega prejemka (lahko tudi na nič)

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

Opomba: Primeri, v katerih se lahko uporabi posamezna možnost, so označeni s križcem. Variabilni del v tej tabeli predstavlja tudi KDU oz. DDU, ki se nanaša samo na člane Uprave.

<sup>2</sup> Vsaka posamezna članica Skupine v svoji politiki prejemkov uporablja 15-kratnik povprečnih letnih bruto prejemkov v tej članici Skupine.

Odloženi del variabilnega prejemka dospe v plačilo v sorazmernem deležu. Izplača se pod pogoji iz te politike, po petinah, tako da:

- se prva petina odloženega dela variabilnega prejemka izplača najkasneje tri mesece po tem, ko poteče eno leto od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka, pri čemer morajo biti pred izplačilom prve petine odloženega dela variabilnega prejemka kumulativno izpolnjeni še naslednji pogoji: (i) poteče eno leto od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka; in (ii) sprejeto je Letno poročilo NLB Skupine za poslovno leto pred poslovnim letom, v katerem poteče eno leto od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka; in (iii) Nadzorni svet odloči o izplačilu dela variabilnih prejemkov članov Uprave Banke, ki (a) se nanaša na isto poslovno leto kot del variabilnega prejemka iz te alineje; in (b) zapade v plačilo v istem poslovnem letu kot del variabilnega prejemka iz te alineje;
- se druga petina odloženega dela variabilnega prejemka izplača najkasneje tri mesece po tem, ko potečeta dve leti od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka, pri čemer morajo biti pred izplačilom druge petine odloženega dela variabilnega prejemka kumulativno izpolnjeni še naslednji pogoji: (i) potečeta dve leti od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka; in (ii) sprejeto je Letno poročilo NLB Skupine za poslovno leto pred poslovnim letom, v katerem potečeta dve leti od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka in (iii) Nadzorni svet odloči o izplačilu dela variabilnih prejemkov članov Uprave Banke, ki (a) se nanaša na isto poslovno leto kot del variabilnega prejemka iz te alineje; in (b) zapade v plačilo v istem poslovnem letu kot del variabilnega prejemka iz te alineje;
- se tretja petina odloženega dela variabilnega prejemka izplača najkasneje tri mesece po tem, ko potečejo tri leta od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka, pri čemer morajo biti pred izplačilom tretje petine odloženega dela variabilnega prejemka kumulativno izpolnjeni še naslednji pogoji: (i) potečejo tri leta od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka; in (ii) sprejeto je letno poročilo NLB Skupine za poslovno leto pred poslovnim letom, v katerem potečejo tri leta od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka in (iii) Nadzorni svet odloči o izplačilu dela variabilnih prejemkov članov Uprave Banke, ki (a) se nanaša na isto poslovno leto, kot del variabilnega prejemka iz te alineje; in (b) zapade v plačilo v istem poslovnem letu, kot del variabilnega prejemka iz te alineje;
- se četrta petina odloženega dela variabilnega prejemka izplača najkasneje tri mesece po tem, ko potečejo štiri leta od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka, pri čemer morajo biti pred izplačilom četrte petine odloženega dela variabilnega prejemka kumulativno izpolnjeni še naslednji pogoji: (i) potečejo štiri leta od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka; in (ii) sprejeto je Letno poročilo NLB Skupine za poslovno leto pred poslovnim letom, v katerem potečejo štiri leta od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka in (iii) Nadzorni svet odloči o izplačilu dela variabilnih prejemkov članov Uprave Banke, ki (a) se nanaša na isto poslovno leto kot del variabilnega prejemka iz te alineje; in (b) zapade v plačilo v istem poslovnem letu kot del variabilnega prejemka iz te alineje;
- se peta petina odloženega dela variabilnega prejemka izplača najkasneje tri mesece po tem, ko poteče pet let od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka, pri čemer morajo biti pred izplačilom pete petine odloženega dela variabilnega prejemka kumulativno izpolnjeni še naslednji pogoji: (i) poteče pet let od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka; in (ii) sprejeto je Letno poročilo NLB Skupine za poslovno leto pred poslovnim letom, v katerem poteče pet let od izplačila neodloženega dela variabilnega prejemka in (iii) Nadzorni svet odloči o izplačilu dela variabilnih prejemkov članov Uprave Banke, ki (a) se nanaša na isto poslovno leto kot del variabilnega prejemka iz te alineje; in (b) zapade v plačilo v istem poslovnem letu kot del variabilnega prejemka iz te alineje.

V primeru, da pristojni organ banke določi obdobje odloga, ki je daljše od 5 let, se prejšnji odstavek uporablja smiselno.

### **Malus, zadržanje oziroma vračilo variabilnega dela plače**

Spodnja tabela določa primere, ko Nadzorni svet Banke članom Uprave zaradi naknadne prilagoditve tveganju pred njegovo dospelostjo v izplačilo zmanjša višino denarnega dela posameznega dela odloženega dela KDU oziroma DDU oziroma število ali vrednost instrumentov, ki sestavljajo posamezen del odloženega dela KDU oziroma DDU (lahko tudi na nič). V primeru, ko v skladu s spodnjo tabelo zmanjšanje na nič ni obvezno, Nadzorni svet zmanjšanje posameznega dela odloženega dela KDU oziroma DDU določi glede na okoliščine primera.

Nadzorni svet opredeljenim zaposlenim iz nadzornih funkcij oziroma kontrolnih funkcij oz. Uprava Banke pa ostalim opredeljenim zaposlenim zaradi naknadne prilagoditve tveganju pred njegovo dospelostjo v izplačilo zmanjša višino denarnega dela posameznega dela odloženega dela variabilnega prejemka oziroma število ali vrednost

instrumentov, ki sestavljajo posamezen del odloženega dela variabilnega prejemka (lahko tudi na nič). V primeru, ko v skladu s spodnjo tabelo zmanjšanje na nič ni obvezno, pristojni organ zmanjšanje posameznega dela odloženega dela variabilnega prejemka določi glede na okoliščine primera.

Če relevantne okoliščine niso dovolj razjasnjene, da bi omogočale odločitev o tem, ali se posamezen del odloženega dela KDU oziroma DDU člana Uprave izplača ali ne, oziroma v kakšni višini naj se izplača, lahko Nadzorni svet sklene, da ta del odloženega dela KDU oziroma DDU ob njegovi prvotno predvideni zapadlosti še ne zapade v plačilo in da se odločitev o tem, ali se ta del odloženega dela KDU oziroma DDU izplača ali ne, oziroma v kakšni višini se izplača in kdaj, odloži do razjasnitve relevantnih okoliščin. V primeru iz prejšnjega stavka Nadzorni svet o tem, ali se ta del odloženega dela KDU oziroma DDU izplača ali ne, oziroma v kakšni višini se izplača in kdaj, odloči, ko so relevantne okoliščine dovolj razjasnjene.

Enako odloča Uprava Banke, če okoliščine primera niso dovolj razjasnjene, da bi omogočale odločitev o tem, ali se posamezen del odloženega dela variabilnega prejemka opredeljenega zaposlenega izplača ali ne, oziroma v kakšni višini naj se izplača. Banka lahko sklene, da ta del odloženega dela variabilnega prejemka ob njegovi prvotno predvideni zapadlosti še ne zapade v plačilo in da se odločitev o tem, ali se ta del odloženega dela variabilnega prejemka izplača ali ne, oziroma v kakšni višini se izplača in kdaj, odloži do razjasnitve okoliščin.

V primeru, ko nastopi ali se razkrije okoliščina iz točke 7, 12, 15 ali 16 tabele iz Politike prejemkov, ko je del (neodloženega ali odloženega dela) variabilnega prejemka že izplačan, lahko Banka še tri leta od izplačila tega dela variabilnega prejemka od opredeljenega zaposlenega zahteva vračilo (»clawback«) tega dela variabilnega prejemka, delno ali v celoti, ob smiselni uporabi določil iz Politike prejemkov. Prav tako lahko Banka še tri leta od izplačila dela variabilnega prejemka od opredeljenega zaposlenega zahteva vračilo tega dela variabilnega prejemka, delno ali v celoti, če se po njegovem izplačilu ugotovi, da je ta opredeljeni zaposleni znatno prispeval k slabi ali negativni finančni uspešnosti Banke ali da je s prevaro ali drugim naklepnim dejanjem ali dejanjem iz hude malomarnosti povzročil velike izgube Banke. Odločitve iz tega odstavka v zvezi z variabilnimi prejemki članov Uprave in opredeljenih zaposlenih kontrolnih funkcij oziroma nadzornih funkcij sprejema Nadzorni svet, v zvezi z variabilnimi prejemki ostalih opredeljenih zaposlenih pa Uprava.

Tabela 55 – Primeri, v katerih se zmanjša višina odloženega dela variabilnega prejemka (lahko tudi na nič)

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

Opomba: Primeri, v katerih se lahko uporabi posamezna možnost, so označeni s križcem. Variabilni del v tej tabeli predstavlja tudi KDU oz. DDU, ki se nanaša samo na člane Uprave.

## 16.7. Glavni parametri in utemeljitve za vsako shemo variabilnih sestavin prejemkov in morebitne druge nedenarne ugodnosti v skladu s členom 450(1)(f) CRR

Variabilni del prejemkov se nanaša na plačilo, ki je odvisno od doseženih rezultatov, ki so neposredno povezani z doseganjem ciljev Skupine, Banke in ciljev posameznika, ter se dodeljuje in izplačuje v obliki denarja in/ali instrumentov. Ti cilji so namenjeni doseganju dolgoročnega ustvarjanja vrednosti in trajnostnih rezultatov ter združujejo finančne cilje z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi cilji.

Skupina prispeva k trajnostnemu financiranju z vključevanjem okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj (ESG) v svoje poslovne strategije, okvir za obvladovanje tveganj in notranje upravljanje. Takšno upravljanje ESG tveganj sledi smernicam ECB in EBA, ki so vključene v vse ustrezne procese.

Trajnostno poslovanje se nanaša na upravljanje neposrednih vplivov ESG ob zagotavljanju etičnega in učinkovitega poslovanja. Naš cilj za izboljšanje trajnostnega poslovanja je dosežen z merjenjem, upravljanjem in poročanjem o uspešnosti v skladu z ustreznimi predpisi EU in načeli ZN. Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala na vseh ravneh je ključnega pomena za ohranjanje dolgoročnega donosnega poslovanja Skupine.

Pri opredelitvi ciljev za leto 2024 članom Uprave Banke se določijo finančni in nefinančni kazalci uspešnosti, ki jih je potrdil Nadzorni svet Banke na seji dne 27. decembra 2023, in izhajajo iz proračunskega plana, ki je bil potrjen na seji dne 14. decembra 2023, ter so jih za leto 2024 sestavljali:

- Finančni kazalci uspešnosti Skupine ali Banke (doseganje planskih vrednosti):
  - čisti prihodki,
  - delež stroškov v čistih prihodkih (CIR),
  - donos na kapital po davkih (ROE po davkih), normaliziran,
  - strošek tveganja,
  - čiste opravnine,
  - marža operativnega poslovanja.
  -
- Drugi finančni in nefinančni kazalci vsakega člana Uprave so bili sestavljeni iz ciljev, ki so se nanašali na:
  - implementacijo strategije,
  - izpolnjevanje zastavljenih ciljev skladno s Trajnostno razvojnim načrtom (ESG),
  - merjenje zadovoljstva strank (NPS),
  - vedenje v skladu z vrednotami Skupine,
  - merjenje zavzetosti zaposlenih, razvojni načrti, nasledstveni načrti.

Podrobno razkritje finančnih ciljev Skupine in posameznih ciljev članov Uprave ter njihovo doseganje je zajeto v Poročilu o prejemkih članov upravljalnega organa za poslovno leto 2024.

## **16.8. Celotni prejemki vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva**

Celotni prejemki članov upravljalnega organa v poslovnem letu so poimensko in po vrstah prejemka razkriti v Letnem poročilu NLB Skupine 2024 v 8. poglavju Razkritja glede povezanih oseb (stran 550) in v Poročilu o prejemkih članov upravljalnega organa za poslovno leto 2024.

## **16.9. Informacije o tem, ali se lahko za institucijo uporablja odstopanje iz člena 94(3) CRD v skladu s členom 450(1)(k) CRR**

Za Banko se lahko uporablja odstopanje iz člena 94(3) (b) CRD. Navedeno odstopanje Banka uporablja za načelo iz člena 94 (1) (l) in (m). Variabilni prejemki za leto 2024 v Skupini še niso bili dodeljeni. Predvideva pa se, da bo 64 zaposlenih v Banki, za katere se bo uporabilo navedeno odstopanje. Predvidena ocena skupnih prejemkov za te zaposlene za 2024 znaša 8.521.000, EUR od tega predstavlja fiksni del 6.084.000 EUR in variabilni del 2.438.000 EUR.

## **16.10. Velike institucije razkrijejo kvantitativne informacije o prejemkih za kolektivni upravljalni organ institucije, pri čemer se razlikuje med izvršnimi in neizvršnimi člani, v skladu s členom 450(2) CRR**

Celotni prejemki članov upravljalnega organa so že razkriti poimensko in po vrstah prejemka v Letnem poročilu NLB Skupine 2024 v 8. poglavju Razkritja glede povezanih oseb (stran 550).

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

O variabilnem delu plače za poslovno leto 2024 je Nadzorni svet odločal po potrditvi Letnega poročila za poslovno leto 2024 na seji v aprilu 2025. Nato je Uprava, odločala o dodelitvi in izplačilu variabilnega dela plače za poslovno leto 2024 za ostale opredeljene zaposlene. Posledično so predloge REM (tabele od 56 do 60) spremenjene.

Tabela 56 – EU REM1 – Prejemki, dodeljeni za poslovno leto za NLB Skupino

| 31. 12. 2024 |                     | v EUR  |                                      |                     |                             |           |
|--------------|---------------------|--|--------------------------------------|---------------------|-----------------------------|-----------|
|              |                     | Upravljalni organ v nadzorni funkciji  | Upravljalni organ v funkciji vodenja | Drugo višje vodstvo | Drugi opredeljeni zaposleni |           |
|              |                     | a  | b                                    | c                   | d                           |           |
| 1            |                     | Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije | 10                                   | 6                   | 269                         | 99        |
| 2            |                     | Skupni fiksni prejemki   | 864.142                              | 3.718.522           | 21.889.519                  | 6.092.426 |
| 3            |                     | Od tega: denarni   | 864.142                              | 3.718.522           | 21.889.519                  | 6.092.426 |
| 4            |                     | (ni relevantno v EU)   |                                      |                     |                             |           |
| EU-4a        | Fiksni prejemki     | Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži  | -                                    | -                   | -                           | -         |
| 5            |                     | Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti                    | -                                    | -                   | -                           | -         |
| EU-5x        |                     | Od tega: drugi instrumenti   | -                                    | -                   | -                           | -         |
| 6            |                     | (ni relevantno v EU)   |                                      |                     |                             |           |
| 7            |                     | Od tega: druge oblike  | -                                    | -                   | -                           | -         |
| 8            |                     | (ni relevantno v EU)   |                                      |                     |                             |           |
| 9            |                     | Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije | 10                                   | 6                   | 269                         | 99        |
| 10           |                     | Skupni variabilni prejemki   | -                                    | 3.303.936           | 6.955.652                   | 1.611.974 |
| 11           |                     | Od tega: denarni   | -                                    | 1.651.968           | 5.028.287                   | 1.525.758 |
| 12           |                     | Od tega: odloženi  | -                                    | 825.984             | 924.794                     | 65.260    |
| EU-13a       | Variabilni prejemki | Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži  | -                                    | -                   | -                           | -         |
| EU-14a       |                     | Od tega: odloženi  | -                                    | -                   | -                           | -         |
| EU-13b       |                     | Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti                    | -                                    | -                   | -                           | -         |
| EU-14b       |                     | Od tega: odloženi  | -                                    | -                   | -                           | -         |
| EU-14x       |                     | Od tega: drugi instrumenti   | -                                    | 1.651.968           | 1.927.366                   | 86.216    |
| EU-14y       |                     | Od tega: odloženi  | -                                    | 825.984             | 1.054.910                   | 42893     |
| 15           |                     | Od tega: druge oblike  | -                                    | -                   | -                           | -         |
| 16           | Od tega: odloženi   | -  | -                                    | -                   | -                           |           |
| 17           |                     | Skupni prejemki (2 + 10)   | 864.142                              | 7.022.458           | 28.845.172                  | 7.704.401 |

Tabela 57 – EU REM2 – Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije za NLB Skupino

v EUR

| 31. 12. 2024 |   | Upravljalni organ v nadzorni funkciji | Upravljalni organ v funkciji vodenja | Drugo višje vodstvo | Drugi opredeljeni zaposleni |
|--------------|---|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|-----------------------------|
|              |   | a                                     | b                                    | c                   | d                           |
|              | Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki  |                                       |                                      |                     |                             |
| 1            | Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije   | -                                     | -                                    | 1                   | -                           |
| 2            | Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – skupni znesek  | -                                     | -                                    | 9.779               | -                           |
| 3            | Od tega dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki, plačani v poslovnem letu, ki niso upoštevani v zgornji meji za bonuse   | -                                     | -                                    | -                   | -                           |
|              | Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu  |                                       |                                      |                     |                             |
| 4            | Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije | -                                     | -                                    | -                   | -                           |
| 5            | Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – skupni znesek  | -                                     | -                                    | -                   | -                           |
|              | Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu  |                                       |                                      |                     |                             |
| 6            | Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije   | -                                     | -                                    | 9                   | 4                           |
| 7            | Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek  | -                                     | -                                    | 342.027             | 236.669                     |
| 8            | Od tega plačane v poslovnem letu  | -                                     | -                                    | 329.774             | 236.669                     |
| 9            | Od tega odložene  | -                                     | -                                    | 12.253              | -                           |
| 10           | Od tega odpravnine, plačane v poslovnem letu, ki niso upoštevane v zgornji meji za bonuse   | -                                     | -                                    | -                   | -                           |
| 11           | Od tega najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi   | -                                     | -                                    | 76.372              | 103.627                     |

Tabela 58 – EU REM3 – Odloženi prejemki za NLB Skupino

|             |   | v EUR  |   |   |   |  |   |  |   |
|-------------|---|--|---|---|---|--|---|--|---|
| 31. 12.2024 | Odloženi in zadržani prejemki   | Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti | Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu | Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih | Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu | Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v prihodnjih letih ocenjevanja uspešnosti | Skupni znesek prilagoditve v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev (tj. sprememb vrednosti odloženih prejemkov zaradi sprememb cen instrumentov) | Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, ki so bili dejansko izplačani v poslovnem letu | Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so dospeli v plačilo, vendar zanje velja obdobje zadržanja |
|             |   | a  | b   | c   | d   | e  | f   | EU - g   | EU - h  |
| 1           | Upravljalni organ v nadzorni funkciji   | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 2           | Denarni   | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 3           | Delnice ali enakovredni lastniški deleži  | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 4           | Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti                          | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 5           | Drugi instrumenti   | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 6           | Druge oblike  | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 7           | Upravljalni organ v funkciji vodenja  | 5.116.399  | 1.061.529   | 4.054.870   | -   | -  | 840.513   | 1.061.529  | -   |
| 8           | Denarni   | 2.470.512  | 1.061.529   | 1.408.984   | -   | -  | -   | 1.061.529  | -   |
| 9           | Delnice ali enakovredni lastniški deleži  | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 10          | Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti                          | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 11          | Drugi instrumenti   | 2.645.887  | -   | 2.645.887   | -   | -  | 840.513   | -  | -   |
| 12          | Druge oblike  | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 13          | Drugo višje vodstvo   | 11.186.220   | 3.060.025   | 8.126.195   | -   | -  | 1.420.968   | 2.960.502  | 68.611  |
| 14          | Denarni   | 7.369.786  | 3.060.025   | 4.309.760   | -   | -  | -   | 2.960.502  | 68.611  |
| 15          | Delnice ali enakovredni lastniški deleži  | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 16          | Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti                          | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 17          | Drugi instrumenti   | 3.816.435  | -   | 3.816.435   | -   | -  | 1.420.968   | -  | -   |
| 18          | Druge oblike  | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 19          | Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije | 2.000.241  | 685.717   | 1.314.524   | -   | -  | 124.059   | 682.863  | 2.854   |
| 20          | Denarni   | 1.743.309  | 685.717   | 1.057.592   | -   | -  | -   | 682.863  | 2.854   |
| 21          | Delnice ali enakovredni lastniški deleži  | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 22          | Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti                          | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 23          | Drugi instrumenti   | 256.932  | -   | 256.932   | -   | -  | 124.059   | -  | -   |
| 24          | Druge oblike  | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 25          | Skupni znesek   | 18.302.860   | 4.807.271   | 13.495.589  | -   | -  | 2.385.541   | 4.704.894  | 71.465  |

Tabela 59 – EU REM4 – Prejemki v višini 1 milijona EUR ali več za NLB Skupino

|                     |                        | v EUR   |
|---------------------|------------------------|---|
|                     |                        | <b>Zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, z visokimi prejemki, kot je določeno v členu 450(i) CRR</b> |
| <b>31. 12. 2024</b> |                        | <b>a</b>  |
| 1                   | 1.000.000 do 1.500.000 | 2   |
| 2                   | 1.500.000 do 2.000.000 | 1   |
| 3                   | 2.000.000 do 2.500.000 | -   |
| 4                   | 2.500.000 do 3.000.000 | -   |
| 5                   | 3.000.000 do 3.500.000 | -   |
| 6                   | 3.500.000 do 4.000.000 | -   |
| 7                   | 4.000.000 do 4.500.000 | -   |
| 8                   | 4.500.000 do 5.000.000 | -   |
| 9                   | 5.000.000 do 6.000.000 | -   |
| 10                  | 6.000.000 do 7.000.000 | -   |
| 11                  | 7.000.000 do 8.000.000 | -   |

Tabela 60 – EU REM5 – Informacije o prejemkih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije (opredeljeni zaposleni) za NLB Skupino

|                     |   | Prejemki upravljalnega organa         |                                      |                          | Področja poslovanja      |                      |                        |                       |   |            |            |
|---------------------|---|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|---|------------|------------|
| <b>31. 12. 2024</b> |   | Upravljalni organ v nadzorni funkciji | Upravljalni organ v funkciji vodenja | Skupaj upravljalni organ | Investicijsko bančništvo | Bančništvo na drobno | Upravljanje premoženja | Korporativne funkcije | Funkcije neodvisnega notranjega nadzora | Vse drugo  | Skupaj     |
|                     |   | a                                     | b                                    | c                        | d                        | e                    | f                      | g                     | h                                       | i          | j          |
| 1                   | Skupno število opredeljenih zaposlenih  | 10                                    | 6                                    | 16                       | 7                        | 75                   | 7                      | 29                    | 68                                      | 182        | 368        |
| 2                   | Od tega: člani upravljalnega organa     | 10                                    | 6                                    | 16                       |                          |                      |                        |                       |   |            |            |
| 3                   | Od tega: drugo višje vodstvo            |                                       |                                      |                          | 7                        | 58                   | 5                      | 23                    | 33                                      | 143        | 269        |
| 4                   | Od tega: drugi opredeljeni zaposleni    |                                       |                                      |                          | -                        | 17                   | 2                      | 6                     | 35                                      | 39         | 99         |
| 5                   | Skupni prejemki opredeljenih zaposlenih | 864.142                               | 7.022.458                            | 7.886.600                | 645.472                  | 7.632.585            | 634.184                | 3.128.783             | 5.763.273                               | 18.745.276 | 36.549.572 |
| 6                   | Od tega: variabilni prejemki            | -                                     | 3.303.936                            | 3.303.936                | 149.008                  | 1.872.879            | 152.627                | 775.151               | 997.089                                 | 4.620.872  | 8.567.627  |
| 7                   | Od tega: fiksni prejemki                | 864.142                               | 3.718.522                            | 4.582.664                | 496.465                  | 5.759.705            | 481.556                | 2.353.633             | 4.766.183                               | 14.124.403 | 27.981.946 |

## 17. Priloge

### 17.1. Priloga 1

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

(člen 435 (2) (d) CRR)

Banka ima vzpostavljeno Komisijo za tveganja kot svetovalni organ Nadzornega sveta. Leta 2024 se je sestala sedemkrat.

### 17.2. Priloga 2

#### **Izjava glede notranjih kontrol in postopkov**

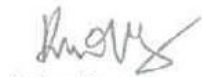
(člen 431 (3) CRR)

Podpisani

POTRJUJEMO

da so, kakor določa del 8 Uredbe (EU) št. 575/2013, člen 431, 3. odstavek, razkritja pripravljena v skladu s Politiko razkritij NLB Skupine s področja upravljanja tveganj in kapitala ter v skladu s sprejetimi postopki notranjega nadzora.

Ljubljana, 25. marec 2025



Anica Knavs  
direktorica  
Finančno računovodstvo  
in operativa



Igor Zalar  
direktor  
Tveganja



Archibald Kremser  
član uprave

Andreas Burkhardt  
član uprave



### 17.3. Priloga 3

#### **Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov**

(člen 437 (b) in (c) CRR)

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

Tabela 61 – Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov Banke

|   |   |  |   |
|---|---|--|---|
| 1                                       | Izdajatelj  | NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d.,   | NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana  |
| 2                                       | Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za prodajo zaprtemu krogu vlagateljev)                       | ISIN: SI0021117344   | ISIN: XS2113139195  |
| 2a                                      | Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev  | javna  | javna   |
| 3                                       | Zakonodaja, ki ureja instrument   | slovensko pravo  | nemško pravo, z izjemo statusa obveznic, ki ga ureja slovensko pravo  |
| 3b                                      | Pogodbeno priznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo  | N/A  | ne  |
| <b>Regulativna obravnava</b>            |   |  |   |
| 4                                       | Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno  | navadni lastniški temeljni kapital   | dodatni kapital   |
| 5                                       | Pravila iz CRR po prehodnem obdobju   | navadni lastniški temeljni kapital   | dodatni kapital   |
| 6                                       | Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na subkonsolidirani ravni                                  | na posamični in na konsolidirani ravni   | na posamični in na konsolidirani ravni  |
| 7                                       | Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)   | navadna delnica  | instrumenti dodatnega kapitala (člen 63. CRR)   |
| 8                                       | Znesek, priznan v regulatornem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja)           | 1.071,8 milijona EUR   | 10,5 milijonov EUR  |
| 9                                       | Nominalni znesek instrumenta  | N/A - kosovne delnice (20.000.000 delnic)  | trenutna vrednost: 10.500.000 EUR<br>(izdana vrednost: 120.000.000 EUR)   |
| EU-9a                                   | Cena izdaje   | 77,55 EUR  | 100 %   |
| EU-9b                                   | Cena odkupa   | N/A  | 100 %   |
| 10                                      | Računovodska razvrstitev  | lastniški kapital  | obveznost – odplačna vrednost   |
| 11                                      | Prvotni datum izdaje  | 18. 12. 2013   | 5. 2. 2020  |
| 12                                      | Brez zapadlosti ali z zapadlostjo   | brez zapadlosti  | z zapadlostjo   |
| 13                                      | Prvotni datum zapadlosti  | ni zapadlosti  | 5. 2. 2030  |
| 14                                      | Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve   | N/A  | Da  |
| 15                                      | Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek  | N/A  | Poljubni datum odpoklica: 5. 2. 2025;<br>Pogojni datum odpoklica:<br>- če do 31. 7. 2020 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa;<br>- odpoklic zaradi regulatornih sprememb;<br>- odpoklic zaradi spremembe davčne obravnave Obveznic.<br>Odkupni znesek je enak 100 % zneska glavnice plus natečene in neplačane obresti. |
| 16                                      | Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno   | N/A  | ne  |
| <b>Kuponske obrestne mere/dividende</b> |   |  |   |
| 17                                      | Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera  | N/A  | fiksna  |
| 18                                      | Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks   | N/A  | Obrestna mera pomeni letno obrestno mero, ki znaša:<br>(i) 3,40 % do 5. 2. 2025 (vendar brez 5. 2. 2025);<br>(ii) od vključno 5. 2. 2025 dalje, referenčno obrestno mero (5-letni MS), veljavno na dan določitve obrestne mere, povečano za pribitek v višini 3,658 %.  |
| 19                                      | Obstoj možnosti neizplačila donosov   | N/A  | ne  |
| EU-20a                                  | Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)                            | popolna diskrecijska pravica   | obvezno   |
| EU-20b                                  | Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)  | popolna diskrecijska pravica   | obvezno   |
| 21                                      | Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup   | N/A  | ne  |
| 22                                      | Nekumulativni ali kumulativni   | N/A  | N/A   |
| 23                                      | Konvertibilni ali nekonvertibilni   | N/A  | nekonvertibilni   |
| 24                                      | Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki za konverzijo  | N/A  | N/A   |
| 25                                      | Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno  | N/A  | N/A   |
| 26                                      | Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije   | N/A  | N/A   |
| 27                                      | Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna  | N/A  | N/A   |
| 28                                      | Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo   | N/A  | N/A   |
| 29                                      | Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo   | N/A  | N/A   |
| 30                                      | Možnosti odpisa   | N/A  | ne  |
| 31                                      | V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki   | N/A  | N/A   |
| 32                                      | V primeru odpisa, ali gre za popoln ali delen odpis   | N/A  | N/A   |
| 33                                      | V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen   | N/A  | N/A   |
| 34                                      | V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti  | N/A  | N/A   |
| 34a                                     | Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)   | N/A  | N/A   |
| EU-34b                                  | Prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolvenčnem postopku   | 1. (terjatve iz naslova postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala)   | 2.2 (terjatve iz naslova instrumentov, ki izpolnjujejo pogoje za instrumente dodatnega kapitala banke)  |
| 35                                      | Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen zadevnemu instrumentu) | instrumenti dodatnega temeljnega kapitala  | instrumenti kvalificiranih obveznosti   |
| 36                                      | Neskladne značilnosti v prehodnem obdobju   | Ne   | ne  |
| 37                                      | Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite   | N/A  | N/A   |
| 37a                                     | Povezava do vseh določil in pogojev instrumenta (sklicevanje)   | <a href="https://www.nlb.si/lastniski-kapital">https://www.nlb.si/lastniski-kapital</a><br><a href="https://www.nlb.si/ponudba-delnic-javnosti">https://www.nlb.si/ponudba-delnic-javnosti</a> | <a href="https://www.nlb.si/novaj34">https://www.nlb.si/novaj34</a>   |

|   |   |   |  |
|---|---|---|--|
| 1                                       | Izdajatelj  | NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana  | NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana   |
| 2                                       | Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za prodajo zaprtemu krogu vlagateljev)                       | ISIN: SI0022104275  | ISIN: XS2413677464   |
| 2a                                      | Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev  | zaprtemu krogu vlagateljev  | javna  |
| 3                                       | Zakonodaja, ki ureja instrument   | slovensko pravo   | nemško pravo, z izjemo statusa obveznic, ki ga ureja slovensko pravo   |
| 3b                                      | Pogodbeno priznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo  | ne  | ne   |
| <b>Regulativna obravnava</b>            |   |   |  |
| 4                                       | Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno  | dodatni temeljni kapital  | dodatni kapital  |
| 5                                       | Pravila iz CRR po prehodnem obdobju   | dodatni temeljni kapital  | dodatni kapital  |
| 6                                       | Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na subkonsolidirani ravni                                  | na posamični in na konsolidirani ravni  | na posamični in na konsolidirani ravni   |
| 7                                       | Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)   | instrumenti dodatnega temeljnega kapitala (člen 52. CRR)  | instrumenti dodatnega kapitala (člen 63. CRR)  |
| 8                                       | Znesek, pripoznan v regulatornem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja)         | 82 milijonov EUR  | 222.921 milijonov EUR  |
| 9                                       | Nominalni znesek instrumenta  | 82.000.000 EUR  | 225.000.000 EUR  |
| EU-9a                                   | Cena izdaje   | 100 %   | 99,076 %   |
| EU-9b                                   | Cena odkupa   | 100 %   | 100 %  |
| 10                                      | Računovodska razrstitev   | Kapitalski instrument v skladu z MRS 32   | obveznost – odplačna vrednost  |
| 11                                      | Prvotni datum izdaje  | 23. 9. 2022   | 28. 11. 2022   |
| 12                                      | Brez zapadlosti ali z zapadlostjo   | brez zapadlosti   | z zapadlostjo  |
| 13                                      | Prvotni datum zapadlosti  | brez zapadlosti   | 28. 11. 2032   |
| 14                                      | Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve   | Da  | Da   |
| 15                                      | Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek  | Poljubni datum odpoklica: kadarkoli v obdobju 23. 9. 2027 - 23. 3. 2028;<br>Pogojni datum odpoklica:<br>- če do 23. 3. 2023 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa;<br>- odpoklic zaradi regulatornih sprememb;<br>- odpoklic zaradi spremembe davčne obravnave Obveznic.<br>Odkupni znesek enak 100 % zneska glavnice plus natečene in neplačane obresti. | Poljubni datum odpoklica: 28. 11. 2027;<br>Pogojni datum odpoklica:<br>- če do 31. 3. 2023 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa;<br>- odpoklic zaradi regulatornih sprememb;<br>- odpoklic zaradi spremembe davčne obravnave Obveznic.<br>Odkupni znesek enak 100 % zneska glavnice plus natečene in neplačane obresti. |
| 16                                      | Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno   | 23. septembra vsako leto, pričnši z 23. septembrom 2028   | ne   |
| <b>Kuponske obrestne mere/dividende</b> |   |   |  |
| 17                                      | Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera  | fiksna  | fiksna   |
| 18                                      | Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks   | Obrestna mera pomeni letno obrestno mero, ki znaša:<br>(i) 9,721 % do 23. 3. 2028 (vendar brez 23. marca 2028);<br>(ii) od vključno 23. 3. 2028 dalje, referenčno obrestno mero (5-letni MS), veljavno na dan določitve obrestne mere, povečano za pribitek v višini 7,200 %.   | Obrestna mera pomeni letno obrestno mero, ki znaša:<br>(i) 10,75 % do 28. 11. 2027 (vendar brez 28. novembra 2027);<br>(ii) od vključno 28. 11. 2027 dalje, referenčno obrestno mero (5-letni MS), veljavno na dan določitve obrestne mere, povečano za pribitek v višini 8,298 %.   |
| 19                                      | Obstoj možnosti neizplačila donosov   | ne  | ne   |
| EU-20a                                  | Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)                            | Popolna diskrecijska pravica  | obvezno  |
| EU-20b                                  | Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)  | Popolna diskrecijska pravica  | obvezno  |
| 21                                      | Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup   | ne  | ne   |
| 22                                      | Nekumulativni ali kumulativni   | nekumulativni   | N/A  |
| 23                                      | Konvertibilni ali nekonvertibilni   | nekonvertibilni   | nekonvertibilni  |
| 24                                      | Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki za konverzijo  | N/A   | N/A  |
| 25                                      | Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno  | N/A   | N/A  |
| 26                                      | Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije   | N/A   | N/A  |
| 27                                      | Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna  | N/A   | N/A  |
| 28                                      | Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo   | N/A   | N/A  |
| 29                                      | Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo   | N/A   | N/A  |
| 30                                      | Možnosti odpisa   | da  | ne   |
| 31                                      | V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki   | Če je bilo ugotovljeno, da je: (i) kapitalski količnik CET1 NLB Skupine padel pod 5,125 %; in/ali<br>(ii) kapitalski količnik CET1 NLB d.d. padel pod 5,125 %   | N/A  |
| 32                                      | V primeru odpisa, ali gre za popoln ali delen odpis   | Popoln ali delen  | N/A  |
| 33                                      | V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen   | Začasen   | N/A  |
| 34                                      | V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti  | NLB lahko po lastni presoji izvede razveljavitev odpisa tako, da v celoti ali delno zviša trenutni znesek glavnice obveznic do največ prvotnega zneska glavnice, pod pogojem, da je bil evidentiran pozitiven dobiček tako za NLB d.d. kot NLB Skupino  | N/A  |
| 34a                                     | Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)   | N/A   | N/A  |
| EU-34b                                  | Prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolventnem postopku   | 2.3. (terjatve iz naslova instrumentov, ki izpolnjujejo pogoje za instrumente dodatnega temeljnega kapitala)  | 2.2. (terjatve iz naslova instrumentov, ki izpolnjujejo pogoje za instrumente dodatnega kapitala)  |
| 35                                      | Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen zadevnemu instrumentu) | instrumenti dodatnega kapitala  | instrumenti kvalificiranih obveznosti  |
| 36                                      | Neskladne značilnosti v prehodnem obdobju   | ne  | ne   |
| 37                                      | Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite   | N/A   | N/A  |
| 37a                                     | Povezava do vseh določil in pogojev instrumenta (sklicevanje)   | <a href="https://www.nlb.si/nlb28">https://www.nlb.si/nlb28</a>   | <a href="https://www.nlb.si/hovalj1034">https://www.nlb.si/hovalj1034</a>  |

|        |   |   |
|--------|---|---|
| 1      | Izdajatelj  | NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana  |
| 2      | Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za prodajo zaprtemu krogu vlagateljev)                       | ISIN: XS2750306511  |
| 2a     | Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev  | javna   |
| 3      | Zakonodaja, ki ureja instrument   | nemško pravo, z izjemo določb (1) to (4) člena 2 (Status), ki jih ureja in se razlagajo v skladu s slovenskim pravom  |
| 3b     | Pogodbeno priznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo  | ne  |
|        | <b>Regulativna obravnava</b>  |   |
| 4      | Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno  | dodatni kapital   |
| 5      | Pravila iz CRR po prehodnem obdobju   | dodatni kapital   |
| 6      | Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na subkonsolidirani ravni                                  | na posamični in na konsolidirani ravni  |
| 7      | Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)   | instrumenti dodatnega kapitala (člen 63. CRR)   |
| 8      | Znesek, priznan v regulatornem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja)           | 300 milijonov EUR   |
| 9      | Nominalni znesek instrumenta  | 300.000.000 EUR   |
| EU-9a  | Cena izdaje   | 100 %   |
| EU-9b  | Cena odkupa   | 100 %   |
| 10     | Računovodska razvrstitev  | obveznost – odplačna vrednost   |
| 11     | Prvotni datum izdaje  | 24. 1. 2024   |
| 12     | Brez zapadlosti ali z zapadlostjo   | z zapadlostjo   |
| 13     | Prvotni datum zapadlosti  | 24. 1. 2034   |
| 14     | Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobrite  | Da  |
| 15     | Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek  | Poljubni datum odpoklica: 24. 1. 2029;<br>Pogojni datum odpoklica:<br>- če do 30. 6. 2024 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa;<br>- odpoklic zaradi regulatornih sprememb;<br>- odpoklic zaradi spremembe davčne obravnave Obveznic.<br>Odkupni znesek enak 100 % zneska glavnice plus natečene in neplačane obresti. |
| 16     | Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno   | ne  |
|        | <b>Kuponske obrestne mere/dividende</b>   |   |
| 17     | Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera  | fiksna  |
| 18     | Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks   | Obrestna mera pomeni letno obrestno mero, ki znaša:<br>(i) 6,875 % % do 24. 1. 2029 (vendar brez 24. januarja 2029);<br>(ii) od vključno 24. 1. 2029 dalje, referenčno obrestno mero (5-letni MS), veljavno na dan določitve obrestne mere, povečano za pribitek v višini 4,230 %.  |
| 19     | Obstoj možnosti neizplačila donosov   | ne  |
| EU-20a | Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)                            | obvezno   |
| EU-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   | N/A   |
| 23     | Konvertibilni ali nekonvertibilni   | nekonvertibilni   |
| 24     | Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki za konverzijo  | 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     | Možnosti odpisa   | ne  |
| 31     | V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki   | N/A   |
| 32     | V primeru odpisa, ali gre za popoln ali delen odpis   | 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   |
| 34a    | Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)   | N/A   |
| EU-34b | Prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolventnem postopku   | 2.2. (terjatve iz naslova instrumentov, ki izpolnjujejo pogoje za instrumente dodatnega kapitala)   |
| 35     | Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen zadevnemu instrumentu) | instrumenti kvalificiranih obveznosti   |
| 36     | Neskladne značilnosti v prehodnem obdobju   | ne  |
| 37     | Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite   | N/A   |
| 37a    | Povezava do vseh določil in pogojev instrumenta (sklicevanje)   | <a href="https://www.nlbgroup.com/si-si/Magatelji/dolzniski-vrednostni-papirji/NOVALJ678012434">https://www.nlbgroup.com/si-si/Magatelji/dolzniski-vrednostni-papirji/NOVALJ678012434</a>   |

#### 17.4. Priloga 4

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

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

| 31. 12. 2024  | Metoda konsolidacije za računovodske namene | Metoda bonitetne konsolidacije |                   |                              | Opis subjekta                  |
|---|---|--------------------------------|-------------------|------------------------------|--------------------------------|
|   |   | Polna konsolidacija            | Kapitalska metoda | Niti konsolidiran niti odbit |                                |
| Ime subjekta  |   |                                |                   |                              |                                |
| a   | b   | c                              | e                 | f                            | h                              |
| NLB Banka a.d., Skopje                                      | Polna konsolidacija                         | X                              |                   |                              | Bančništvo                     |
| NLB Banka a.d., Podgorica                                   | Polna konsolidacija                         | X                              |                   |                              | Bančništvo                     |
| NLB Banka a.d., Banja Luka                                  | Polna konsolidacija                         | X                              |                   |                              | Bančništvo                     |
| NLB Banka sh.a., Priština                                   | Polna konsolidacija                         | X                              |                   |                              | Bančništvo                     |
| NLB Banka d.d., Sarajevo                                    | Polna konsolidacija                         | X                              |                   |                              | Bančništvo                     |
| NLB Komercijalna banka a.d. Beograd                         | Polna konsolidacija                         | X                              |                   |                              | Bančništvo                     |
| NLB Fondovi 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                              |                   |                              | Finance                        |
| NLB Lease&Go d.o.o., Ljubljana                              | Polna konsolidacija                         | X                              |                   |                              | Finance                        |
| NLB Lease&Go d.o.o., Skopje                                 | Polna konsolidacija                         | X                              |                   |                              | Finance                        |
| NLB Lease&Go d.o.o., Beograd                                | Polna konsolidacija                         | X                              |                   |                              | Finance                        |
| NLB Fondovi a.d., Skopje                                    | Polna konsolidacija                         | X                              |                   |                              | Upravljanje s sredstvi         |
| PRO-REM d.o.o., Ljubljana "v likvidaciji"                   | Polna konsolidacija                         | X                              |                   |                              | Nepremičnine                   |
| OL Nekretnine d.o.o., Zagreb "u likvidaciji"                | Polna konsolidacija                         | X                              |                   |                              | Nepremičnine                   |
| NLB Real Estate d.o.o., Beograd                             | Polna konsolidacija                         | X                              |                   |                              | Nepremičnine                   |
| NLB Real Estate d.o.o., Podgorica                           | Polna konsolidacija                         | X                              |                   |                              | Nepremičnine                   |
| NLB Real Estate 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                        |
| SLS HOLDCO d.o.o., Ljubljana                                | Polna konsolidacija                         | X                              |                   |                              | Finance                        |
| Summit Leasing Slovenija d.o.o., Ljubljana                  | Polna konsolidacija                         | X                              |                   |                              | Finance                        |
| Mobil Leasing d.o.o., Zagreb                                | Polna konsolidacija                         | X                              |                   |                              | Finance                        |
| NLB MUZA Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana | Polna konsolidacija                         |                                |                   | X                            | Upravljanje kulturne dediščine |
| NLB DigIT d.o.o., Beograd                                   | Polna konsolidacija                         |                                |                   | X                            | IT storitve                    |
| NLB Car&Go d.o.o., Ljubljana                                | Polna konsolidacija                         |                                |                   | X                            | Digitalno poslovanje           |
| Prvi Faktor, Beograd "v likvidaciji"                        | Kapitalska metoda                           |                                |                   | X                            | Finance                        |
| Prvi Faktor, Ljubljana "v likvidaciji"                      | Kapitalska metoda                           |                                |                   | X                            | Finance                        |
| Prvi Faktor, Zagreb "v likvidaciji"                         | Kapitalska metoda                           |                                |                   | X                            | Finance                        |
| Arg Nepremicnine d.o.o., Horjul                             | Kapitalska metoda                           |                                | X                 |                              | Nepremičnine                   |
| Bankart d.o.o., Ljubljana                                   | Kapitalska metoda                           |                                | X                 |                              | Kartično poslovanje            |

Družbe, ki niso niti konsolidirane niti odbite, so:

- v skladu s členom 19 CRR (to se nanaša na članice Skupine Prvi faktor),
- družbe, ki poslujejo v drugih dejavnostih (ZUKD – NLB MUZA Zavod za upravljanje kulturne dediščine, NLB DigIT in NLB Car&Go).

## **17.5. Priloga 5**

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

(člen 436 (f) in (g) CRR)

V Skupini ni pomembnejših praktičnih ali pravnih ovir za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno družbo in podrejenimi družbami. Pri morebitnem prenosu kapitala, zagotovljenega s strani Banke, je treba upoštevati določbe glede zagotavljanja minimalnega kapitala v skladu s CRR in ZBan-3. Pri podrejenih bankah moramo upoštevati tudi določbe glede likvidnosti, kapitalske ustreznosti in obsega kapitala za pokrivanje vseh tveganj, vse v skladu z zakonskimi predpisi posameznih članic.

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

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

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

Obstajajo tudi praktične omejitve pri razdelitvi dividend, saj je za izplačila potrebna predhodna odobritev zadevnih lokalnih centralnih bank na Kosovu, v Črni gori, nedavno pa je bila uvedena tudi v Srbiji in bosanski Republiki srbski.

Vse podrejene družbe Skupine, ki niso vključene v bonitetno konsolidacijo, so na dan 31. decembra 2024 izpolnjevale zahtevani minimum kapitala.

## 17.6. Priloga 6

### Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje del 8 CRR

| Člen     | Poglavje                    | Stran                  | Člen     | Poglavje | Stran  |
|----------|-----------------------------|------------------------|----------|----------|--------|
| 431.3    | 17.2                        | 162                    | c)       | 6.2, 6.3 | 55, 56 |
| 435,1 a) | 5.1, 6.1, 8.1, 9.1, 11      | 33, 51, 69, 74, 82     | d)       | 6.3      | 56     |
| b)       | 5.1, 6.1, 8.1, 9.1, 11      | 33, 51, 69, 74, 82     | e)       | 6.3      | 56     |
| c)       | 5.1, 6.1, 8.1, 9.1, 11      | 33, 51, 69, 74, 82     | f)       | 6.3      | 56     |
| d)       | 5.1, 6.1, 8.1, 9.1, 9.2, 11 | 33, 51, 69, 74, 76, 82 | g)       | 6.2      | 55     |
| e)       | 1                           | 5                      | h)       | 6.3      | 56     |
| f)       | 1                           | 5                      | 443      | 12       | 91     |
| 435.2 a) | 5.2                         | 46                     | 444 a)   | 7        | 65     |
| b)       | 5.3                         | 46                     | b)       | 7        | 65     |
| c)       | 5.4                         | 48                     | c)       | 7        | 65     |
| d)       | 17.1                        | 162                    | d)       | 7        | 65     |
| e)       | 5.1                         | 33                     | e)       | 7, 8.6   | 65, 71 |
| 436 a)   | 3                           | 13                     | 445      | 9        | 74     |
| b)       | 3, 17.4                     | 13, 166                | 446 a)   | 15       | 137    |
| c)       | 3                           | 13                     | b)       | /        | /      |
| d)       | 3                           | 13                     | c)       | 15       | 137    |
| e)       | /                           | /                      | 447      | 1        | 5      |
| f)       | 17.5                        | 167                    | 448,1 a) | 10       | 79     |
| g)       | 17.5                        | 167                    | b)       | 10       | 79     |
| h)       | /                           | /                      | c)       | /        | /      |
| 437 a)   | 4.2                         | 20                     | d)       | 10       | 79     |
| b)       | 4.6, 17.3                   | 28, 162                | e)       | 10       | 79     |
| c)       | 4.6, 17.3                   | 28, 162                | f)       | 10       | 79     |
| d)       | 4.2                         | 20                     | g)       | 10       | 79     |
| e)       | 4.2                         | 20                     | 448,2    | /        | /      |
| f)       | 4.2                         | 20                     | 449      | /        | /      |
| 437a     | /                           | /                      | 449a     | 14       | 95     |
| 438 a)   | 4.5                         | 28                     | 450,1 a) | 16       | 140    |
| b)       | 1, 4.1                      | 5, 18                  | b)       | 16       | 140    |
| c)       | /                           | /                      | c)       | 16       | 140    |
| d)       | 4.3                         | 22                     | d)       | 16       | 140    |
| e)       | /                           | /                      | e)       | 16       | 140    |
| f)       | /                           | /                      | f)       | 16       | 140    |
| g)       | /                           | /                      | g)       | 16.11    | 157    |
| h)       | /                           | /                      | h)       | 16.11    | 157    |
| 439 a)   | 8.3                         | 70                     | i)       | 16.11    | 157    |
| b)       | 8.2, 8.4                    | 70                     | j)       | /        | /      |
| c)       | 8.5                         | 70                     | k)       | 16.9     | 157    |
| d)       | 8.6                         | 71                     | 450,2    | 16.10    | 157    |
| e)       | /                           | /                      | 451      | 13       | 93     |
| f)       | 8.6                         | 71                     | 451a     | 11       | 82     |
| g)       | 8.6                         | 71                     | 452      | /        | /      |
| h)       | 8.6                         | 71                     | 453 a)   | /        | /      |
| i)       | /                           | /                      | b)       | 6.4      | 61     |
| j)       | /                           | /                      | c)       | 6.4      | 61     |
| k)       | /                           | /                      | d)       | /        | /      |
| l)       | 8.6                         | 71                     | e)       | 6.4      | 61     |
| m)       | /                           | /                      | f)       | 6.4      | 61     |
| 440 a)   | 4.8                         | 31                     | g)       | 7        | 65     |
| b)       | 4.8                         | 31                     | h)       | 7        | 65     |
| 441      | /                           | /                      | i)       | 7        | 65     |
| 442 a)   | 6.3                         | 56                     | j)       | /        | /      |
| b)       | 6.3                         | 56                     | 454      | /        | /      |
|          |                             |                        | 455      | /        | /      |

## 17.7. Priloga 7

### Pregled opuščenih razkritij

Naslednja tabela vsebuje pregled predlog (iz Izvedbene uredbe Komisije EU 2021/637), ki jih Razkritja ne zajemajo, z razlogom za nerazkritje.

|    | Predloga   | Razlog  |
|----|--|---|
| 1  | EU INS1 – Udeležbe v zavarovalnicah  | Skupina nima udeležbe v zavarovalnicah  |
| 2  | EU INS2 – Finančni konglomerati – Informacije o kapitalu in količniku kapitalske ustreznosti   | Skupina ne izpolnjuje pogojev, da bi bila pripoznana kot finančni konglomerat |
| 3  | EU PV1 – Prilagoditve preudarnega vrednotenja  | Skupina ne uporablja Temeljnega pristopa                                      |
| 4  | EU CR2a – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih ter povezane neto kumulativne povrnitve  | Nedonosne izpostavljenosti pod 5 %  |
| 5  | EU CQ2 – Kakovost restrukturiranja   | Nedonosne izpostavljenosti pod 5 %  |
| 6  | EU CQ4 – Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih (stolpca b in d)   | Nedonosne izpostavljenosti pod 5 %  |
| 7  | EU CQ5 – Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah (stolpca b in d)                         | Nedonosne izpostavljenosti pod 5 %  |
| 8  | EU CQ6 – Vrednotenje zavarovanja s premoženjem – krediti in druga finančna sredstva  | Nedonosne izpostavljenosti pod 5 %  |
| 9  | EU CQ8 – Zavarovanje, pridobljeno s priposestovanjem in postopki izvršbe – razčlenitev po letnikih   | Nedonosne izpostavljenosti pod 5 %  |
| 10 | EU CR6-A – Obseg uporabe pristopa IRB in standardiziranega pristopa  | Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)                                |
| 11 | EU CR6 – Pristop IRB – Izpostavljenosti kreditnemu tveganju glede na kategorijo izpostavljenosti in razponi PD   | Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)                                |
| 12 | EU CR7 – Pristop IRB – Učinek kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, uporabljenih kot tehnike CRM, na RWEA  | Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)                                |
| 13 | EU CR7-A – Pristop IRB – Razkritje obsega uporabe tehnik CRM   | Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)                                |
| 14 | EU CR8 – Izkazi tokov RWEA pri izpostavljenostih kreditnemu tveganju v okviru pristopa IRB   | Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)                                |
| 15 | EU CR9 – Pristop IRB – Testiranje za nazaj za PD po kategorijah izpostavljenosti (fiksna lestvica razponov PD)   | Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)                                |
| 16 | EU CR9.1 – Pristop IRB – Testiranje za nazaj za PD po kategorijah izpostavljenosti (samo za ocene PD v skladu s členom 180(1)(f) CRR)                    | Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)                                |
| 17 | EU CR10 – Izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja                     | Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)                                |
| 18 | EU CCR4 – Pristop IRB – Izpostavljenosti CCR po razredih izpostavljenosti in razponih verjetnosti neplačila (PD)   | Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)                                |
| 19 | EU CCR5 – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti CCR  | Zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti CCR ni v uporabi                |
| 20 | EU CCR6 – Izpostavljenosti iz naslova kreditnih izvedenih finančnih instrumentov   | Skupina ne uporablja kreditnih IFI  |
| 21 | EU CCR7 – Izkazi tokov RWEA za izpostavljenosti CCR v okviru IMM   | Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)                                |
| 22 | EU CCR8 – Izpostavljenosti CNS   | Dogovor o posrednem kliringu s klirinškim članom je vzpostavljen              |
| 23 | EU-SEC1 – Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi z izpostavljenostmi v listinjenju  | Skupina ne uporablja listinjenja  |
| 24 | EU-SEC2 – Izpostavljenosti v listinjenju v trgovalni knjigi  | Skupina ne uporablja listinjenja  |
| 25 | EU-SEC3 – Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi in povezane regulativne kapitalske zahteve – Institucija deluje kot originator ali sponzor | Skupina ne uporablja listinjenja  |
| 26 | EU-SEC4 – Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi in povezane regulativne kapitalske zahteve – Institucija deluje kot investitor             | Skupina ne uporablja listinjenja  |
| 27 | EU-SEC5 – Izpostavljenosti, ki jih je listinila institucija – Neplačane izpostavljenosti in posebni popravki zaradi kreditnega tveganja                  | Skupina ne uporablja listinjenja  |
| 28 | EU MR2-A – Tržno tveganje na podlagi pristopa notranjih modelov (IMA)  | Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)                                |
| 29 | EU MR2-B – Izkazi tokov RWEA pri izpostavljenostih tržnemu tveganju v okviru IMA   | Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)                                |
| 30 | EU MR3 – Vrednosti po IMA za trgovalne portfelje   | Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)                                |
| 31 | EU MR4 – Primerjava približkov VaR z dobički/izgubami  | Skupina ne uporablja Notranjih pristopov (IRB)                                |
| 32 | Predloga 9 – BTAR  | Zaradi prostovoljne narave razkritja  |
| 33 | Predloga 10 – Drugi ukrepi za blažitev podnebnih sprememb, ki niso zajeti v Uredbi (EU) 2020/852   | Prazna predloga   |

## 17.8. Priloga 8

### Kratice

|                       |  |               |   |
|-----------------------|--|---------------|---|
| <b>AE</b>             | Obremenitev sredstev (Asset Encumbrance)   | <b>ILAAP</b>  | Proces ocenjevanja notranje likvidnostne ustreznosti (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)                       |
| <b>ALCO</b>           | Odbor za upravljanje z bilanco (NLB Skupine) ((Group) Asset and Liability Committee)   | <b>IRB</b>    | Pristop notranjih bonitetnih sistemov (Internal ratings-based approach)   |
| <b>ALM</b>            | Upravljanje bilance banke (Asset and Liability Management)   | <b>IRRBB</b>  | Obrestno tveganje v bančni knjigi (Interest rate risk in the banking book)  |
| <b>ASF</b>            | Razpoložljivo stabilno financiranje (Available Stable Funding)   | <b>ISDA</b>   | Mednarodno združenje za zamenjalne posle in izvedene finančne instrumente (International Swaps and Derivatives Association) |
| <b>AT1</b>            | Dodatni temeljni kapital (Additional Tier 1 capital)   | <b>ISIN</b>   | Mednarodna identifikacijska številka vrednost. papirja (International Securities Identification Number)                     |
| <b>AVA</b>            | Zahteva po preudarnem vrednotenju (Additional Valuation Adjustments)   | <b>IT</b>     | Informacijska tehnologija   |
| <b>BCBS</b>           | Baselski odbor za bančni nadzor (Basel Committee on Banking Supervision)   | <b>JVE</b>    | Jugovzhodna Evropa  |
| <b>BDP</b>            | Bruto družbeni proizvod  | <b>KDU</b>    | Kratkoročni dodatek za uspešnost  |
| <b>BIA</b>            | Enostaven pristop (Basic indicator approach)   | <b>KPI</b>    | Ključni kazalnik uspešnosti (Key Performance Indicator)   |
| <b>BIS</b>            | Banka za mednarodne poravnave (Bank for International Settlements)   | <b>KRI</b>    | Ključni kazalnik tveganja (Key risk indicator)  |
| <b>BPS</b>            | Blažitev podnebnih sprememb  | <b>KYC</b>    | Poznavanje strank (Know your customer)  |
| <b>BPV</b>            | Vrednost bazične točke (Basis point value)   | <b>LCR</b>    | Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity coverage ratio)   |
| <b>BREEAM</b>         | Okoljska metodologija ocenjevanja gradbenega raziskovanja (Building Research Establishment Environmental Assessment Methodology) | <b>LEED</b>   | Vodenje v energetskem in okoljskem načrtovanju (Leadership in Energy and Environmental Design)                              |
| <b>BRRD</b>           | Direktiva o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje bank (Bank Recovery and Resolution Directive)                          | <b>LEI</b>    | Identifikator pravne osebe (Legal Entity Identifier)  |
| <b>BS</b>             | Banka Slovenije  | <b>LGD</b>    | Izguba ob neplačilu (Loss given default)  |
| <b>BSCC</b>           | Britansko slovenska gospodarska zbornica (British-Slovenian Chamber of Commerce)   | <b>LTD</b>    | Razmerje med posojili in vlogami (Loan-to-deposit)  |
| <b>CAPEX</b>          | Investicijski odhodki (Capital Expenditure)  | <b>LTI</b>    | Razmerje med posojili in prihodki (Loan-to-income)  |
| <b>CBR</b>            | Zahteva po skupnem blažilniku (Combined buffer requirement)  | <b>LTV</b>    | Razmerje med posojilom in vrednostjo (Loan-to-value ratio)  |
| <b>CCF</b>            | Kreditni konverzijski faktor (Credit conversion factor)  | <b>MDA</b>    | Maksimalni znesek za delitev (Maximum Distributable Amount)   |
| <b>CCR</b>            | Kreditno tveganje nasprotnne stranke (Counterparty credit risk)  | <b>MIGA</b>   | Večstranska agencija za jamstvo naložb (Multilateral Investment Guarantee Agency)   |
| <b>CEO</b>            | Glavni izvršni direktor  | <b>MOD</b>    | Mednarodna organizacija dela  |
| <b>CET 1</b>          | Navadni lastniški temeljni kapital (Common equity tier 1 capital)  | <b>MREL</b>   | Minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities)  |
| <b>CIR</b>            | Delež stroškov v prihodkih (Cost Income Ratio)   | <b>MRSA</b>   | Standardiziran pristop za tržna tveganja (Market Risk Standardized Approach)  |
| <b>CISO</b>           | Glavni direktor za informacijsko varnost (Chief Information Security Officer)  | <b>MSOV</b>   | Mednarodni standardi ocenjevanja vrednosti  |
| <b>CNS</b>            | Centralna nasprotna stranka  | <b>MSP</b>    | Mala in srednja podjetja  |
| <b>CO<sup>2</sup></b> | Oglikov dioksid  | <b>MSRP</b>   | Mednarodni standardi računovodskega poročanja   |
| <b>COBIT</b>          | Kontrolni cilji za informacijske tehnologije (Control Objectives for Information Technologies)                                   | <b>NACE</b>   | Nomenklatura gospodarskih dejavnosti (Nomenclature of Economic Activities)  |
| <b>COSO</b>           | Odbor sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije (Committee of Sponsoring Organisations of the Treadway Commission)            | <b>NFRD</b>   | Direktiva o nefinančnem poročanju (Non-Financial Reporting Directive)   |
| <b>covid-19</b>       | Koronavirusna bolezen 2019 (Coronavirus Disease 2019)  | <b>NII</b>    | Neto obrestni prihodki (Net interest Income)  |
| <b>CPR</b>            | Pogojno predčasno poplačilo (Conditional prepayment rates)   | <b>NPE</b>    | Delež nedonosnih izpostavljenosti (Non Performing Exposures)  |
| <b>CRD</b>            | Direktiva o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive)  | <b>NPL</b>    | Nedonosna posojila (Non Performing Loans)   |
| <b>CRD V</b>          | Direktiva in Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive & Regulation)   | <b>NPL CR</b> | Stopnja pokritja slabih naložb (Non-performing Loans Coverage Ratio)  |
| <b>CRM</b>            | Upravljanje kreditnega tveganja (Credit Risk Mitigation)   | <b>NSFR</b>   | Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding Ratio)   |
| <b>CRO</b>            | Glavni direktor tveganj (Chief risk officer)   | <b>NS</b>     | Nadzorni svet   |
| <b>CRR</b>            | Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Regulation)  | <b>NSV</b>    | Neto sedanja vrednost (Net Present Value)   |
| <b>CSA</b>            | Aneks o kreditni podpori (Credit Support Annex)  | <b>NZBA</b>   | Zavezništvo za podnebno nevtravno bančništvo (Net Zero Banking Alliance)  |
| <b>CSR</b>            | Poročanje o trajnostnem razvoju podjetja (Corporate Sustainability Reporting)  | <b>NZEB</b>   | Skoraj ničenergijske stavbe (Nearly Zero-energy Buildings)  |
| <b>CSRD</b>           | Direktiva o poročanju o trajnostnem razvoju podjetij (Corporate Sustainability Reporting Directive)                              | <b>NZE</b>    | Neto ničelne emisije (Net zero emissions)   |
| <b>CVA</b>            | Prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit valuation adjustment)  | <b>OCR</b>    | Celotna kapitalska zahteva (Overall capital requirement)  |
|                       |  | <b>OE</b>     | Organizacijska enota  |
|                       |  | <b>OECD</b>   | Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (Organisation for Economic Co-operation and Development)                  |

|                |  |                |   |
|----------------|--|----------------|---|
| <b>CVaR</b>    | Pogojno tvegana vrednost (Conditional Value at Risk)   | <b>OEM</b>     | Metoda originalne zapadlosti (Original exposure method)   |
| <b>DDU</b>     | Dolgoročni dodatek za uspešnost  | <b>OOT</b>     | Odbor za operativna tveganja  |
| <b>DORA</b>    | Uredba o digitalni operativni odpornosti (Digital Operational Resilience Act)                    | <b>P1R</b>     | Zahteva 1. stebra (Pillar 1 Requirement)  |
| <b>DPO</b>     | Pooblaščen oseba za varstvo podatkov (Data Protection Officer)                                   | <b>P2G</b>     | Priporočila po 2. stebri (Pillar 2 Guidance)  |
| <b>DSPB</b>    | Druge sistemsko pomembne banke   | <b>P2R</b>     | Zahteva 2. stebra (Pillar 2 Requirement)  |
| <b>DSTI</b>    | Razmerje med stroškom servisiranja dolga in dohodkom (Debt service-to-income ratio)              | <b>PD</b>      | Verjetnost neplačila (Probability of default)   |
| <b>DVA</b>     | Prilagoditev vrednotenja obveznosti (Debit Valuation Adjustments)                                | <b>PDPZ</b>    | Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje  |
| <b>DVD</b>     | Drugi vseobsegajoči donos  | <b>PFE</b>     | Potencialna prihodnja izpostavljenost (Potential Future Exposure)   |
| <b>E&amp;S</b> | Okoljsko in družbeno (Environmental and social)  | <b>PNPO</b>    | Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja  |
| <b>EAD</b>     | Izpostavljenost neplačilu (Exposure at default)  | <b>PPDFT</b>   | Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma  |
| <b>EaR</b>     | Občutljivost neto obrestnih prihodkov (Earnings at risk)   | <b>PPS</b>     | Prilagajanje podnebnim spremembam   |
| <b>EBA</b>     | Evropska bančna avtoriteta   | <b>PRB</b>     | Načelo odgovornega bančništva (Principle for responsible Banking)   |
| <b>EBRD</b>    | Evropska banka za obnovo in razvoj (European Bank for Reconstruction and Development)            | <b>RAS</b>     | Izjava o pripravljenosti za prevzemanje tveganj (Risk-Appetite Statement)                                       |
| <b>ECAI</b>    | Zunanje bonitetne institucije (External Credit Assessment Institutions)                          | <b>RC</b>      | Nadomestitveni stroški (Replacement costs)  |
| <b>ECB</b>     | Evropska Centralna Banka   | <b>RCP</b>     | Reprezentativne poti koncentracije (Representative Concentration Pathways)                                      |
| <b>ECL</b>     | Pričakovane kreditne izgube (Expected credit losses)   | <b>RICO</b>    | Odbor za tveganja (Risk committee)  |
| <b>ECRA</b>    | Ocena tveganj za skladnost in integriteto (Enterprise compliance and integrity risk assessment)  | <b>RICS</b>    | Kraljevi inštitut pooblaščenih ocenjevalcev (Royal Institution of Chartered Surveyors)                          |
| <b>EHQLA</b>   | Izjemno visokokakovostna likvidna sredstva (Extremely High-quality Liquid Assets)                | <b>ROE</b>     | Donos na kapital (Return on capital)  |
| <b>EI</b>      | Energetska izkaznica (Energy performance certificate)  | <b>RP</b>      | Plan reševanja (Recovery plan)  |
| <b>EMIR</b>    | Uredba o infrastrukturi evropskega trga (European Market Infrastructure Regulation)              | <b>RS</b>      | Republika Slovenija   |
| <b>EPE</b>     | Pričakovana pozitivna izpostavljenost (Expected Positive Exposure)                               | <b>RSF</b>     | Potrebno stabilno financiranje (Required stable funding)  |
| <b>ESG</b>     | Okolje, družba in upravljanje (Environmental, social and governance)                             | <b>RTSR</b>    | Relativni delniški donos (Relative total shareholder return)  |
| <b>ESMS</b>    | Sistem okoljskega in socialnega upravljanja (Environmental and Social Management System)         | <b>RWA</b>     | Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk-weighted assets)  |
| <b>ESRB</b>    | Evropski odbor za sistemska tveganja (European Systemic Risk Board)                              | <b>RWEA</b>    | Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk weighted exposure amount)   |
| <b>ESRS</b>    | Evropski standardi o trajnostnem poročanju   | <b>SA</b>      | Standardizirani pristop (Standardized Approach)   |
| <b>EU</b>      | Evropska unija   | <b>SFDR</b>    | Uredba o razkritjih povezanih s trajnostnostjo (Sustainable Finance Disclosure Regulation)                      |
| <b>EVE</b>     | Ekonomska vrednost kapitala (Economic Value of Equity)   | <b>SFT</b>     | Transakcije financiranja z vrednostnimi papirji (Securities financing transactions)                             |
| <b>EVS</b>     | Evropski standardi vrednotenja (European Valuation Standards)                                    | <b>SLS</b>     | Summit Leasing Slovenija  |
| <b>EWS</b>     | Sistem zgodnjega opozarjanja (Early Warning System)  | <b>SREP</b>    | Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process)                  |
| <b>FX</b>      | Tuja valuta - deviza (Foreign Exchange)  | <b>SSM</b>     | Enotni nadzorni mehanizem (Single Supervisory Mechanism)  |
| <b>GAR</b>     | Delež zelenih sredstev (Green Asset Ratio)   | <b>ST</b>      | Stresni test  |
| <b>GDPR</b>    | Splošna uredba za varstvo podatkov (General Data Protection Regulation)                          | <b>T1</b>      | Temeljni kapital (Tier 1 capital)   |
| <b>GMRA</b>    | Globalna krovna pogodba o repo dogovorih (Global Master Repurchase Agreement)                    | <b>T2</b>      | Dodatni kapital (Tier 2 capital)  |
| <b>GRI</b>     | Svetovna pobuda za poročanje (Global Reporting Initiative)                                       | <b>TEM</b>     | Mera skupne izpostavljenosti (Total Exposure Measure)   |
| <b>GSPI</b>    | Globalno sistemsko pomembna institucija  | <b>TLAC</b>    | Skupna sposobnost absorbiranja izgube (Total loss-absorbing capacity)   |
| <b>HHI</b>     | Herfindahl-Hirschman Indeks  | <b>TREA</b>    | Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem (Total risk exposure amount)   |
| <b>HQLA</b>    | Visokokakovostna likvidna sredstva (High-quality liquid assets)                                  | <b>TSCR</b>    | Skupna kapitalna zahteva SREP (Total SREP capital requirement)  |
| <b>HRLF</b>    | Visoko tveganje nizka pogostost (High risk low frequency)  | <b>UB</b>      | Uprava banke  |
| <b>ICAAP</b>   | Proces ocenjevanja notranje kapitalne ustreznosti (Internal Capital Adequacy Assessment Process) | <b>UNEP FI</b> | Finančna pobuda Okoljskega programa Združenih narodov (United Nations Environment Programme Finance Initiative) |
| <b>ICMA</b>    | Mednarodno združenje kapitalnih trgov (International Capital Market Association)                 | <b>UNP</b>     | Upravljanje neprekinjenega delovanja  |
| <b>IEA</b>     | Mednarodna agencija za energijo  | <b>VaR</b>     | Tvegana vrednost (Value at risk)  |
| <b>IKT</b>     | Informacijsko-komunikacijska tehnologija   | <b>ZBan-3</b>  | Zakon o bančništvu  |
|                |  | <b>Zdoh-1</b>  | Zakon o dohodnini   |
|                |  | <b>ZGD-1</b>   | Zakon o gospodarskih družbah  |
|                |  | <b>ZN</b>      | Združeni narodi   |
|                |  | <b>ZRPPB-1</b> | Zakon o reševanju in prisilnem prenehanju bank  |